



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Consiglio del 27 maggio 2025

Punto 2 all' ODG

**Presentazione delle attività e dei programmi delle Commissioni Tecniche associative
(a cura dei Presidenti e dei Coordinatori)**

ALLEGATO 2.1

**Commissioni Tecniche e Gruppi di lavoro
Aggiornamento delle attività**



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring

Commissioni tecniche e Gruppi di lavoro

Aggiornamento delle attività

Consiglio

27 maggio 2025

L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2024/25

408

Membri complessivi

165

Persone attivamente coinvolte nell'esercizio
(almeno una volta)

21

Riunioni di Commissioni tecniche in plenaria
(+1 nel nuovo esercizio)

16

Riunioni di gruppi di lavoro

L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2024/25

45%

Tasso di partecipazione Commissioni Tecniche

56%

Tasso di partecipazione Gruppi di lavoro

146

«Giorni uomo» complessivamente impiegati
(solo nelle riunioni)

94%

Associati hanno partecipato almeno una volta
(su 33)

L'attività delle Commissioni tecniche nell'esercizio 2024/25

Nel corso dell'esercizio l'attività delle Commissioni tecniche ha generato:

- **9** circolari tecniche pubblicate
- **1** documento di analisi su temi specifici:
 - Indagine conoscitiva sull'attività e sui servizi associativi
- **2** note tecniche e/o risposte a consultazioni pubbliche utili al colloquio con le diverse Autorità e istituzioni
- Ciclo incontri DORA
- Supporto a documenti associativi:
 - Piano di comunicazione
 - Calendario corsi
- Supporto continuo a EUF sui temi «caldi»:
 - LPR
 - CRR3/DOD

Commissione Amministrativa

Presidente


Da nominare



Coordinatore

Massimo Ceriani

Commissione Amministrativa

	Gdl	Descrizione	Output/risultati	
Ultimi lavori svolti	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Impatti ESG sui principi contabili nell'applicazione al factoring (es. SPPI test) 	<ul style="list-style-type: none"> Linee guida interpretative 	
Lavori in corso	Tavolo di lavoro IFRS Supply Chain Finance (con OSCF e Assirevi)	<ul style="list-style-type: none"> Esame dei nuovi obblighi di disclosure su operazioni di SCF 	<ul style="list-style-type: none"> Da definire 	
	Gdl Fiscale	<ul style="list-style-type: none"> Confronto a distanza su tematiche specifiche 	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio 	
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Approfondimenti sul bilancio 	<ul style="list-style-type: none"> Linee guida interpretative 	

Commissione Controlli interni



Presidente

Matteo Bigarelli



Coordinatore

Marina Corsi

Commissione Controlli interni

	Gdl	Descrizione	Output/risultati	
Ultimi lavori svolti	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> • Presidi specifici PNRR e cessione bonus edilizi 	<ul style="list-style-type: none"> • Circolare tecnica 	
		<ul style="list-style-type: none"> • Segnalazioni statistiche antiriciclaggio (con SVCR) 	<ul style="list-style-type: none"> • Contributo a consultazione 	
Lavori in corso	Gdl Esternalizzazione	<ul style="list-style-type: none"> • Approfondimenti in materia di esternalizzazione dal punto di vista dei controlli 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore 	
	Gdl Antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none"> • KYC e processi antiriciclaggio SCF • Consultazione EBA RTS AML 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore • Best practices di settore 	
	Gdl DORA	<ul style="list-style-type: none"> • Approfondimenti sugli impatti del Regolamento DORA sul settore del factoring (con Commissione Organizzazione e Risorse Umane) 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore • Ciclo di incontri di confronto 	

Commissione Controlli interni

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di trasparenza 	<ul style="list-style-type: none"> Best practices di settore CT da aggiornare
	Gdl Responsabilità Amministrativa	<ul style="list-style-type: none"> Revisione e aggiornamento Circolare Tecnica in materia di responsabilità amministrativa 	<ul style="list-style-type: none"> CT da aggiornare

