

Ns. Rif.: 148/25/VD

Milano, 29 maggio 2025

OGGETTO: COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI
Convocazione riunione del 17 giugno 2025
Verbale della riunione del 5 febbraio 2025

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Alessandro BERTOLDO
BANCA CF+	Francesco LABELLARTE Pietro OTTAVIANI	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
BANCA IFIS	Angelo FERRACCHIATI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Alessandro CAPANNOLI	Carmelo GIAN SIRACUSA
BANCA PROGETTO	Carolina KOWALCZUK Luca Pietro NOCERA	DIREZIONE GENERALE
BANCA SISTEMA	Franco POZZI	Andrea TRUPIA
BANCA VALSABBINA	Matteo DALLAVILLA Stefano LOCATELLI	DIREZIONE GENERALE Antonio ARMILLOTTA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE	Davide TOGNETTI
BARCLAYS BANK IRELAND	Massimo AGOSTI	Alessandro RICCO
BCC FACTORING	Giacomo BORGIOI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI
BFF BANK	Marina CORSI (*) Gianluca POLETTI	Massimiliano BELINGHERI
BPER FACTOR	DIREZIONE GENERALE	Matteo BIGARELLI (**) Vittorio GIUSTINIANI
BURGO FACTOR	DIREZIONE GENERALE	Luca BERTINI
CLESSIDRA FACTORING	Rossella MAZZARINO Luca SIMIONATO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
CREDEMFACTOR	Lina SANTUCCI	Moris FRANZONI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Luca CAIAZZO Giulio CESCATO	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Dario GRECO	Dario GRECO
FACTORCOOP	Riccardo VANNINI	Franco TAPPARO
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA Alberto PONTI	Fabio BOLLINI
FERCREDIT	Virginia SALATINO	Stefano PIERINI
FIDIS	Simonetta ARNULFO	Andrea FAINA
GENERALFINANCE	Tommaso TOVAGLIERI John TSCHUOR	Massimo GIANOLLI
IFITALIA	Luca BELLONI	Chiara BRACCI
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI
INTESA SANPAOLO	Andrea GARRONE Maurizio QUARZAGO	Anna CARBONELLI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	Giuseppe NUSINER	DIREZIONE GENERALE
MBFACTA	Alessia CASTAGNOLI	Enrico BUZZONI
MCC FACTOR	Antonio BALOTTA	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
SACE FCT	Filippo RIZZUTO Cristina SPIZZICHINI	Valerio PERINELLI
SG FACTORING	Ivan ALABRESE	Sylvain LOISEAU
UNICREDIT FACTORING	Filippo MERAVIGLIA MANTEGAZZA Stefano SALA	Daniela FERRARI

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Si comunica la convocazione della riunione in videoconferenza della Commissione in oggetto per **martedì 17 giugno 2025 alle ore 15.00** con il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Aggiornamento lavori gruppi di lavoro
3. Varie ed eventuali

Si prega di confermare la partecipazione.

Il link per accedere alla videoconferenza sarà trasmesso direttamente sugli indirizzi personali dei membri della Commissione in oggetto. Ove non possibile il collegamento video, sarà comunque possibile accedere in collegamento telefonico.

Con l'occasione si trasmette il verbale della riunione precedente. 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 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 Controlli Interni del 5 febbraio 2025



Data riunione

5 febbraio 2025 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Aggiornamento attività dei gruppi di lavoro
3. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
AOSTA FACTOR	Fabio	BADERY
AOSTA FACTOR	Stefano	SPANDONARI
BANCA CF+	Francesco	LABELLARTE
BANCA IFIS	Angelo	FERRACCHIATI
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Alessandro	CAPANNOLI
BANCA SISTEMA	Salvatore	MARRONE
BANCA SISTEMA	Franco	POZZI
BARCLAYS BANK IRELAND	Massimo	AGOSTI
BFF BANK	Gianluca	POLETTI
BPER FACTOR	Matteo	BIGARELLI
CREDEMFACOR	Rosamaria	VITALE
CREDEMFACOR	Lina	SANTUCCI
CRÉDIT AGRICOLE FACTORING	Giulio	CESCATO
FERCREDIT	Virginia	SALATINO
GENERALFINANCE	John	TSCHUOR
GENERALFINANCE	Stefano	BIONDINI
GUBER BANCA	Stefania	ROSSETTI
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	Giuseppe	NUSINER

MBFACTA	Alessia	CASTAGNOLI
SACE FCT	Filippo	RIZZUTO
SACE FCT	Cristina	SPIZZICHINI
SG FACTORING	Ivan	ALABRESE
SG FACTORING	Maria Cristina	MINERVINO
UNICREDIT FACTORING	Filippo	MERAVIGLIA MANTEGAZZA
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. Aggiornamento attività dei gruppi di lavoro

Il dott. Biondini riferisce alla Commissione in merito all'attività svolta dal Gruppo di lavoro "DORA".

