

LA LETTERA DI ASSILEA

Lettera di informazione interna dell'Associazione Italiana Leasing

anno 2 numero 3



15 aprile 1996

Revisione del Codice di comportamento e Progetto Immagine al centro dei lavori dell'ultimo Consiglio Assilea

Il 27 marzo si è riunito a Roma il Consiglio dell'Associazione. Molti i temi all'ordine del giorno, fra cui come di consueto, in tale periodo d'anno, l'esame dei bilanci consuntivi e previsionali che verranno portati all'approvazione dell'Assemblea nel prossimo mese di maggio.

Lo spazio maggiore è stato comunque dedicato a due temi di attualità. Il primo riguarda le modalità di attuazione, nella specifica operatività leasing, del Codice di comportamento recentemente varato dall'ABI. Alla riunione è intervenuto su invito del Presidente Dattolo l'Avv. Granata, Direttore Centrale dell'Associazione Bancaria. Al termine dell'esame consiliare, è stato deciso di affidare ad una apposita Commissione mista ABI-ASSILEA l'approfondimento della materia e l'individuazione di specifiche proposte operative.

Altro tema a cui il Consiglio ha dedicato ampio spazio è quello inerente all'"Immagine" ed alle iniziative di "Comunicazione" dell'Associazione; sono stati così esaminati ed approvati i diversi progetti e sottoprogetti allo studio, fra cui, di più imminente attuazione, l'ingresso nel cyberspazio (ASSILEA-NET) e l'avvio di una "Ricerca su Leasing e Investimenti" da presentare verso fine anno nell'ambito di un apposito Convegno. Si tratta anche, per altri versi, di una risposta alla richiesta di maggior "comunicazione" avanzata da molte Associate nell'ambito dei questionari sull'indagine conoscitiva, i cui risultati sono attualmente in corso di spedizione a tutte le Associate.

Una risposta che si prevede di articolare anche attraverso una maggior diffusione della Lettera di Assilea che, negli intenti del Consiglio, a regime verrà distribuita a tutto il personale direttivo delle Associate, così da diventare un veicolo efficace e concreto per lo scambio informativo all'interno della nostra piccola, ma attiva "galassia associativa".



Il leasing immobiliare e le normative sulla sicurezza sul lavoro, nei cantieri e sull'adeguamento degli impianti

La Commissione Immobiliare ha affrontato l'eventuale applicabilità alle operazioni di leasing immobiliare del complesso normativo introdotto dal D.L. N. 626/94 (sicurezza sul lavoro), dalla direttiva CEE 92/57 (sicurezza nei cantieri) e dalla L. 46/90 (adeguamento degli impianti). I primi due temi toccano soprattutto le operazioni di leasing immobiliare da costruire in cui la società di locazione finanziaria può trovarsi ad assumere il ruolo di committente, vuoi del progetto, vuoi - più di frequente - della realizzazione dell'opera. Il secondo tema riguarda invece anche gli immobili già costruiti per i quali, un recente decreto, ha prorogato - per l'ennesima volta - al 31 dicembre di quest'anno il termine per l'adeguamento degli impianti.

I rischi ravvisabili in capo alle società di locazione finanziaria e le cautele adottabili nella gestione del proprio portafoglio immobiliare sono state discussi nel corso dell'ultima riunione della Commissione e saranno dettagliatamente recepiti in apposite Circolari associative in corso di emissione.

Accertamenti INVIM

In sede di Commissione Immobiliare, è stata rilevata con una certa preoccupazione una crescente numerosità di accertamenti INVIM su operazioni di leasing immobiliare, soprattutto in caso di immobili sprovvisti di rendita catastale al momento dell'esercizio del diritto di riscatto. Per valutare l'efficacia e le modalità delle diverse azioni che le Associate possono intraprendere, la Commissione Fiscale ha predisposto una specifica circolare (N. 6/96 Serie Fiscale).

Partito l'esame del nuovo Manuale delle Segnalazioni di Vigilanza

Il Servizio di Vigilanza sull'Intermediazione Finanziaria della Banca d'Italia ha inviato all'Associazione una nuova versione del manuale delle segnalazioni, che tiene conto delle nostre prime osservazioni. Il manuale, oltre ad alcune modificazioni ed integrazioni nelle sezioni a suo tempo già trasmesse (fra cui una nuova sottosezione sul rischio di interesse), contiene anche quattro nuove sezioni in cui vengono fornite istruzioni su patrimonio di vigilanza, coefficiente di solvibilità, coefficiente sul rischio di cambio e concentrazione dei rischi.

Nell'occasione, la Banca d'Italia ha richiesto all'Associazione di collaborare nella realizzazione di una rilevazione campionaria sul livello di concentrazione dei rischi, a cui pertanto un certo numero di Associate verranno a breve invitate a partecipare attraverso la compilazione di un apposito prospetto di rilevazione.

