

# Area 107

## Fidejussioni e Cauzioni

13/06/2010

Société Generale de la Franchise S.r.l.

Raffaele Amici

## *Benvenuti In Area 107*

---

Area 107 è un sito tematico in grado di offrire risposte e servizi di consulenza finanziaria a chi si rivolge a Noi per il reperimento di Polizze Fidejussorie e/o Fidejussioni rilasciate da Banche e/o Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco Speciale di cui art. 107 del T.U.B. Lgs. 385/93, Banca D'Italia. Un sito dove il navigatore potrà trovare informazioni, assistenza e anche sviluppare un piano di prefattibilità, per per le sue esigenze.

## *Info Polizze Banca e Intermediari Finanziari ex art. 107*

---

Abbiamo realizzato questa pagina con l'intento di chiarire, in modo definitivo, quanti ogni giorno ci chiamano chiedendoci di attivare la nostra esperienza e conoscenza per il reperimento di Polizze Fidejussorie ex art. 107 e/o bancarie. Iniziamo nello specificare che cosa significa, in gergo, Polizze 107. 107 è riferito all'Articolo riportato nella [Legge 385/93 ovvero il T.U.B.](#) Testo Unico Bancario con cui gli intermediari finanziari con determinati criteri oggettivi, riferibili all'attività svolta, alla dimensione e al rapporto tra indebitamento e patrimonio, sono iscritti in un **Elenco Speciale** tenuto dalla Banca d'Italia. Oltre all'iscrizione su tale elenco i soggetti, ovvero gli Intermediari Finanziari sono iscritti anche nell'Elenco Generale di cui all'Art. 106 della stessa Legge. Per verificare l'iscrizione di un Intermediario Finanziario nelle more dell'ex Art. 107, lo potete trovare nel sito di [Banca D'Italia](#) alla voce Vigilanza, Intermediari Finanziari, [Albi ed Elenchi di Vigilanza](#).

In questo Elenco Speciale sono riportate tutti gli Intermediari Finanziari, le società di leasing di factoring, le società di cartolarizzazione e le società, che rilasciano Polizze Fidejussorie ai sensi e per gli effetti dell'Art. 107.

Fino al 31/12/2007, l'Ufficio Italiano dei Cambi, era l'autorità preposta alla gestione e vigilanza degli Intermediari Finanziari ai sensi dell'Art. 106 della Legge 385/93 T.U.B.. Questo ente soppresso dal 1° gennaio 2008, ha consentito a tutti gli Interemdiari Finanziari, precedentemente gestiti dallo stesso, di passare sotto la legita tutela, supervisione e controllo della Banca D'Italia [www.uic.it](http://www.uic.it).

Pertanto con decorrenza dal 1° Gennaio 2008, tutte le funzioni, precedentemente svolte dall'Ufficio Italiano dei Cambi sono confluite alla Banca d'Italia.

Nel nostro settore, finanziario, ed in particolare quello delle Polizze Fidejussorie, il Presidente della Repubblica con apposito Decreto (D.P.R.) emanato nel [1982 n. 348](#), sanciva in modo inequivocabile che le società, benvisse dallo Stato Italiano, nell'assunzione di rischi e nel rilascio di Fidejussioni e Cauzioni a favore dello Stato e della Pubblica Amministrazione, oltre alle compagnie di Assicurazioni (ISVAP) sono anche gli Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco Speciale di cui ex art. 107 del T.U.B. Lgs. 385/93.

Da allora il mercato riferito alle Polizze Fidejussorie e Cauzioni, è rimasto fermo ed allineato su questo D.P.R..

Osserviamo che solo la [Legge Finanziaria 2008](#), ha modificato sostanzialmente le Polizze Fidejussorie, rilasciate a favore dell'Agenzia delle Entrate.

Le stesse, dal 2008, possono essere rilasciate da Consorzi Fidi iscritti nell'Elenco Generale e Speciale di cui all'ex art. 106 e 107 del T.U.B., Lgs. 385/93.

Le società fidejubenti, ovvero quelle società o Consorzi Fidi, iscritti nell'Elenco Speciale di cui all'art. 107, che rilasciano garanzie e fidejussioni, sono molto attente alle varie assunzioni del rischio.