Il Consiglio dei Ministri, su proposta del Ministro per gli affari europei, il PNRR e le politiche di coesione Tommaso Foti, ha approvato, in esame preliminare, un decreto legislativo di adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del regolamento (UE) 2022/2554, 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, e per il recepimento della direttiva (UE) 2022/2556, che modifica le direttive 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 e (UE) 2016/2341 per quanto riguarda la resilienza operativa digitale per il settore finanziario.

Tale Dlgs, nella sua forma attuale, prevede, fra le altre cose, quanto segue:

- Agli intermediari finanziari si applicano le disposizioni di cui agli articoli 4, 16, paragrafi 1 e 2, 17, 18, paragrafi 1 e 2, 19, paragrafi 1, 2, 3, 4 e 5, 22, paragrafo 1, 24, 25, paragrafo 1, 28, paragrafi 1, 3, 4, 5, 6, 7 e 8, 29, 30, paragrafi 1, 2, 3 e 4, 31, paragrafo 12, 45, 51, 54, 55 e 56 del regolamento DORA e alle relative norme tecniche di regolamentazione e attuazione, in quanto compatibili.

- Il decreto entra in vigore il 17 gennaio 2025. Le disposizioni applicabili agli intermediari finanziari si applicano dal 1° gennaio 2027.

Si attende l'emanazione del provvedimento definitivo.

Banca d'Italia ha emanato talune indicazioni operative che tuttavia non toccano tutti i temi aperti, in quanto alcuni sono ancora oggetto di approfondimento nell'ambito ESAs.

È stato confermato a voce che l'applicazione di DORA avverrà su base individuale e non consolidata.

Nel mentre, come anticipato nel corso della riunione di novembre della Commissione, il Gdl ha organizzato una serie di incontri tematici di approfondimento, anche con il supporto di esperti esterni (studi legali e primarie società di consulenza), da svolgersi a cadenza bimestrale nel corso del 2025.

Questo ciclo di incontri si propone di approfondire il Regolamento DORA e di favorire la condivisione delle conoscenze tra gli associati con il duplice obiettivo, da un lato, di garantire una maggiore comprensione della normativa e dei suoi pilastri fondamentali e, dall'altro, di stimolare il confronto tra le esperienze degli intermediari finanziari, in vista della futura applicazione del regolamento.

Ogni sessione prevede un intervento introduttivo a cura di esperti del settore, seguito da un commento tecnico di un membro del gruppo e da un ampio spazio di dibattito tra i partecipanti. Il calendario prevede i seguenti incontri:

- 30 gennaio 2025 – Caso aziendale e valutazione dei contratti di servizi TIC.
- 27 marzo 2025 – Panoramica della normativa DORA e impatti sul settore finanziario.
- 29 maggio 2025 – Gestione dei rischi ICT: identificazione, mitigazione e best practices.
- 25 settembre 2025 – Incidenti informatici e resilienza operativa.
- 27 novembre 2025 – Rischi da terze parti: monitoraggio e gestione dei fornitori TIC.

Questi incontri sono rivolti ai membri del Gruppo di lavoro "DORA", della Commissione Controlli Interni e della Commissione Organizzazione e Risorse Umane.

Si è già tenuto il primo incontro con un buon successo in termini di partecipazione da parte dei membri.

Sul tema DORA, un Associato chiede di poter avviare un confronto sulle modalità con cui i factor si stanno orientando gli associati per la funzione di controllo sulla DORA compliance. I relativi controlli risultano trasversali a tre ambiti (Information Security, Compliance e Risk Management) e l'indicazione della Banca d'Italia lascia libertà agli enti vigilati sulla struttura deputata ad effettuarli: ci si chiede quindi se l'industria si orienta verso la specializzazione (ovvero, la creazione di una struttura ad hoc) o verso la condivisione per competenza (ovvero assegnando i controlli parte all'IT security officer, parte al compliance officer, parte al risk officer).

Si sottolinea l'importanza di una revisione del processo di raccolta e classificazione delle informazioni per le esternalizzazioni. Emergono difficoltà nel distinguere tra l'acquisto di un servizio e un'operazione di esternalizzazione, come richiesto da DORA, e la necessità di un efficace sistema di controllo e monitoraggio, che non sia una mera formalità ma si concretizzi in una reportistica strutturata, nella verifica delle SLA e nell'analisi dei rischi di incidenti.

È evidenziato il tema della duplicazione di talune informazioni richieste dalle autorità di vigilanza per DORA e per la disciplina delle esternalizzazioni. Sul punto, Banca d'Italia ha confermato informalmente che il problema della duplicazione delle informazioni è presente e noto.