Commissione Crediti e Risk management



Presidente







Fausto Galmarini



Coordinatore

Fabrizio Piscitelli

Commissione Crediti e Risk management

	Gdl	Descrizione	Output/risultati	
	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> Mandato CRR3 per aggiornamento normativa DoD EBA per factoring pro soluto 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale EUF 	
Ultimi lavori svolti	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> Attività di supporto ai contatti istituzionali per l'implementazione della CRR3 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale EUF 	
		<ul style="list-style-type: none"> Riflessioni in merito alla rilevanza della scadenza contrattualmente definita con il cedente ai fini DoD alla luce del CRR3 	<ul style="list-style-type: none"> Nota tecnica 	
		<ul style="list-style-type: none"> Consultazione EBA su elementi fuori bilancio e UCC 	<ul style="list-style-type: none"> Decisione di non rispondere alla consultazione 	
		<ul style="list-style-type: none"> Progetto su rischi connessi a ESG (in collaborazione con CRIF) e monitoraggio sviluppi in tema di climate risk 	<ul style="list-style-type: none"> Documenti di approfondimento 	
		<ul style="list-style-type: none"> CRR3 Opt-in per intermediari finanziari 	<ul style="list-style-type: none"> Risposta a consultazione Bankit 	

Commissione Crediti e Risk management

Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> Analisi di fattibilità Input per attività istituzionale Input per attività istituzionale TBD
	Gdl Not notification	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale EUF

Commissione Crediti e Risk management - Segue

Attività in programma	Gdl	Descrizione	Output/risultati
	Gdl LOM EBA	<ul style="list-style-type: none"> • Aggiornamento della situazione del settore dopo il primo periodo di applicazione 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore
	Gdl Monitoraggio	<ul style="list-style-type: none"> • Definizione linee guida in tema di monitoraggio di secondo livello nel factoring 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore
	Gdl Material Risk Takers	<ul style="list-style-type: none"> • Approfondimento delle modalità di identificazione dei MRTs nel caso del factoring 	<ul style="list-style-type: none"> • Best practices di settore
	Gdl	<ul style="list-style-type: none"> • Definizione di impegni nel factoring (con Commissione Legale e Amministrativa) 	<ul style="list-style-type: none"> • TBD

Commissione Legale



Presidente






Enrico Buzzoni



Coordinatore

Vittorio Giustiniani

Commissione Legale

Ultimi lavori svolti	Gdl	Descrizione	Output/risultati
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> Esame e commento varie proposte di modifica del Late Payment Regulation 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale 
		<ul style="list-style-type: none"> Legge di bilancio e disposizioni per il pagamento dei debiti commerciali delle regioni in disavanzo 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale 
		<ul style="list-style-type: none"> Esame e commento misure per la riduzione dei tempi di pagamento da parte delle pubbliche amministrazioni 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale 
		<ul style="list-style-type: none"> Delibera ANAC n. 585 del 19 12.2023 in tema di cig nei contratti con la P.A. - Tracciabilità' dei flussi anche nei confronti del servizio sanitario 	<ul style="list-style-type: none"> Confronto e monitoraggio 
	Gdl Interessi crediti fiscali	<ul style="list-style-type: none"> Proposta di Aggiornamento interessi su rimborsi crediti fiscali 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale 

Commissione Legale - Segue

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio evoluzione normativa Esame nuovo codice appalti Rassegna giurisprudenziale in collaborazione con Studio Munari Cavani Esame disciplina D.lgs. 198/2021 (agroalimentare) e criticità per le società di factoring Esame convenzione Plafond Factoring CDP 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale Da definire Osservatorio Giurisprudenza quadrimestrale Best practices di settore Input per attività istituzionale
	Gdl Revocatoria	<ul style="list-style-type: none"> Revisione emendamenti Revocatoria Approfondimento revocatoria in ambito SCF 	<ul style="list-style-type: none"> Proposte di emendamento
	Gdl Not notification	<ul style="list-style-type: none"> Approfondimento trattamento DoD EBA per factoring pro soluto not notification (con Commissione Crediti e Risk Management) 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale EUF

Commissione Legale - Segue

Attività in programma	Gdl	Descrizione	Output/risultati
	Gdl Unidroit	<ul style="list-style-type: none">Esame e commento della Draft Model Law on factoring Unidroit	<ul style="list-style-type: none">Da definire
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none">Approfondimento del pegno non possessorio	<ul style="list-style-type: none">Da definire