Nell'ambito della valutazione dei dati, riferiti al soggetto Contraente, vengono effettuate valutazioni ed approfondimenti su dati finanziari, su dati riferiti alle consistenze patrimoniali sia del soggetto Contraente che dei Coobbligati del Contraente/Richiedente e sia su dati reddituali.

## INDICAZIONI DI MASSIMA ORIENTATIVE ED INDICATIVE

Precisiamo che, agli intermediari Finanziari e/o alle Banche, rilasciano Polizze Fidejussorie in base alle seguenti indicazioni:

1. Non sono graditi rischi sul DARE ovvero su pagamenti e forniture se NON garantiti da deposito liquido a pegno di importo fino al 50% e durata della garanzia concessa;
2. Non sono gradite le assunzioni di rischi quando i Contraenti e Beneficiari sono privati;
3. Non sono gradite assunzioni di rischi su contributi Provinciali, Regionali e/o Nazionali se il Contraente non ha solide capacità finanziarie e patrimoniali.
  1. In mancanza di queste caratteristiche, si può intervenire con un eventuale/i coobbligato/i con requisiti patrimoniali e finanziari decisamente congrui, o attraverso deposito di denaro liquido a pegno per una durata e importo minore o uguale a quello oggetto della garanzia.

Al contrario gli Intermediati finanziari ex art. 107 e banche gradiscono rilasciare garanzie fideiussorie quando:

4. Il Beneficiario è un Ente e/o una Istituzione;
5. Il Contraente ha sufficienti requisiti finanziari e consistenze patrimoniali (immobili) capaci di assistere la garanzia prestata.
6. La garanzia produce un rischio minimo e non assoluto.

## PROCEDURE

Nell'ambito di una nostra attività a favore del Cliente per la consulenza e mediazione destinata al reperimento di tale prodotto finanziario necessitiamo di:

1. Privacy, sottoscrizione del Modulo di trattamento dati personali
2. Regolare Mandato di Mediazione Creditizia
3. Versamento, alla sottoscrizione del Mandato, dell'importo previsto, quale contributo spese
4. Invio di tutta la [documentazione](#) richiesta, in base alla tipologia di Polizza Fidejussoria richiesta. (La documentazione dovrà esserci resa solo, in triplice copia fotostatica o tramite file.pdf, leggibile, da inviare all'indirizzo della nostra società [info@italianafidejussioni.it](mailto:info@italianafidejussioni.it) .)
5. Percentuale di Mediazione Creditizia che verrà conteggiata sul valore della garanzia e verrà pagata solo al raggiungimento dell'obiettivo, ovvero solo all'accettazione dell'emissione della Polizza Fidejussoria. Nessun importo oltre a quello previsto, quale contributo spese, ci è dovuto in caso di esito negativo.

## PRE FATTIBILITA'

Viene attivata una PRE-CONSULENZA gratuita, con la quale avviamo un primo screening sulla richiesta.

Analisi preventiva, tramite consulenza telefonica, sull'esigenza del Cliente, sulla tipologia della Polizza Fidejussoria, contattandoci al 199.30.11.17 N.U.R.A..

## *TEMPI e METODI*

---

La nostra attività di consulenza verte, in una prima fase, nell'analisi della documentazione fornita e in base agli elementi prodotti, ad una prima valutazione e pre-fattibilità, con l'individuazione della/e società disponibile/i alla valutazione della richiesta e quindi all'istruttoria.

Tempi medi di risposta (delibera favorevole o sfavorevole) 40 gg. lavorativi dalla consegna di tutta la documentazione.

## *ATTENZIONE*

---

Non garantiamo il buon fine dell'operazione.

Non è nostra caratteristica, diffondere promesse di emissione di Polizza Fidejussoria prima della risposta definitiva, in formato intellegibile, da parte dell'Intermediario Finanziario o Banca individuata.

Ci atteniamo scrupolosamente alla nostra esperienza professionale ed alla buona esecuzione dell'attività effettuata a favore della nostra stimata Clientela. Tutte le informazioni, riferite alle pratiche istruite a favore della nostra Clientela, possono essere richieste per telefono o per EMail. I nostri Consulenti vi terranno debitamente informati sull'andamento del nostro operato.

