

Ns. Rif.: 245/24/VD

Milano, 27 settembre 2024

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "DORA"**

Verbale riunione del 25 settembre 2024

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 25 settembre 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro venerdì 4 ottobre p.v.**

Si invitano i membri del Gdl a prendere nota del calendario dei prossimi incontri condiviso nella riunione in oggetto che prevede, ad oggi, le seguenti date:

- **Lunedì 14 ottobre 2024** alle 11.00 per approfondimento dei criteri per l'identificazione dei fornitori critici
- **Mercoledì 6 novembre 2024** alle 11.00 per l'approfondimento delle criticità di applicazione all'interno dei gruppi

Le relative convocazioni e l'ordine del giorno saranno inviate via via nei giorni precedenti ciascun incontro.

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

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta**DISTRIBUZIONE:**

e p.c.:

<b>BFF BANK</b>	Daniela CECAGALLINA	Massimiliano BELINGHERI <b>Marina CORSI (*)</b>
<b>BPER FACTOR</b>	Stefano CLAPIS	<b>Matteo BIGARELLI (**)</b> Vittorio GIUSTINIANI
<b>CLESSIDRA FACTORING</b>	Andrea CAVERZAN Keoma GARBILLO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
<b>CREDEMFACTOR</b>	Lina SANTUCCI	Gabriele DECO'
<b>CREDIT AGRICOLE FACTORING</b>	Valentina CIAPANNA Simone FILIPPINI	Ivan TOMASSI
<b>EXPRIVIA</b>	Onofrio SAMARELLI Luca ZANON	Dario GRECO
<b>GENERALFINANCE</b>	Stefano BIONDINI Francesco FORTUNA	Massimo GIANOLLI
<b>SACE FCT</b>	Filippo RIZZUTO	Daniele SCHRODER <b>Silvia MASSARO (***)</b>
<b>UNICREDIT FACTORING</b>	Filippo MERAUVIGLIA MANTEGAZZA Stefano SALA	<b>Daniela FERRARI (****)</b>

(\*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(\*\*) Presidente della Commissione Controlli Interni

(\*\*\* Coordinatore della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

(\*\*\*\*) Presidente della Commissione Organizzazione e Risorse Umane

# Verbale Gdl DORA del 25 settembre 2024



## Data riunione

25 settembre 2023 ore 11:00

## Luogo

Videoconferenza Teams

## Ordine del giorno:

1. Insediamento e obiettivi
2. Nomina del Coordinatore
3. DORA: principali elementi
4. Esame delle problematiche e delle esigenze di approfondimento
5. Definizione del calendario
6. Varie ed eventuali

## Presenze

Società	Nome	Cognome
BFF BANK	Daniela	CECAGALLINA
BPER FACTOR	Stefano	CLAPIS
CLESSIDRA FACTORING	Andrea	CAVERZAN
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Simone	FILIPPINI
EXPRIVIA	Onofrio	SAMARELLI
EXPRIVIA	Luca	ZANON
GENERALFINANCE	Francesco	FORTUNA
GENERALFINANCE	Stefano	BIONDINI
SACE FCT	Martina	BASTIA
SACE FCT	Marianna Barbara	DEL POZZO
SACE FCT	Francesco	MARTIRE
SACE FCT	Filippo	RIZZUTO
UNICREDIT FACTORING	Stefano	SALA
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA

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 suesposte 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. Insediamento e obiettivi

Il Regolamento (UE) 2022/2554 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario e che modifica i regolamenti (CE) n. 1060/2009, (UE) n. 648/2012, (UE) n. 600/2014, (UE) n. 909/2014 e (UE) 2016/1011, cd. "Digital Operational Resilience Act" (DORA), stabilisce un framework vincolante per la gestione del rischio ICT nel settore finanziario, applicabile a tutte le banche e ai fornitori di servizi tecnologici critici. Il Regolamento, che entrerà in vigore nel gennaio 2025, mira a uniformare le normative sul rischio ICT a livello UE, migliorando la resilienza del sistema finanziario, introducendo requisiti per la gestione del rischio, la risposta agli incidenti, i test di resilienza e la gestione del rischio legato all'outsourcing nonché un sistema di monitoraggio e sanzionamento per le eventuali inadempienze da parte delle autorità di vigilanza.