Commissione Marketing e Comunicazione



Presidente




Alessandro Ricco



Coordinatore

Carlo Sadar

Commissione Marketing e Comunicazione

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> • Supporto all'elaborazione del piano di comunicazione Assifact 2025 • Credit Awards con premi ad hoc sul factoring o coinvolgimento in comitato di premiazione • Indagine conoscitiva sull'attività e sui servizi associativi 	<ul style="list-style-type: none"> • Piano di comunicazione Assifact 2025  • Avvio collaborazione con CreditNews  • Input per miglioramento dei servizi Assifact 
Lavori in corso	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> • Supporto attività di comunicazione e organizzazione e eventi dell'Associazione • Video-interviste • Supporto a ricerca sul factoring internazionale 	<ul style="list-style-type: none"> • Comunicazione associativa • Video-interviste • Rapporto di ricerca

Commissione Organizzazione e Risorse umane



Presidente




Daniela Ferrari



Coordinatore

Silvia Massaro

Commissione Organizzazione e Risorse umane

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Ultimi lavori svolti	Gdl Risorse Umane	<ul style="list-style-type: none"> Supporto alla predisposizione dell'offerta formativa di Assifact per l'anno 2025 	<ul style="list-style-type: none"> Calendario corsi 
	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> Diversity e Gender balance nel factoring 2023 Organizzazione ciclo di eventi formativi su temi D&I 	<ul style="list-style-type: none"> Rapporto di indagine  Ciclo di 3 incontri D&I nel 2024 
Lavori in corso	Gdl Diversity	<ul style="list-style-type: none"> Diversity & Inclusion nel factoring 2024 	<ul style="list-style-type: none"> Rapporto di indagine
	Gdl Pagamenti digitali e innovazione negli incassi	<ul style="list-style-type: none"> Approfondimento delle nuove tecnologie applicabili ai pagamenti e alla gestione degli incassi 	<ul style="list-style-type: none"> Best practices di settore
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito IT 	<ul style="list-style-type: none"> Organizzazione ciclo di incontri con Fintech / Techfin

Commissione Organizzazione e Risorse umane

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Gdl DORA	<ul style="list-style-type: none">Approfondimenti sugli impatti del Regolamento DORA sul settore del factoring (con Commissione Controlli Interni)	<ul style="list-style-type: none">Best practices di settoreCiclo di incontri di confronto

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi



Presidente






Chiara Bracci



Coordinatore

Antonio Ricchetti

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

Ultimi lavori svolti	Gdl	Descrizione	Output/risultati
	Gdl PUMA	<ul style="list-style-type: none"> Partecipazione a tavoli di lavoro PUMA CCF applicabile a quota non anticipata del pro soluto formale 	<ul style="list-style-type: none"> Documentazione PUMA  Circolare Tecnica 
	Plenaria	<ul style="list-style-type: none"> Segnalazioni statistiche antiriciclaggio (con Commissione Antiriciclaggio) Segnalazione in CR di operazioni di factoring con cliente intermediario non iscritto all'albo ex art. 106 TUB 	<ul style="list-style-type: none"> Contributo a consultazione  Circolare Tecnica 
	Gdl Nuova DoD EBA	<ul style="list-style-type: none"> Mandato CRR3 per aggiornamento normativa DoD EBA per factoring pro soluto 	<ul style="list-style-type: none"> Input per attività istituzionale EUF 

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

	Gdl	Descrizione	Output/risultati
Lavori in corso	Gdl IReF	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio evoluzione progetto IReF della BCE 	<ul style="list-style-type: none"> Influence su attività Bankit
	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Risoluzione problematiche segnaletiche nella cessione di crediti fra intermediari 	<ul style="list-style-type: none"> Influence su attività Bankit
	Gdl Nuova CR per il factoring	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio evoluzione della CR verso AnaCredit 	<ul style="list-style-type: none"> Influence su attività Bankit
	Gdl PUMA	<ul style="list-style-type: none"> Partecipazione a tavoli di lavoro PUMA 	<ul style="list-style-type: none"> Documentazione PUMA
Attività in programma	Plenaria / Gdl	<ul style="list-style-type: none"> Supporto ad attività Gdl Supply chain finance in ambito CR 	<ul style="list-style-type: none"> TBD

Gruppi di lavoro interdisciplinari

Gdl Supply chain finance

Gdl Referenti / Responsabili ESG & Sustainability