

Ns. Rif.: 276/24/VD

Milano, 26 novembre 2024

OGGETTO: COMMISSIONE ORGANIZZAZIONE E RISORSE UMANE

Verbale riunione del 18 ottobre 2024

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Igor PATRUCCO	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Annalisa CAPRIOLI Valentina SARTORETTO	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
BANCA IFIS	Sara NICODEMO Polina VELEVA EMILOVA	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Simone STARNINI Gabriele BARTOLOMMEI	Carmelo GIAN SIRACUSA
BANCA PROGETTO	Claudio MINERDO Claudia CUNDARI	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
BANCA SISTEMA	Nicolò FIORIO Raffaele SPINA	Andrea TRUPIA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Emiliano MASSARELLI	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro BERTOCCI	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Giacomo BORGIOLI	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Marilena FERRI	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	Stefano CLAPIS	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	DIREZIONE GENERALE	Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Andrea CAVERZAN Keoma GARBILLO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Lorena GALIMBERTI	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Luca FERRARI Sabrina MARTANI	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Roberta GULDEN	Dario GRECO
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE	Franco TAPPARO
FACTORIT	Nuvola GIORI	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI	Stefano PIERINI
FIDIS	DIREZIONE GENERALE	Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Ugo COLOMBO Cristiano PERONE	Massimo GIANOLLI
GUBER BANCA	Martina PELLICCIA Emanuela PULICINI	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
IFITALIA	Luca BELLONI	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Anna CONTINI Federica MEROLA	Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	Cristina ANTONELLI	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
MBFACTA	Carlo GIORGI	Enrico BUZZONI
MCC FACTOR	Emanuele TARGIA	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Marco SANSEVERINO Silvia MASSARO (*)	Daniele SCHRODER
SG FACTORING	Domenico GALLUZZO	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Davide GARIBOLDI	Daniela FERRARI (**)

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Si trasmette alla Commissione in oggetto il verbale della riunione del 18 ottobre 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro giovedì 5 dicembre p.v.**

Si ricorda 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 Organizzazione e Risorse Umane del 18 ottobre 2024



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Data riunione

18 ottobre 2023 ore 9:30

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Avvicendamento nel ruolo di Presidente
2. Attività dei gruppi di lavoro
3. Innovazione nei pagamenti e nuove opportunità nel mondo SCF
4. Analisi dell'evoluzione delle soluzioni SCF e confronto con operatori tecnologici e fintech
5. Programmazione 2024/25 e definizione delle priorità di approfondimento
6. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
BANCA IFIS	Sara	NICODEMO
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Gabriele	BARTOLOMMEI
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Simone	STARNINI
BFF BANK	Marilena	FERRI
BPER FACTOR	Stefano	CLAPIS
CLESSIDRA FACTORING	Andrea	CAVERZAN
CRÉDIT AGRICOLE FACTORING	Luca	FERRARI
FACTORIT	Nuvola	GIORI
GENERALFINANCE	Cristiano	PERONE
INTESA SANPAOLO	Angelo Mario	ROSA'
INTESA SANPAOLO	Simone	SESTINI
SACE FCT	Silvia	MASSARO
SG FACTORING	Domenico	GALLUZZO
UNICREDIT FACTORING	Daniela	FERRARI
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI
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 sue stesse 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

Il Consiglio di Assifact ha provveduto a nominare Daniela Ferrari come Presidente della Commissione Organizzazione e Risorse Umane, in sostituzione di Simone Del Guerra.

2. Attività dei gruppi di lavoro

Su invito della Presidente e della Coordinatrice, Diego Tavecchia riferisce alla Commissione circa i lavori svolti, in corso e prospettati nell'ambito dei diversi gruppi di lavoro interni alla stessa.