Si rileva che le società di consulenza non sono in grado di svolgere un audit adeguato. Si propone quindi la predisposizione di una checklist basata sulla regolamentazione per supportare l'attività di controllo

Si rilevano differenze di impatto tra gruppi bancari e operatori indipendenti. Infine, viene sollevata la questione dell'autovalutazione sulla sicurezza ICT richiesta da Bankitalia, in particolare sulla necessità o meno che gli intermediari di gruppi significativi la effettuino e sulla forma che deve assumere tale autovalutazione.

Tali punti sono rimandati all'approfondimento nell'ambito dei lavori del GdL DORA, eventualmente anche nel contesto (ove coerente) degli incontri di approfondimento già organizzati.

È stato composto il GdL "Esteralizzazione" che avvierà l'attività il 18 febbraio p.v. La dott.ssa Santucci, in rappresentanza del GdL, riferisce che quest'ultimo si propone di affrontare il tema delle esternalizzazioni, concentrandosi su reportistica e adempimenti normativi richiesti dalle autorità di vigilanza, organizzazione interna della tematica per gruppi e non gruppi (aspetto monitorato dalla BCE), rischi e responsabilità a carico degli intermediari e individuazione delle attività esternalizzate con relativi parametri per FOI, FEI e funzioni aziendali di controllo.

Si propone inoltre la verifica di un modello che permetta di individuare il criterio e la tipologia di esternalizzazione per alcuni servizi, in linea con l'elenco di Bankitalia del maggio 2023. Si suggerisce che il GdL analizzi la possibilità di un'elencazione di servizi nell'ambito del factoring, al fine di definire un criterio di valutazione basato sugli elementi, identificati dalla normativa, che determinano quando un'esternalizzazione possa essere considerata significativa.

La Commissione condivide l'impostazione e invita il GdL a procedere nella direzione prospettata.

Il dott. Marrone riferisce alla Commissione in merito alle attività del Gruppo di Lavoro Antiriciclaggio. Il 2024 è stato un anno piuttosto intenso per l'ambito antiriciclaggio, che ha visto affrontare numerosi aspetti con particolare riferimento ai seguenti ambiti di intervento:

- Si è discusso sulla necessità di monitorare l'introduzione della figura di esperto antiriciclaggio nei CDA degli intermediari, una norma vigente su cui Bankitalia pone particolare attenzione. Sono state effettuate valutazioni, ma senza avviare un progetto concreto.
- Per quanto riguarda le cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e di crediti derivanti da appalti connessi al PNRR, la vigilanza ha richiesto maggiore attenzione da parte degli intermediari finanziari attraverso specifiche comunicazioni. È stata condotta una survey per identificare le verifiche applicate e i soggetti coinvolti, rilevando che alcuni crediti fiscali vengono riceduti. Si è evidenziata, anche attraverso una apposita Circolare Tecnica associativa, la necessità di rafforzare i presidi, soprattutto per le operazioni legate agli appalti PNRR, non sempre facilmente individuabili. Parallelamente, si è discusso di misure di supporto per approfondire lo stanziamento di somme e migliorare i controlli sulla qualità delle assegnazioni e le azioni da intraprendere.
- Si è proceduto all'analisi delle disposizioni di Banca d'Italia relative alle nuove segnalazioni statistiche antiriciclaggio annuali, ora uscite in veste definitiva. Banca d'Italia ha pubblicato un manuale che prevede una scadenza al 31 marzo riferita all'anno precedente. Nell'ambito della valutazione è stata di supporto la Commissione Segnalazioni di vigilanza. Si valuteranno approfondimenti con particolare riferimento ai contenuti delle voci segnalative;
- È stato avviato l'approfondimento delle buone prassi AML nel settore del Supply Chain Finance, a supporto del GdL Supply Chain Finance. È un tema complesso, che nasce dal fatto che vi è la sensazione che all'estero le verifiche siano più veloci. Dal punto di vista normativo, se c'è una cessione di credito si ritiene allo stato non pensabile che non venga svolta l'adeguata verifica sul cedente (anche negli altri Paesi). È un tema su cui si intende proseguire gli approfondimenti anche nella direzione di indagare il più possibile le soluzioni che vengono utilizzate da soggetti terzi o eventuali soluzioni pratiche che possiamo identificare per rendere i controlli antiriciclaggio più veloci ma comunque efficaci;

- Si prospetta l'organizzazione di un workshop su tematiche antiriciclaggio nel mondo del factoring, che potrebbe riguardare temi specifici (es. registro dei titolari effettivi) ovvero temi di più ampio respiro (es. I controlli antiriciclaggio nel factoring tra compliance e digitalizzazione).

3. Varie ed eventuali

Il prossimo incontro si terrà in giugno p.v.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 11.15

Follow up

- Proseguire i lavori secondo le indicazioni della Commissione Controlli interni > Gruppi di lavoro
- Convocare Commissione Controlli interni nella prima metà di giugno > 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](#)
- [Relazione su DORA - a cura di Stefano Biondini](#)
- [DORA - Caso aziendale e valutazione dei contratti di servizi ICT \(FEI e Critici\) - A cura di Simone Filippini](#)