Le novità della Legge Comunitaria 1994

La chiamano "Legge Comunitaria 1994" perché recepisce una serie di direttive e normative comunitarie, ma in realtà la legge è del 6 febbraio 1996 (G.U. N. 34 del 10.2.1996).

Contiene numerose novità di interesse anche della locazione finanziaria, fra cui le deleghe al governo per la concessione di una proroga di 6 mesi all'attuazione della direttiva macchine e per la modificazione dei requisiti di nazionalità richiesti per l'iscrizione al R.A.N. degli aeromobili.

Inoltre, la legge dispone integrazioni alle modalità di attuazione delle direttive comunitarie in tema di antiriciclaggio e di protezione del consumatore. Su quest'ultimo argomento anticipiamo che, anche se in via di principio le disposizioni non trovano diretta applicazione alla locazione finanziaria, in quanto rivolta a imprenditori e non a "consumatori", la materia verrà dettagliatamente analizzata nell'ambito di una apposita circolare in corso di predisposizione.



LEASING E ANTIRICICLAGGIO

La Torre al Convegno ITA

del 14 e 15 marzo 1996

L'argomento è di estrema attualità, sia per l'enfasi dei mass media sul tema dell'usura, sia per la crescente attenzione da parte della Banca d'Italia affinché la normativa antiriciclaggio trovi una piena e concreta attuazione da parte del sistema del credito e degli intermediari finanziari.

Dal palco, che ha visto come primo relatore il Procuratore di Firenze Pier Luigi Vigna, sono intervenuti, oltre a La Torre, autorevoli rappresentanti dell'Amministrazione Giudiziaria e Finanziaria per illustrare il nuovo assetto normativo introdotto dall'art. 15 della "Legge Comunitaria 1994".

Nella propria relazione, La Torre ha ripercorso le attività svolte dall'Assilea in coerenza con la collaborazione "attiva" espressamente richiesta dalla Commissione Antimafia alle associazioni di categoria. Fondamentale, in tale attività di sensibilizzazione e di prevenzione, è stata l'emanazione nel febbraio del 1994 di una serie di indicazioni operative specifiche per la locazione finanziaria che, integrate con il Decalogo della Banca d'Italia, ha costituito per le Associate un preciso e concreto punto di riferimento. Un'unica notazione negativa: tali indirizzi associativi non sono stati ovviamente rivolti a tutti quei piccoli operatori ai margini del mercato non aderenti ad Assilea, che, solo a seguito delle disposizioni del testo unico delle leggi bancarie, cominciano ad essere interessati da procedure, se non altro, di censimento "pubblico".

COMMISSIONE TECNICA DEI CREDITI SPECIALI DELL'ABI:

definite le nuove aree di approfondimento.

Il 7 marzo l'Assilea ha partecipato alla consueta riunione della Commissione Tecnica ABI dei crediti speciali, nata nello scorso anno dall'unificazione delle tre precedenti: credito agrario, fondiario e industriale. I filoni di approfondimento, che verranno affidati a specifici gruppi di lavoro, riguarderanno: le politiche degli aiuti alle imprese; le normative sul credito agrario e fondiario; la valutazione dell'impatto economico dei provvedimenti normativi; il project financing; l'innovazione finanziaria (fra cui in particolare un progetto sulla cartolarizzazione dei crediti bancari); l'osservatorio sulle attività UE. Le iniziative su cui Assilea prevede di concentrare i propri sforzi riguardano la legge quadro sulle pubbliche calamità, nell'obiettivo di inserire il leasing quale strumento "ordinario" nelle politiche statali di sostegno agli investimenti a seguito di eventi

calamitosi, ed il project financing, che per sua natura si presta a trovare concreta attuazione attraverso contratti di locazione finanziaria.

Gruppo di Lavoro sulla Valutazione e la Gestione del rischio leasing

Bettini di CentroLeasing è stato nominato dalla Commissione Tecnica, coordinatore del Gruppo di Lavoro sul rischio leasing, a cui già partecipava insieme a Bartoccioni (S. Paolo Leasing), Vallegra (Italease) e a Turri (Credit Leasing). Marafini, che coordinava il gruppo, continuerà ovviamente a fornire il proprio contributo ai lavori nella sua nuova veste di "interno" alla struttura associativa.

Usura: costituito un GdL misto fra le commissioni Legale e Tecnica

Come noto e ormai ampiamente enfatizzato dai mass media, con la legge del 7 marzo 1996 n. 108 sono state emanate nuove norme in materia di usura destinate forse a influenzare in modo significativo l'attività operativa non solo di banche e finanziarie pure, anche di società di leasing.

