

Ns. Rif.: 262/24/VD

Milano, 17 ottobre 2024

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "DORA"
Verbale riunione del 14 ottobre 2024

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 14 ottobre 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro venerdì 25 ottobre p.v.**

Si ricorda altresì 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.:

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

(*) 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 14 ottobre 2024



Data riunione

14 ottobre 2024 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Proposta di percorso di approfondimento alla luce della prevista estensione agli intermediari finanziari
3. Varie ed eventuali

Presenze

| Società | Nome | Cognome |
|---------------------------|------------|-----------------------|
| BPER FACTOR | Stefano | CLAPIS |
| CLESSIDRA FACTORING | Andrea | CAVERZAN |
| CREDEMACTOR | Lina | SANTUCCI |
| CREDIT AGRICOLE FACTORING | Valentina | CIAPANNA |
| CREDIT AGRICOLE FACTORING | Simone | FILIPPINI |
| EXPRIVIA | Onofrio | SAMARELLI |
| EXPRIVIA | Luca | ZANON |
| GENERALFINANCE | Francesco | FORTUNA |
| GENERALFINANCE | Stefano | BIONDINI |
| SACE FCT | Nicola | COLELLA |
| SACE FCT | Luca | POZIO |
| SACE FCT | Filippo | RIZZUTO |
| UNICREDIT FACTORING | Filippo | MERAVIGLIA MANTEGAZZA |
| UNICREDIT FACTORING | Alessandra | QUATELA |
| 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. Approvazione verbale riunione precedente

Il verbale della riunione precedente è approvato senza modifiche all'unanimità.

2. Proposta di percorso di approfondimento alla luce della prevista estensione agli intermediari finanziari

È stato verificato con Banca d'Italia lo stato di avanzamento del provvedimento che estenderà agli intermediari finanziari ex. Art 106 TUB l'applicazione del Regolamento DORA. Il provvedimento dovrebbe essere pubblicato a breve e prevederà l'applicazione agli intermediari finanziari secondo un approccio semplificato e, in particolare, una tempistica di 2 anni per adeguarsi.

In attesa della pubblicazione del provvedimento, il Gdl valuta l'opportunità di rivedere il proprio piano di lavoro nell'ottica della prospettata estensione dei termini di applicazione agli intermediari e nell'attesa di conoscere le modalità di applicazione del suddetto approccio semplificato per gli intermediari.

Il Coordinatore Stefano Biondini propone di avviare un percorso di approfondimento, su tempi meno stringenti, composto da incontri tematici con la seguente struttura:

- Intervento di esperto esterno sulle singole materie
- Eventuale racconto da parte di un associato della propria esperienza sul tema
- Discussione e confronto fra i partecipanti al Gdl

Viene altresì proposto il seguente calendario degli incontri:

Incontro 1: Introduzione alla normativa DORA

Data: da definire

Temi:

- Panoramica del regolamento DORA
- Obiettivi e ambito di applicazione
- Impatti sul settore finanziario
- Relatori: Studio Legale?

Incontro 2: Gestione dei rischi ICT

Data: da definire

Temi:

- Identificazione e valutazione dei rischi ICT
- Misure di mitigazione e controllo
- Best practices per la gestione dei rischi

- Relatori: Università di Verona - Facoltà di Giurisprudenza?

Incontro 3: Incidenti informatici e resilienza operativa

Data: da definire

Temi:

- Classificazione e segnalazione degli incidenti informatici
- Piani di risposta e recupero
- Test di resilienza operativa digitale
- Relatori: Società di consulenza Cyber e Generalfinance?

Incontro 4: Gestione dei rischi da terze parti

Data: da definire

Temi:

- Rischi derivanti da fornitori terzi di servizi TIC
- Contratti e accordi con fornitori
- Monitoraggio e valutazione continua dei fornitori
- Relatori: Società di consulenza?

Incontro 5: Caso aziendale e valutazione dei contratti di servizi TIC (FEI e Critici)

Data: da definire

Temi:

- Presentazione di un caso aziendale reale o simulato
- Metodologia per la valutazione dei contratti di servizi TIC
- Analisi dei rischi e delle misure di mitigazione adottate
- Discussione interattiva e Q&A
- Relatori: Generalfinance (Compliance e IT-Organizzazione)?

Il Gdl concorda con la proposta che ripercorre i pilastri del Regolamento DORA e con la scansione degli incontri proposti, ipotizzando un calendario a passo mensile o bimestrale. Si procederà quindi a stendere una proposta di calendario individuando anche gli esperti esterni da coinvolgere.

Si suggerisce di attivare, presso i membri del Gdl, una raccolta di quesiti che potranno essere sottoposti alle Autorità (es. Autorità per la Cybersicurezza Nazionale) e fornire spunto per la discussione delle varie tematiche nei suddetti incontri.

In via preliminare allo sviluppo di tale percorso, il Gdl propone di mantenere la riunione già pianificata per il 6 novembre p.v. e, in tale occasione, presentare l'esperienza di una banca associata con una prospettiva internazionale (a cura di Simone Filippini) e esaminare i quesiti raccolti.

3. Varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà il 6 novembre p.v.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 11.45

Follow up

- Convocare Gdl DORA per 6/11/24 ore 11.00 > Staff Assifact
- Avviare raccolta quesiti su DORA > Staff Assifact

- Definire calendario incontri ed eventuali ospiti > 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:

- [Convocazione](#)