Il Gdl Risorse Umane valuterà a breve l'andamento dell'attività formativa di Assifact Educ@tion e saranno acquisiti input e suggerimenti per comporre l'offerta formativa per il prossimo anno. È stata rilevata una carenza di rappresentanza degli Associati in tale Gdl e la conseguente necessità di integrare il numero di Associati partecipanti: a tal fine, il 17 ottobre u.s. è stata inviata una comunicazione ai membri della Commissione nella quale è stato chiesto a ciascuno di indicare il nominativo del collega competente per materia da inserire nel Gdl. In assenza di diversa indicazione, la Segreteria provvederà a inserire il membro della Commissione stesso quale referente per il Gdl e ad inviare a quest'ultimo/a le relative convocazioni e la documentazione.

Il Gdl Diversity ha avviato la raccolta (attualmente in corso) per la terza edizione della survey sullo stato del settore del factoring riguardo ai temi D&I. Parallelamente, è stato organizzato un ciclo di incontri di formazione e informazione nell'ambito dei quali sono stati invitati esperti esterni ed Associati che hanno raccontato la propria esperienza in materia.

Tale ciclo consiste dei seguenti incontri, due dei quali sono già stati svolti:

- i) La D&I nei modelli organizzativi (6 giugno 2024),
- ii) Eventi e formazione per la D&I (18 settembre 2024),
- lii) Certificazioni e attestazioni D&I (23 ottobre 2024).

Gli incontri sono stati svolti a Milano in forma ibrida. I membri della Commissione sono invitati ad iscriversi per partecipare all'ultimo incontro in previsione.

In prospettiva, si propone di valutare l'eventuale formazione di un "women network" specifico per il settore del factoring.

Il Gdl DORA ha avviato le riflessioni sull'applicazione del Regolamento DORA nel settore del factoring, evidenziando come argomenti di particolare interesse la condivisione delle modalità di identificazione dei fornitori critici e l'approfondimento delle tematiche di gruppo. Da colloqui informali con Banca d'Italia è emersa l'imminente pubblicazione di un provvedimento che estenderà l'applicazione di DORA agli intermediari finanziari, con un approccio semplificato che prevederà l'applicabilità a tali soggetti decorsi 2 anni. In considerazione di tale sviluppo e in attesa di esaminare le modalità semplificate applicabili agli intermediari, che impatteranno anche sulle tematiche di gruppo, il Gdl ha ritenuto utile riformulare il proprio piano di attività prevedendo un ciclo di incontri tematici, che riflettono i pilastri di DORA, che si svilupperanno nel corso dei prossimi 12 mesi.

3. Innovazione nei pagamenti e nuove opportunità nel mondo SCF

Lo scorso anno, il Gdl Mezzi di pagamento ha elaborato un'importante analisi che approfondisce le modalità di incasso dei crediti acquistati dalle società di factoring nonché le principali criticità connesse all'attività di gestione degli incassi in particolare dal debitore ceduto, prendendo spunto dai risultati di un'indagine quantitativa e qualitativa svolta presso gli Associati. Il documento ([Circolare Tecnica 01/23](#)) ha evidenziato come il bonifico bancario con preavviso di pagamento sia la metodologia di pagamento più comune utilizzata dai debitori per i debiti di fornitura ceduti a società di factoring, sia nel mercato domestico che internazionale.

Nel mercato della supply chain finance:

- nel reverse factoring, questa modalità è predominante ma prevede, nella maggioranza dei casi, il preavviso di pagamento.
- Nel confirming, invece, oltre il 65% dei pagamenti avviene tramite Sepa Direct Debit.

I tempi medi di riconciliazione bancaria si aggirano sui 3-4 giorni, sia per il mercato domestico che internazionale, mentre nel supply chain finance si riducono a 0-3 giorni. La riconciliazione è spesso ostacolata dall'assenza di dettagli corretti sulle fatture pagate. Per migliorare l'efficienza, è ritenuto prioritario lo sviluppo di strumenti di pagamento con l'obbligatorietà di inserire informazioni chiave.

Sono state proposte diverse soluzioni innovative per migliorare l'efficienza del processo di pagamento e riconciliazione, che potrebbero risolvere le criticità attuali riscontrate nel settore del factoring.

