



Ns. Rif.: 82/25/VD

Milano, 11 marzo 2025

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ESTERNALIZZAZIONE"**

Convocazione riunione del 19 marzo 2025

Verbale riunione del 18 febbraio 2025

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza del Gruppo di lavoro in oggetto per **mercoledì 19 marzo 2025 alle ore 15.00** con il seguente

**ORDINE DEL GIORNO:**

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Definizione di FEI e normativa di riferimento
3. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

Il link per accedere alla videoconferenza sarà trasmesso direttamente sugli indirizzi personali dei membri del Gruppo di lavoro. Ove non possibile il collegamento video, sarà comunque possibile accedere in collegamento telefonico.

Con l'occasione si trasmette il verbale della riunione del 18 febbraio 2025. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni entro la data della riunione.

*Si ricorda che 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. In particolare, ogni partecipante è tenuto a evitare lo scambio di informazioni sensibili 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 conversazioni informali prima e dopo l'incontro.*

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.:

<b>BANCA IFIS</b>	Luca MOZZATO	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
<b>BANCA SISTEMA</b>	Franco POZZI	Andrea TRUPIA
<b>BFF BANK</b>	Manuela DEROSAS Barbara RIZZO	Massimiliano BELINGHERI <b>Marina CORSI (*)</b>
<b>BPER FACTOR</b>		<b>Matteo BIGARELLI (**)</b>
<b>CREDEMFACTOR</b>	Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE	Moris FRANZONI
<b>FACTORIT</b>	Luciano MUSI	Fabio BOLLINI
<b>MBFACTA</b>	Giulia CARRETTA	Enrico BUZZONI
<b>SACE FCT</b>	Marco VILLIARGIO	Valerio PERINELLI
<b>UNICREDIT FACTORING</b>	Maria Teresa PASQUALE Alessandra QUATELA	Daniela FERRARI

(\*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni    (\*\*) Presidente della Commissione Controlli Interni

# Verbale Gdl Esternalizzazione del 18 febbraio 2025



## Data riunione

18 febbraio 2025 ore 11:00

## Luogo

Videoconferenza Teams

## Ordine del giorno:

1. Insediamento e definizione degli obiettivi
2. Nomina del Coordinatore
3. Programmazione delle attività
4. Varie ed eventuali

## Presenze

Società	Nome	Cognome
BANCA IFIS	Luca	MOZZATO
BANCA SISTEMA	Franco	POZZI
BFF BANK	Manuela	DEROSAS
BFF BANK	Barbara	RIZZO
CREDEMFACTOR	Rosamaria	VITALE
MBFACTA	Giulia	CARRETTA
SACE FCT	Marco	VILLIARGIO
UNICREDIT FACTORING	Alessandra	QUATELA
UNICREDIT FACTORING	Maria Teresa	PASQUALE
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 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 definizione degli obiettivi

Il presente Gruppo di lavoro è stato costituito in seno alla Commissione Controlli interni con l'obiettivo di approfondire la disciplina delle esternalizzazioni con riferimento ai seguenti profili:

- Reportistica e adempimenti
- Organizzazione interna
- Rischi e responsabilità per l'intermediario
- Individuazione delle FOI/FEI nel factoring

I partecipanti, dopo un rapido giro di tavolo, concordano con gli obiettivi proposti, evidenziando l'utilità di un approfondimento anche in merito ai punti di contatto con il Regolamento DORA.

### 2. Nomina del Coordinatore

Coordineranno i lavori del Gdl Lina Santucci e Rosamaria Vitale.

### 3. Programmazione delle attività

Il lavoro si compone di filoni diversi.

Con riferimento agli aspetti della reportistica, le normative, sia di livello europeo (BCE, EBA) che nazionale, impongono una rendicontazione trasparente e un monitoraggio continuo delle attività esternalizzate. Occorre definire un quadro chiaro della reportistica e degli adempimenti normativi richiesti dalle autorità di vigilanza anche in funzione dell'appartenenza o meno a un gruppo bancario vigilato o meno dalla BCE.

Si ritiene utile aprire un confronto su eventuali difficoltà operative in ambito segnaletico e possibili soluzioni.

La gestione dei rischi legati all'esternalizzazione richiede un robusto sistema di governance, che preveda la mappatura delle attività esternalizzate, la definizione di indicatori di performance (FOI, FEI e funzioni di controllo) e l'attivazione di audit periodici. Le segnalazioni normative impongono alle aziende di aggiornare i propri processi interni, assicurando che le modalità di outsourcing siano coerenti con le aspettative delle autorità di vigilanza e che venga garantita la continuità operativa e la trasparenza. È quindi necessario identificare le best practice di mercato e analizzare l'impatto operativo su governance e sistemi di controllo, avendo riguardo alle eventuali diversità di approccio richieste a livello nazionale e europeo.

Per una corretta gestione delle attività esternalizzate il Gdl ritiene utile:

- Definire il ruolo del referente per le esternalizzazioni, con focus sulla mappatura dei contratti e il monitoraggio delle attività delegate, inclusi SLA e reportistica.
- Chiarire ruoli e responsabilità tra il referente e il responsabile delle esternalizzazioni, distinguendo i singoli referenti dal responsabile di gruppo.
- Analizzare le differenze tra i vari livelli di responsabilità, verificando eventuali differenze operative tra singoli referenti e responsabili di gruppo.

L'esternalizzazione, seppur vantaggiosa, comporta rischi significativi, tra cui:

- Perdita di controllo sui processi, e
- Rischi operativi, di sicurezza e di conformità normativa.

Se non adeguatamente gestiti, tali rischi possono compromettere la qualità del servizio e l'affidabilità dei processi aziendali.

Il Gdl ritiene utile confrontarsi sui principali rischi connessi all'outsourcing (operativi, normativi, reputazionali) al fine di individuare ambiti di responsabilità legale e contrattuale degli intermediari nei confronti delle autorità di vigilanza e definire misure di mitigazione del rischio.

La reportistica gioca un ruolo chiave nel monitoraggio continuo delle attività esternalizzate e dei relativi rischi. In particolare, si evidenziano i seguenti punti di attenzione:

- Chi è responsabile della segnalazione annuale delle esternalizzazioni?
- Definizione del perimetro delle attività esternalizzate: non tutte rientrano nelle categorie FEI o ITC; quindi, occorre chiarire cosa costituisce un'esternalizzazione e quali criteri normativi ne regolano la classificazione.
- Monitoraggio dell'efficacia della reportistica: una reportistica carente potrebbe nascondere rischi non evidenziati per chi sta esternalizzando.

Si ritiene di adottare un approccio operativo basato su un percorso strutturato di approfondimento che tenga conto delle seguenti tematiche, avendo riguardo in particolare ai rischi di sanzione:

1. Definizione del quadro normativo in materia di outsourcing, mappatura delle attività esternalizzate e definizione di FOI/FEI nel factoring
2. Governance e organizzazione interna
3. Ruoli e responsabilità connesse all'esternalizzazione
4. Reportistica
5. Punti di contatto con normativa DORA (se del caso coinvolgendo l'apposito Gdl DORA).

Si ipotizza un incontro ogni 3/4 settimane sino alla fine del corrente anno.

Nel mentre, i partecipanti saranno invitati agli incontri di approfondimento organizzati dal Gdl DORA.

#### **4. Varie ed eventuali**

Il prossimo incontro si terrà il 19 marzo p.v.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 11.55

#### **Follow up**

- Convocare Gdl Esternalizzazioni per 19/03/25 ore 15.00 > 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](#)