

Ns. Rif.: 224/24/VD

Milano, 2 agosto 2024

OGGETTO: COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI
Verbale riunione del 23 luglio 2024

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Francesco LABELLARTE Pietro OTTAVIANI	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
BANCA IFIS	Angelo FERRACCHIATI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Alessandro CAPANNOLI	Carmelo GIAN SIRACUSA
BANCA PROGETTO	Carolina KOWALCZUK Luca Pietro NOCERA	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
BANCA SISTEMA	Franco POZZI	Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Massimo AGOSTI	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Giacomo BORGIOLI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Marina CORSI (*) Gianluca POLETTI	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	DIREZIONE GENERALE	Matteo BIGARELLI (**) Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	DIREZIONE GENERALE	Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Rossella MAZZARINO Luca SIMIONATO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Lina SANTUCCI	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Luca CAIAZZO Giulio CESCATO	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Dario GRECO	Dario GRECO
FACTORCOOP	Riccardo VANNINI	Franco TAPPARO
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA Alberto PONTI	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	Virginia SALATINO	Stefano PIERINI
FIDIS	Simonetta ARNULFO	Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Tommaso TOVAGLIERI John TSCHUOR	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Stefania ROSSETTI	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IFITALIA	Paola SASSI	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Andrea GARRONE Maurizio QUARZAGO	Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	Giuseppe NUSINER	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
MBFACTA	Alessia CASTAGNOLI	Enrico BUZZONI
MCC FACTOR	Antonio BALOTTA	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Filippo RIZZUTO Cristina SPIZZICHINI	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Maria Cristina MINERVINO	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Filippo MERAVIGLIA MANTEGAZZA Stefano SALA	Daniela FERRARI

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Si trasmette alla Commissione in oggetto il verbale della riunione del 23 luglio 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro lunedì 26 agosto p.v.**

Si ricorda altresì che il presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Verbale Commissione Controlli interni del 23 luglio 2024



Data riunione

23 luglio 2024 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Avvicendamento nel ruolo di Presidente della Commissione
2. Attività del Gdl Agenti e mediatori
3. Attività del Gdl Antiriciclaggio
4. Attività del Gdl Responsabilità amministrativa
5. Programmazione 2024/25 e definizione delle priorità di approfondimento
6. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
AOSTA FACTOR	Stefano	SPANDONARI
AOSTA FACTOR	Fabio	BADERY
BANCA IFIS	Enrica	NIERO
BANCA SISTEMA	Franco	POZZI
BANCA SISTEMA	Salvatore	MARRONE
BARCLAYS BANK IRELAND	Massimo	AGOSTI
BFF BANK	Marina	CORSI
BFF BANK	Gianluca	POLETTI
BPER FACTOR	Matteo	BIGARELLI
CLESSIDRA FACTORING	Rossella	MAZZARINO
CREDEMACTOR	Lina	SANTUCCI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Giulio	CECATO
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Luca	CAIAZZO
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Carlo Alberto	COTI
FACTORCOOP	Riccardo	VANNINI
MBFACTA	Alessia	CASTAGNOLI

SACE FCT	Francesco	MARTIRE
SACE FCT	Filippo	RIZZUTO
SACE FCT	Marianna Barbara	DEL POZZO
UNICREDIT FACTORING	Stefano	SALA
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice etico e del Codice Antitrust che sono stati messi a disposizione precedentemente al momento della nomina e comunque in occasione della riunione. Ciascun partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa, in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine, è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le eventuali conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suestese indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Partecipando alla riunione, i presenti si dichiarano informati di quanto sopra ed esprimono l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact, con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

Verbale

1. Avvicendamento nel ruolo di Presidente della Commissione

Il Consiglio di Assifact, a seguito del rinnovo delle cariche associative, ha nominato Matteo Bigarelli come Presidente della Commissione Controlli interni in sostituzione di Dario Greco. La Commissione esprime al dott. Greco un sentito ringraziamento per il contributo fornito alle attività.

2. Attività del Gdl Agenti e mediatori

Su invito della Coordinatrice, Enrica Niero, Coordinatrice del Gdl "Agenti e mediatori", riferisce alla Commissione in merito all'attività svolta dal Gdl.

A seguito dell'invito dell'OAM a fornire contributi per l'aggiornamento del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, resosi necessario in relazione all'esperienza maturata nell'applicazione della disciplina e all'avvento delle società fintech, è stato costituito un Gruppo di lavoro "Agenti e mediatori" nella Commissione Controlli Interni e nella Commissione Legale. Il Gruppo ha esaminato la normativa sul factoring, rilevando un impatto marginale e sottolineando l'importanza dei debitori ceduti che segnalano i propri cedenti.