Gli Intermediari Finanziari e/o Banche interpellate a loro insindacabile giudizio, possono chiedere, in fase di istruttoria:

1. Ulteriore documentazione in merito alla pratica, per eventuali approfondimenti.
2. Coobbligazioni da parte di società e/o persone fisiche con contestuale invio della relativa documentazione di natura finanziaria e patrimoniale.
3. Depositi liquidi a pegno e garanzia per la durata della Polizza Fidejussoria. Tali depositi possono essere in una percentuale inferiore a quella della garanzia o uguale e/o maggiore della garanzia concessa. Solitamente i depositi possono essere effettuati tramite una Banca di conoscenza del Richiedente/Contraente con vincolo a favore dell'intermediario Finanziario accettante.

## *TIPOLOGIA delle GARANZIE PRESTATE*

---

Le garanzie prestate possiamo raggrupparle in tre rami:

1. Garanzie Commerciali
2. Garanzie Finanziarie
3. Garanzie Internazionali

A seguire andremo a specificare le loro caratteristiche e peculiarità.

## *GARANZIE COMMERCIALI*

---

Attraverso l'utilizzo del credito di firma, quando un'azienda stabilisce un rapporto di fornitura o di appalto di prodotti e/o servizi ecc. con un'altra azienda, ente o persona fisica può ricorrere all'utilizzo di una fideiussione, come forma di garanzia degli obblighi contrattuali.

Fideiussioni Commerciali rilasciate da Banca o Intermediario Finanziario ex art. 107

**Finalità**

Le garanzie commerciali sono rilasciate a fronte di operazioni aventi natura commerciali (pagamenti di beni, di servizi, di prestazioni, ecc.).

Il rilascio di garanzie commerciali, a titolo meramente esemplificativo, possono essere originate dalle a fronte delle seguenti operazioni:

1. Regolamento impegni di fornitura (merci e/o prestazioni);
2. Canoni dovuti dal conduttore;
3. Anticipi ricevuti dagli acquirenti di immobili;
4. Appalti o gare pubbliche;
5. Contributi pubblici;
6. Rimborso IVA;
7. Biglietteria ferroviaria.

**Richiedenti/Contraenti** (soggetti garantiti da Banca o Intermediario Finanziario ex art. 107)

Persone giuridiche, ditte individuali.

**Beneficiari**

Persone giuridiche, ditte individuali, persone fisiche, enti pubblici, ecc.

**Forma tecnica**

Fideiussione commerciale.

**Durata**

A scadenza certa;

Tacitamente rinnovabile, salvo revoca da darsi con preavviso.

**Garanzia**

Garanzia a prima richiesta pari al 100% del rischio dell'operazione.

**Misura della commissione/corrispettivo/premio annuale di garanzia**

La commissione, definita in base al rating attribuito all'impresa affidata, verrà applicata sulla quota garantita con pagamento anticipato per tutta la durata dell'operazione.

## ***GARANZIE FINANZIARIE***

---

La Banca o l'Intermediario Finanziario rilascia fideiussioni a favore degli istituti di credito ed enti finanziari eroganti i finanziamenti richiesti dalle aziende, quali strumenti di mitigazione del rischio e in conformità a Basilea II.

Garanzie su fidi, finanziamenti, locazioni finanziarie erogati da intermediari finanziari

**Finalità**

Garanzie rilasciate a copertura di finanziamenti concessi alle imprese da banche, società di leasing e/o factoring, con lo scopo di mitigarne il rischio e consentire l'applicazione di migliori condizioni economiche.

Dette garanzie possono essere utilizzate a copertura di:

1. Aperture di credito a breve termine (fidi per cassa, smobilizzo crediti, anticipi export, finanziamenti all'importazione, ecc.);

2. Finanziamenti a medio/lungo termine sia chirografari che ipotecari (concessioni di finanziamenti ordinari e/o agevolati, finanziamenti per acquisto di beni materiali o immateriali, finanziamenti per esigenze di liquidità, prestiti partecipativi, ecc.);
3. Operazioni di leasing (strumentali e/o immobiliari) o di factoring.

**Richiedenti**

Persone giuridiche, ditte individuali.

**Beneficiari**

Banche, società di leasing, società di factoring, intermediari finanziari

**Forma tecnica**

Fideiussione finanziaria.