Al fine di approfondire la nuova tematica sotto i diversi aspetti giuridici e tecnico-operativi, è stato nominato un gruppo di lavoro interdisciplinare al quale parteciperanno Loffredo (SavaLeasing), Pancaldi (LeasingRoma) e Sandrini (Isefi) in rappresentanza della Commissione Legale e Lombardini (CreditLeasing) e Cerioli (S. Paolo Leasing) per la Tecnica. Il coordinamento del Gruppo di Lavoro, che avvierà i propri lavori subito dopo Pasqua, sarà curato dal Dr. Paoletti, Presidente della Commissione Legale, che si avvarrà della collaborazione associativa dell'Avv. La Torre e dell'ing. Marafini.

Sempre di grande attualità la formazione antiriciclaggio

Nel mese di marzo Assilea ha tenuto una nuova sessione di corsi di formazione sulla normativa antiriciclaggio al personale di alcune Associate. Si tratta di un tema di grande attualità ed importanza, anche perché recentemente la Banca d'Italia ha iniziato a verificare la concreta attuazione delle misure preventive previste dalla legge, fra cui la formazione e l'informazione del personale dipendente. Naturalmente Assilea rimane a disposizione delle Associate per l'organizzazione di nuovi corsi.



Arrivano due nuovi soci: VENETA LIS SPA e ACI LEASING CENTRO ITALIA SPA

Hanno fatto il loro ingresso in Associazione la Veneta Lis di Pordenone e la Aci Leasing di Firenze, la prima, essendo iscritta al 107, in qualità di socio ordinario, la seconda in qualità di socio corrispondente.

La Veneta Lis opera prevalentemente nel settore strumentale (circa 15 Mld di contratti stipulati nel '95) e l'attività è rivolta soprattutto a clienti e fornitori del Gruppo Zanussi e Elettrolux, a cui la nuova Associata fa capo per il tramite della Veneta Factoring Spa.

La Aci Leasing opera invece per il 90 % nel comparto automobilistico e, per il residuo, nel settore natanti e imbarcazioni. La società, che nel '95 ha stipulato circa 1400 contratti per un costo beni di quasi 50 Mld, fa capo alla Banca Popolare dell'Etruria e del Lazio (80 %), all'Etruria Leasing (10%), già nostra Associata, e per le quote residuali agli Automobile Club di Perugia, Pisa, Firenze, Siena ed Arezzo.

Barclays Leasing incorporata nella Barclays Financial Services Italia Spa

Dal 30 dicembre 1995 la Barclays Leasing Torino SpA sarà incorporata dalla Barclays Financial Services Italia Spa con sede in Milano, già controllante al 100 % della medesima. Confermato l'impegno alla vita dell'Associazione, di cui la Barclays è stata socio fondatore sin dai tempi del Centro Studi per il Leasing, dei Dr. Andreoletti e Finazzi, rispettivamente Amministratore Delegato/Direttore Generale e Vice Direttore Generale della Financial Services, di cui sono anche Consiglieri.

Locazioni Finanziarie

La Locazione Finanziarie SpA di Brescia ha un nuovo Direttore Generale: il Dr. Carlo Stocchetti.

ATTIVITA' ASSILEA

Riunioni Commissioni e Gruppi di Lavoro

1 marzo Comitato Codice di Comportamento

Revisione Codice di Comportamento Assilea

8 marzo Commissione Leasing Immobiliare

Direttiva 92/57/CEE sicurezza cantieri; L. 46/90 adeguamento impianti; D. lgs. 626/94 sicurezza sul lavoro.

25 marzo Gruppo di Lavoro Commissione Tecnica Normativa e Vigilanza

Esame bozza del manuale Banca d'Italia; Analisi campionaria sul livello di concentrazione dei rischi.

27 marzo Incontro Presidenti delle Commissioni

27 marzo Comitato Codice di Comportamento

Revisione Codice di Comportamento Assilea

27 marzo Consiglio Assilea.

Circolari Assilea

Serie Legale

N°2 del 21/3/96 D.L. 19 marzo 1996 - sicurezza nei luoghi di lavoro.

Serie Informativa

N°9 del 21/3/96 "Leaseurope - news" n.6

N°10 del 19/3/96 Artigiancassa: tasso applicabile alle operazioni agevolate nel mese di maggio 1996.

Serie Fiscale

N°5 del 14/3/96 Ammortamento beni in leasing e svalutazione dei crediti - D. Min. Finanze del 14/02/96.

N°6 del 21/3/96 Accertamenti in materia di INVIM - determinazione valore finale immobili concessi in leasing al 31/12/92.

N° 7 del 29/3/96 L. Tremonti: cumulabilità con altri incentivi - Decreto Ministero delle Finanze 14/2/96 e nota del Minindustria del 2/2/96.

N° 8 del 29/3/96 Dati rilevanti ai fini dell'applicazione dei parametri di cui all'art. 3, comma 184, della L. 549/95 - Canoni di locazione finanziaria.

Lettere Circolari

N°8 del 7/3/96 Comunicazione del Mediocredito Centrale sui tassi applicabili L.1329/65 e L.317/91.