Assifact ha richiesto all'OAM un parere su due casistiche riguardanti le società di factoring alla luce del decreto 141/2010: le convenzioni con grandi debitori per facilitare l'accesso al factoring e le segnalazioni dei confidi per favorire i propri associati. L'OAM ha confermato, con parere rilasciato nel 2013, che entrambe non rientrano nell'attività di mediazione creditizia. Il Gruppo ha ritenuto ancora valido il parere dell'OAM in assenza di modifiche normative che ne modifichino i presupposti.

Riguardo alle società fintech, manca una definizione normativa di "attività di segnalazione". Attualmente, nelle more di tale definizione, gli intermediari fanno riferimento alla definizione fornita da Consob, in altro contesto (TUF), nel 2002 e, nel relazionarsi con le piattaforme che svolgono attività riconducibili a tale quadro, seguono una impostazione di particolare rigore (seguendo, sotto questo profilo, gli orientamenti sinora espressi dal MEF e dall'OAM) che tiene conto della sostanza dell'attività svolta (i.e. sostanzialmente di intermediazione

finanziaria) indipendentemente dai profili formali. Il Gruppo ha concluso che le piattaforme pubblicitarie che non mettono attivamente in contatto il factor e il cliente non configurano attività di mediazione.

Il Gdl ha quindi partecipato, con proprie osservazioni, alla stesura di un documento congiunto fra ABI, Assifact, Assilea e Assofin in risposta alla sollecitazione dell'OAM. Tale documento presenta alcune proposte che riguardano: mantenimento della distinzione tra agenti e mediatori, regolamentazione dell'attività di segnalazione nel mercato del credito immobiliare ai consumatori, ampliamento dell'attività degli agenti, e misure contro l'abusivismo nell'intermediazione online. Si evidenzia che la normativa potrebbe evolversi con le nuove direttive europee sul credito ai consumatori e sul credito immobiliare.

Ad oggi, il Gdl è in attesa di ulteriori sviluppi.

3. Attività del Gdl Antiriciclaggio

Su invito della Coordinatrice, Salvatore Marrone, Coordinatore del Gdl "Agenti e mediatori", riferisce alla Commissione in merito all'attività svolta dal Gdl.

Il Gruppo di lavoro "Antiriciclaggio" ha esaminato e commentato la revisione disposizioni in materia di organizzazione dei controlli AML, non rilevando profili di interesse specifico per il factoring.

È stata prodotta una nota di approfondimento sul tema dei presidi specifici da adottare in relazione a cessioni di crediti connessi a progetti PNRR e a operazioni di cessione di bonus edilizi.

Nello specifico, l'approfondimento ha confermato l'attenzione degli Associati sui temi connessi al riciclaggio e finanziamento del terrorismo, riflessa anche sui presidi implementati per l'acquisto di crediti fiscali da bonus edilizi e PNRR. Sono emerse pratiche di controllo rafforzate, con procedure dettagliate per individuare possibili frodi. Alcuni Associati svolgono screening aggiuntivi sugli altri attori della filiera e utilizzano società esterne per verifiche sui crediti. Le cessioni legate al PNRR sono meno diffuse e controllate, ma in alcuni casi si prevede uno scambio di informazioni anche con la funzione creditizia per evidenziare eventuali anomalie finanziarie.

La nota è stata approvata dalla Commissione a distanza e sarà a breve tramutata in Circolare Tecnica.

È stato inoltre attivato un approfondimento sul tema dell'identificazione e dell'onboarding dei fornitori a distanza, in particolare con riferimento alle piattaforme di Supply chain finance (su iniziativa del Gdl Supply chain finance).

È in corso la valutazione dell'Italia da parte del FATF/GAFI. Assifact è stata coinvolta in questa prima fase nel Country Training in vista degli incontri che saranno svolti nel corso del 2025 direttamente dagli inviati di FATF/GAFI con banche, intermediari e associazioni di categoria. Gli incontri intendono verificare l'efficacia e l'aderenza alle raccomandazioni del FATF/GAFI della normativa italiana a contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo. Gli incontri avverranno sulla base di una selezione operata dal MEF.

Un Associato evidenzia di essersi approcciato ad una attività di sostanziale mediazione relativamente ai crediti fiscali, mettendo in contatto fra il cedente e il potenziale cessionario. In questo ambito, uno degli aspetti più rilevanti rispetto all'AML non è tanto relativo al cedente quanto la verifica reputazionale dei soggetti che intervengono nella catena di presentazione dei crediti, spesso complesse. La fattispecie sarà oggetto di ulteriore approfondimento nell'ambito del Gdl Antiriciclaggio.