**Durata**

Breve (<18 mesi).

Medio/lungo termine (= o >18 mesi).

**Convenzioni con intermediari**

Sono vigenti accordi operativi con le principali banche del territorio nazionale.

**Garanzia**

Garanzia a prima richiesta di norma pari al 50% dell'importo del finanziamento concesso.

**Misura della commissione annuale di garanzia**

La commissione, definita in base al rating attribuito all'impresa affidata, verrà applicata sulla quota garantita con pagamento anticipato per tutta la durata dell'operazione.

## ***GARANZIE INTERNAZIONALI***

---

La Banca o l'Intermediario Finanziario affianca le imprese italiane impegnate in operazioni di internazionalizzazione e/o in attività commerciali verso i mercati esteri. Le aziende, attraverso l'utilizzo di fondi strutturali e/o l'emissione di garanzie internazionali di natura commerciale, vengono supportate nelle importazioni ed esportazioni, nelle operazioni di penetrazione, espansione e costituzione di joint-venture, partecipazioni a bandi internazionali, esecuzione di appalti.

Garanzie internazionali rilasciate

**Finalità**

Garantire le obbligazioni contrattuali di natura sia commerciale che finanziaria dell'impresa contratte in ambito internazionale, come ad esempio:

1. Payment Guarantee;
2. Bid Bond;
3. Performance Bond;
4. Advance Payment;
5. Stand By Letter of Credit.

**Richiedenti**

Persone giuridiche, ditte individuali.

**Beneficiari**

Banche estere o persone giuridiche aventi sede all'estero.

**Forma tecnica**

Fideiussione commerciale o finanziaria.

**Durata**

A scadenza certa.

**Convenzioni con banche estere**

Sono vigenti accordi operativi con le principali banche internazionali.

**Garanzia**

Garanzia a prima richiesta pari al 100% del rischio dell'operazione.

**Misura della commissione annuale di garanzia**

La commissione, definita in base al rating attribuito all'impresa affidata, verrà applicata sulla quota garantita con pagamento anticipato per tutta la durata dell'operazione.

**SMALL BUSINESS**

SMALL Business è il settore dedicato ad operazioni fino a € 250.000,00 di garanzia.

La garanzia viene emessa a copertura del 100% se trattasi di Commerciale al contrario si riduce al 50% se trattasi di operazione di natura Finanziaria.

Tutte le operazioni ricadenti in questo settore sono oggetto di valutazione bancaria e vengono segnalate a Centrale Rischi Banca D'Italia.

L'importo di € 250.000,00, quando viene destinato ad una garanzia di natura finanziaria (ottenimento di mutui, prestiti, finanziamenti, leasing, scoperti di cc, affidamenti, anticipi fatture, S.B.F., Factoring, ecc) va a supportare una esposizione complessiva di € 500.000,00, essendo, tale garanzia emessa fino alla concorrenza del 50% del valore.

Vi suggeriamo, in caso di anticipi fatture, R.I.B.A, S.B.F., Factoring, di prospettare alla vostra Banca un accantonamento temporaneo ulteriore del 20% (Importo IVA) in aggiunta a tale garanzia. In questo modo la vs. Banca avrà una copertura complessiva del 70% con rischio minimo del 30%.

Così facendo potete, con più facilità, raggiungere i vs. obiettivi finanziari.

***CORPORATE***

E' il settore con garanzie Commerciali superiori a € 250.001 e Finanziarie superiori a € 500.001,00.

Per Noi è un settore di grande interesse e contemporaneamente di attenzione e cautela.

Le operazioni finanziarie ricadenti in questo settore devono necessariamente essere supportate da valide garanzie con presenza di patrimoni e disponibilità di pegni liquidi "cash collateral".

Pertanto in presenza di richieste di questi importi dobbiamo sin dall'inizio ipotizzare la presenza di tali garanzie accessorie.

Vi ricordiamo che tutte le operazioni ricadono sotto la normativa Antiriciclaggio.