Una delle proposte principali riguarda la creazione di un database centralizzato basato sullo SdI (Sistema di Interscambio), che permetterebbe di raccogliere i dati delle fatture elettroniche e attivare automaticamente il processo di pagamento. Questo sistema potrebbe generare un bonifico precompilato o un preavviso di pagamento direttamente collegato alle fatture selezionate dal debitore, semplificando e velocizzando il processo di incasso e riducendo il rischio di errori o ritardi nella riconciliazione.

Un'altra proposta è quella di sviluppare un framework specifico per il pagamento delle fatture, simile a quanto avviene per il "bonifico per l'accesso ai bonus edilizi". Questo sistema standardizzerebbe lo scambio di informazioni tra i vari attori coinvolti (cedenti, debitori e factor), assicurando che tutti i dati necessari per la riconciliazione automatica siano inclusi nei flussi di pagamento. L'infrastruttura opererebbe in modalità "backend", integrandosi con i sistemi esistenti senza richiedere modifiche radicali agli strumenti utilizzati dalle aziende.

Infine, è stata proposta la creazione di nuovi strumenti di pagamento, come il pay-by-link, che permettono al creditore di precompilare il bonifico, semplificando ulteriormente il processo per il debitore. Questi strumenti, oltre a essere auto-riconcilianti (cioè in grado di abbinare automaticamente il pagamento alla fattura corrispondente), presentano il vantaggio di ridurre il margine di errore. Tuttavia, per favorire l'adozione di questi metodi innovativi, sarebbe necessaria l'introduzione di incentivi per i debitori, come sconti o dilazioni di pagamento. Questi incentivi potrebbero motivare le aziende a utilizzare strumenti più avanzati, che non solo migliorerebbero l'efficienza del processo di pagamento, ma aiuterebbero a ridurre i tempi di riconciliazione e a migliorare il flusso di cassa per tutte le parti coinvolte.

Al fine di esaminare queste ed altre proposte ed individuare un percorso di innovazione ed efficientamento nei mezzi di incasso adottati dai factor, si propone alla Commissione di costituire un nuovo Gdl "Pagamenti digitali e innovazione negli incassi".

La Commissione concorda con la proposta e invita la Segreteria associativa a procedere con la costituzione del suddetto Gdl. Nel corso dei lavori si valuterà inoltre l'interesse e gli eventuali requisiti di business per lo sviluppo di una potenziale offerta di Buy Now Pay Later nel B2B a vantaggio dei debitori ceduti.

4. Analisi dell'evoluzione delle soluzioni SCF e confronto con operatori tecnologici e fintech

Nell'ambito del piano di lavori del Gdl Supply Chain Finance, è previsto un approfondimento congiunto con la Commissione Organizzazione e Risorse Umane finalizzato all'analisi dell'evoluzione delle soluzioni SCF, in particolare sui profili di onboarding, anche tramite il confronto con operatori tecnologici e fintech.

In tale prospettiva, per onboarding si intendono tutte le attività amministrative che vengono svolte all'ingresso del fornitore nel programma, ovvero l'anagrafe, la sottoscrizione dei contatti e le verifiche Antiriciclaggio (KYC).

Si propone di organizzare quindi, congiuntamente al Gdl Supply Chain Finance, momenti di incontro con alcuni provider di soluzioni tecnologiche per presentare le proprie soluzioni e il proprio approccio. I membri della Commissione sono invitati a suggerire alcuni di questi soggetti che potranno essere coinvolti (saranno in ogni caso sentiti gli Associati sostenitori di Assifact che desiderino essere coinvolti).

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

I lavori dei Gdl Risorse Umane, DORA e Diversity proseguiranno con le tempistiche e le modalità identificate autonomamente da ciascuno di essi, riferendo alla Commissione in occasione degli stati di avanzamento significativi.

Il Gdl "Pagamenti digitali e innovazione negli incassi" avvierà la propria attività nel primo trimestre del 2025.

Gli incontri sul tema "Fintech e SCF" saranno organizzati a partire dal secondo trimestre del 2025.

6. Varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà in febbraio.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 10.50

Follow up

- Costituire Gdl "Pagamenti digitali e innovazione negli incassi" > Staff Assifact
- Programmare incontri "Fintech e Supply Chain Finance" a partire da secondo semestre 2025 > 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](#)