

Garanzie fideiussorie appalti: verifiche sui soggetti emittenti da parte del Comune

Scritto da Interdata Cuzzola | 01/06/2020

IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni), Banca d'Italia, ANAC e AGCM (Autorità garante della concorrenza e del mercato) hanno pubblicato, lo scorso 28 maggio, importanti suggerimenti per le PP.AA., utili per ridurre il rischio di accettare garanzie finanziarie non valide (il documento è integralmente consultabile sul sito dell'ANAC al seguente link:

<http://www.anticorruzione.it/portal/rest/jcr/repository/collaboration/Digital%20Assets/anacdocs/Comunicazione/News/GaranzieFinanziarieSuggerimentiPA.28.05.20.pdf>).

Come è noto, le garanzie fideiussorie possono essere rilasciate da:

1. banche;
2. intermediari finanziari e confidi maggiori iscritti nell'albo di cui all'art. 106 del Testo Unico Bancario (Decreto Legislativo n. 385/1993);
3. compagnie assicurative autorizzate ad operare nel ramo Cauzioni.

Il primo livello di controllo riguarda la verifica che il soggetto che ha rilasciato la garanzia sia legittimato; di conseguenza, nel caso delle banche, è necessario consultare l'elenco degli istituti di credito autorizzati al seguente link: <https://infostat.bancaditalia.it/GIAVAInquiry-public/ng/>; per gli intermediari finanziari e confidi maggiori, invece, il link per la consultazione è il seguente: <https://infostat.bancaditalia.it/GIAVAInquiry-public/GaranzieNonMutualistiche.html>.

Al contempo, è necessario verificare che il soggetto che rilascia la garanzia non sia censito in una delle seguenti liste di anomalia (da non considerare esaustive, essendovi riportati solo quei soggetti di cui siano pervenute segnalazioni alla Banca d'Italia):

- soggetti segnalati per garanzie rilasciate in assenza di abilitazione; (<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/avvisi-pub/soggetti-non-legittimati/index.html>);
- soggetti non legittimati allo svolgimento dell'attività bancaria e finanziaria in Italia (https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/avvisi-pub/elenco-soggetti-nonautorizzati/segnalazione_operativita_non_iscritti.pdf).

Per quanto concerne, invece, le compagnie assicurative, l'IVASS cura l'Albo di quelle abilitate in Italia (anche se di un altro Stato membro dell'UE) al rilascio delle polizze fideiussorie, consultabile al seguente link: <https://infostat-ivass.bancaditalia.it/RIGAInquiry-public/ng/#/home>.

Anche in questo caso, è necessario verificare che la polizza non sia stata rilasciata da un soggetto presente nell'elenco dei non autorizzati, consultabile al seguente link:

https://www.ivass.it/consumatori/proteggi/ELENCO_AVVISI_IMPRESE_NON_AUTORIZZATE_O_NON_ABILITATE.pdf.