## ***TIPOLOGIE DI POLIZZA***

---

### **Elenco delle Causali e delle Tipologie di Polizze Fidejussorie**

1. Bingo
2. Biglietteria Treni
3. Biglietteria Viaggi
4. Gare e Appalti
5. Giochi (Enalotto, Totocalcio, Slot Machine, lottomatica)
6. Agenzie trasferimento denari
7. Emissione di lotterie (Gratta e Vinci)
8. Carburanti depositi
9. Rifiuti Licenze
10. Cave ripristino ambientale
11. Smaltimento Rifiuti
12. Autodemolizioni
13. Licenze trasporti
14. Contributi a Fondo perduto (Legge Imprenditoria Giovanile, Fondo Sociale Europeo, FSE)
15. Franchising, Microimpresa, contributi ed incentivi
16. Legge 210 Immobili da Costruire
17. Oneri di Urbanizzazione
18. Concessioni e Licenze Edilizie
19. Postuma Decennale
20. Permute Immobiliari
21. Rogiti e Trasferimenti Immobiliari
22. Donazioni
23. Concessionarie Auto
24. Concessione ed erogazione di Mutui
25. Concessione ed erogazione di Leasing Immobiliari, Strumentali, Targato e Nautico
26. Concessione di scoperti di conto corrente
27. Concessione di Anticipi Fatture
28. Concessione di Factoring
29. Concessione di castelletti s.b.f.
30. Ristrutturazione del debito
31. Consolidamento del debito con programmi di rientro v/banche

## Beneficiari

### Elenco di alcuni Beneficiari che accettano questa tipologia di Polizze Fidejussorie 107

1. Stato
2. Regione
3. Provincia
4. CCIAA
5. Automobile Club Italiano ACI
6. Trenitalia S.p.A.
7. Amministrazione Autonoma Monopoli di Stato A.A.M.S.
8. ENEL S.p.A.
9. TELECOM S.p.A.
10. AGIP S.p.A.
11. ESSO Italiana S.p.A.
12. Q8 S.p.A.
13. IP S.p.A.
14. SISAL S.p.A.
15. Sviluppo Italia S.p.A.
16. IATA

***COSTI ISTRUTTORIA E CORRISPETTIVO DI Polizza Fidejussoria 107***

<b>Spese Istruttoria</b>	Min.200,00*
<b>Mediazione</b>	Min. 0,50% Max 3,5%**
<b>Corrispettivo/Premio Annuo</b>	Min. 0,50% Max 5%**
<b>Autentica Notarile</b>	€ 100,00**
<b>Bolli</b>	€ 14,62**

\* IVA esclusa al 20%

\*\* IVA Esente

**NOTE****Spese istruttoria**

Sono le spese iniziali destinate al recupero dei costi sostenuti per questa attività. In particolare rientrano in questi costi il recupero delle spese di spedizione, telefoniche, cancelleria, personale, elaborazione dati, pre analisi, relazioni ed indagini commerciali (richieste dalla banca/intermediario finanziario ex art. 107).

**Mediazione**

Il costo di mediazione è calcolato sul valore della garanzia. La percentuale di Mediazione è inversamente proporzionale al valore della garanzia. La stessa viene applicata sulla base di una Tabella che vi verrà inviata prima della sottoscrizione del Mandato.

Il pagamento della mediazione viene subordinato all'emissione della polizza Fidejussoria ovvero alla delibera favorevole da parte della Banca e/o intermediario Finanziario ex art. 107 individuato.

**Corrispettivo/Premio**

E' l'importo scaturito dalla polizza Fidejussoria. L'applicazione del corrispettivo, viene effettuato solo ed esclusivamente dalla Banca/Intermediario Finanziario ex art. 107 al termine dell'istruttoria e prima della delibera. La forbice è molto ampia. Lo stesso è oggetto a forte oscillazioni dovute ai vari parametri nascenti dall'analisi documentale e riferita all'emissione di una Polizza Fidejussoria di questa particolare tipologia. Precisiamo che lo stesso viene calcolato sulla scorta dell'analisi della situazione e consistenza patrimoniale, sulla capacità finanziaria, su eventuali coobbligazioni e depositi liquidi a pegno e garanzia. Parametri che elaborano un rating che deve essere compreso tra 0 e 6/7.

Il pagamento del Corrispettivo/Premio viene effettuato in forma anticipata direttamente alla Banca e/o società di intermediazione Finanziaria ex art. 107.