4. Attività del Gdl Responsabilità amministrativa

Su invito della Coordinatrice, Diego Tavecchia riferisce alla Commissione in merito all'attività svolta dal Gdl Responsabilità Amministrativa.

Il Gdl è stato costituito al fine di procedere all'aggiornamento della Circolare Tecnica 04/04 recante "Linee guida in tema di Responsabilità Amministrativa". Tale attività è stata avviata nell'ottobre 2023 con il supporto di Lexant, Associato sostenitore di Assifact.

Secondo quanto pianificato dal Gdl, l'output sarà suddiviso in diverse parti, ciascuna dedicata a specifici aspetti normativi e organizzativi. La prima parte si concentrerà sull'aggiornamento dei reati amministrativi nel factoring, sottolineando la necessità di mappare i nuovi reati e le modifiche normative. La seconda parte si concentrerà sugli organi di controllo e il modello organizzativo, con particolare attenzione alla gestione del rischio (risk assesment, pesatura del rischio ecc...) e alla costruzione del modello 231 per gruppi societari. Si intende approfondire il tema dei sistemi informativi, con un focus sui cambiamenti riguardanti GDPR e sicurezza. La terza parte tratterà il sistema disciplinare. Si ipotizza una quarta parte, relativa agli intermediari finanziari di ridotte dimensioni, la cui effettiva stesura dipenderà dal contributo di tali operatori. Sarà aggiornata anche l'appendice normativa. Inoltre, saranno introdotte nuove sezioni specifiche sull'analisi delle sovrapposizioni tra il sistema di controllo interno e il modello 231, sul whistleblowing e sui temi ESG, con particolare attenzione al coinvolgimento del risk management nel processo. Prima del rilascio, si intende sottoporre (come in passato) la versione aggiornata al giudizio di idoneità del Ministero della Giustizia.

Il Gdl ha ravvisato inoltre l'opportunità di aggiornare, in via consequenziale, anche la mappa dei controlli di cui alla Circolare Tecnica 01/07 recante "Practice Advisories per la costruzione dei modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D. Lgs. n. 231/2001".

Le attività del Gruppo sono state sospese in considerazione di sopraggiunte priorità di lavoro che hanno assorbito le risorse dell'Associazione (in particolare in conseguenza all'apertura di un canale con EBA per un potenziale aggiornamento della DoD e dell'emanazione della proposta di Late Payment Regulation da parte della Commissione Europea).

Il Gdl intende tuttavia riavviare i lavori in funzione della programmazione delle attività e delle priorità di intervento della Commissione di cui al punto seguente.

5. Programmazione 2024/25 e definizione delle priorità di approfondimento

La Coordinatrice ricorda alla Commissione che la programmazione dello scorso anno riportava, oltre a quanto già in corso e presentato nei punti precedenti dai Coordinatori dei rispettivi Gdl tematici, l'approfondimento delle seguenti tematiche, che non è stato possibile affrontare nell'esercizio associativo 2023/24:

- Approfondimenti in materia di esternalizzazione dal punto di vista dei controlli
- Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali
- Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di trasparenza

Oltre a questi, la Commissione sottolinea la rilevanza di approfondire:

- Eventuali impatti derivanti da Regolamento DORA su tema cybersecurity;
- Rating di legalità

Pur ritenendo tutte le tematiche meritevoli di attenzione, la Commissione suggerisce di pianificare le attività tenendo conto del seguente ordine di priorità:

1. Regolamento DORA
2. Esternalizzazione
3. Rating di legalità
4. Responsabilità Amministrativa

In questa fase, il lavoro sarà svolto nell'ambito di Gruppi di lavoro (da costituire, ove necessario) e saranno previsti aggiornamenti periodici alla Commissione.

Sul tema DORA, si suggerisce di costituire un Gdl congiunto con la Commissione Organizzazione e risorse umane.

6. varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà il 7 novembre alle 11.00

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.30

Follow up

- Convocare Commissione Controlli Interni per 7 novembre 2024 ore 11.00 > Staff Assifact
- Costituire Gdl DORA > Staff Assifact
- Costituire Gdl Esternalizzazione > Staff Assifact
- Costituire Gdl Rating di legalità > Staff Assifact
- Riprogrammare i lavori del Gdl Responsabilità amministrativa > Staff Assifact

Materiali

I materiali allegati al verbale, incluso il foglio presenze, sono disponibili nell'Area Riservata del sito associativo nella pagina della riunione e accessibili, previa autenticazione, anche cliccando sui seguenti link:

- [Convocazione](#)