Il presente Gdl è stato costituito in seno alle Commissioni tecniche Controlli Interni e Organizzazione e Risorse Umane con la finalità di uniformare la conoscenza degli Associati dei requisiti previsti dal Regolamento DORA e di contribuire alla risoluzione degli eventuali dubbi interpretativi residui, in vista della data di prima applicazione.

### 2. Nomina del Coordinatore

Il Gdl nomina all'unanimità Stefano Biondini come Coordinatore.

### 3. DORA: principali elementi

Stefano Biondini e Diego Tavecchia presentano i principali contenuti del Regolamento DORA, sintetizzati nella presentazione allegata al presente verbale (cfr. Allegato 3).

In particolare, si segnala che il Regolamento non è direttamente applicabile agli intermediari finanziari ex art. 106 TUB. L'applicazione a questi soggetti richiede un intervento normativo da parte della Banca d'Italia, che risulta essere nelle intenzioni dell'Autorità.

Si evidenzia che è stato pubblicato il Regolamento Delegato 2024/1502 che specifica i criteri per la designazione dei fornitori terzi di servizi TIC come critici per le entità finanziarie, ma non sono ancora disponibili le liste delle Autorità di vigilanza (cfr. Allegato 4).

### 4. Esame delle problematiche e delle esigenze di approfondimento

Nel corso della discussione, emergono le seguenti esigenze di approfondimento:

- Approfondimento e definizione di criteri condivisi per l'identificazione dei fornitori critici per l'azienda
- Criticità di applicazione di DORA nei gruppi, ad esempio:

- Proporzionalità degli adempimenti per la società in caso di outsourcing verso il gruppo o gestito in via accentrata dal gruppo di appartenenza
- Impostazione del reporting, anche in caso di branch di banca straniera
- Eventuali peculiarità derivanti dalla natura dell'operatività di factoring e/o di intermediario finanziario ex. Art. 106 TUB non intercettate nel framework di gruppo.

Con riferimento alla prima tematica, i membri sono invitati a trasmettere a Diego Tavecchia (diego.tavecchia@assifact.it), in vista della prossima riunione, un proprio elaborato recante i criteri adottati o in via di adozione per l'identificazione dei fornitori essenziali per l'operatività della propria azienda.

Il Gdl valuterà in seguito all'analisi delle suddette tematiche l'eventuale percorribilità dello sviluppo di linee guida più articolate, se rilevanti per il settore del factoring.

## 5. Definizione del calendario

Il Gdl stabilisce di incontrarsi a cadenza ogni tre settimane sulla base del seguente calendario:

- Lunedì 14 ottobre 2024 alle 11.00 per approfondimento dei criteri per l'identificazione dei fornitori critici
- Mercoledì 6 novembre 2024 alle 11.00 per l'approfondimento delle criticità di applicazione all'interno dei gruppi

## 6. Varie ed eventuali

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

## Follow up

- Convocare prossime riunioni Gdl DORA > Staff Assifact
- Inviare elaborato recante i criteri adottati o in via di adozione per l'identificazione dei fornitori essenziali per l'operatività della propria azienda > Membri GdL

## 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:

1. [Convocazione](#)
2. [REGOLAMENTO \(UE\) 2022-2554 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario](#)
3. [Regolamento DORA \(Digital Operational Resilience Act\) - Sintesi a cura dello staff di Assifact](#)
4. [REGOLAMENTO DELEGATO \(UE\) 2024/1502 DELLA COMMISSIONE del 22 febbraio 2024 che integra il regolamento \(UE\) 2022/2554 del Parlamento europeo e del Consiglio specificando i criteri per la designazione dei fornitori terzi di servizi TIC come critici per le entità finanziarie](#)