FIDEIUSSIONI
News
Inviato da : Gennaro Piccolo
Pubblicato il : 19/1/2025 8:10:00

CAUZIONI A FAVORE DELL'UFFICIO DELLE ENTRATE: Le polizze rilasciate a contribuenti che si trovino ad essere creditori nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria, consentono di ottenere l'anticipato rimborso prima della decadenza del termine previsto per gli accertamenti - Le polizze, richieste per assicurare il corretto svolgimento delle operazioni di smaltimento rifiuti, nelle varie fasi di conferimento, raccolta, spazzamento, cernita, trasporto, trattamento, ammasso, deposito, discarica sul suolo e nel sottosuolo, garantiscono ai Beneficiari (Ministero dell'Ambiente, Regioni, Province, Comuni), preposti alla tutela dell'interesse pubblico, l'osservanza dei previsti adempimenti ed il risarcimento di eventuali spese per il ripristino ambientale.Â

Notizie storiche

Grazie al progresso industriale e commerciale prendono forma le odierne polizze dei rami tradizionali , mentre il primo progetto per l'istituzione di una Compagnia di Â“ garanzia Â“ Ã¨ del 1837 , sotto il nome di Â“Â **New York Guaranteee Company**Â Â“ : progetto che allora non ebbe seguito . La prima Compagnia , creata per l'esercizio specializzato del Ramo Cauzioni , dovrebbe essere l'inglese Â“Â **Guarantee's Society of London**Â Â“ e la data Ã¨ il 1840 .

I vantaggi

Assicurano l'assistenza per il rilascio di garanzie in Italia ed all'estero. Costituiscono plafond operativoÂ aggiunto agli usuali affidamenti bancari. Sono una soluzione validissima ed economicamente vantaggiosa.

Evitano immobilizzazioni di denaro, titoli od impegno di fidi bancari. Eliminano la prestazione oppure il vincolo di garanzie reali. Rendono disponibili i castelletti bancari per le effettive necessitÃ finanziarie del ciclo produttivo. Le polizze fideiussorie, sono accettate da tutti gli Enti pubblici. Sono uno strumento agile, giuridicamente identico ad

altre forme di garanzia. Permettono contratti tra privati per obbligazioni di varia natura, grazie alla loro flessibilitÃ .

Â Â APPALTI PUBBLICI ITALIA

Provvisoria Â– Definitiva - Rata di saldo - Buon funzionamento

Appalti EXPO 2015

CONTRATTI TRA PRIVATI (AZIENDE)

Trattasi di polizze che accedono alle diverse tipologie di contratti tipicizzati dalla Legge, con la previsione di obblighi prevalentemente di fare. Per quanto riguarda gli appalti di lavori, forniture e servizi, le cauzioni necessarie sono definite, sostanzialmente in analogia a quelle previste negli appalti pubblici. Le ipotesi di contratti piÃ¹ ricorrenti sono:

- APPALTI FRA PRIVATI (Provvisoria, definitiva, buon funzionamento)
- LOCAZIONE COMMERCIALE (sostituzione deposito cauzionale)
- Per iscrizione all'Albo degli Spedizionieri;Â
- Per sfruttamento cave e concessioni demaniali;Â
- Ricevitorie Totocalcio e/o Enalotto;Â
- A favore delle Regioni per agenzie di viaggio e turismo;

- Cauzioni per concessione del servizio di riscossione dei tributi: garantiscono l'adempimento degli obblighi derivanti dalla concessione da parte del Ministero delle Finanze del servizio di riscossione dei tributi;

- Iscrizione registri Albi provinciali (concessione servizio accertamento e riscossione imposta comunale su pubblicitÃ e diritti su pubbliche affissioni);

- Concorsi a premi;

- Pagamento diritti di superficie;

- Autorizzazione per l'esercizio di attivitÃ di fornitura di lavoro temporaneo (Legge N. 196 del 24.06.97)

- L'obbligo di prestare cauzione nasce:

CAUZIONI PER APPALTI ALL'ESTERO

Trattasi di polizze che vengono richieste a favore di beneficiari esteri pubblici o privati.

- BID BONDSÂ (equiparabile alla provvisoria in Italia)

- PERFORMANCE BONDSÂ (equiparabile alla definitiva in Italia)

- MONEY RETENTION BONDSÂ (equiparabile agli svincoli decimi in Italia)

- ADVANCE PAYMENT BONDSÂ (equiparabile all'anticipazione in Italia)

- MAINTENANCE BONDSÂ (a garanzia di eventuali danni successivi al collaudo/consegna dell'opera finita)

CAUZIONI A FAVORE DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA

Trattasi di polizze previste da specifiche leggi che il soggetto, tenuto ad un'obbligazione di fare o di dare, deve costituire a favore dell'Amministrazione Finanziaria.

CAUZIONI DOGANALI

La normativa doganale - rappresentata principalmente dal D.P.R. 23.1.1973 n. 43, dal D.M.7.3.1977, dalla Legge 14.8.74 n. 346 edalla Legge 25.7.2000 n. 213 - consente a chi effettua certeoperazioni doganali la sostituzione del pagamento dei relativi diritti conla costituzione di una cauzione, anche mediante una polizza fideiussoria.

Importazione definitiva con beneficio del pagamento periodico o differito:

Temporanea importazione o esportazione

Daziati sospesi

Trasferimento da dogana a dogana

Transito globale Â– Transito Comunitario:consente di sospendere il pagamento per le merci che viaggiano all'interno dei territori della ComunitÃ Europea, eliminando le formalitÃ doganali necessarie all'atto del passaggio delle frontiere degli Stati membri ed agevolando la circolazione delle merci.

CAUZIONI A FAVORE DELL'UFFICIO DELLE ENTRATE

Le polizze rilasciate a contribuenti che si trovino ad essere creditori nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria, consentono di ottenere l'anticipato rimborso prima della decadenza del termine previsto per gli accertamenti.

Rimborsi accelerati IVA

Da rilasciare all'apposito ufficio per ottenere l'anticipo rimborso dell'IVA (in conto fiscale, annuale, trimestrale, in compensazione).

Rimborsi accelerati IRPEF-IRPEG-ILOR tramite conto corrente

Da rilasciare all'Ufficio delle Entrate (laddove istituito) o all'ufficio IVA per ottenere il rimborso delle relative imposte.

CAUZIONI PER CONCESSIONI PUBBLICHE

CAUZIONI A FAVORE DELLE AMMINISTRAZIONI STATALI E REGIONALI

Trattasi di polizze previste da specifiche leggi che il soggetto tenuto ad un'obbligazione di fare, deve costituire a favore delle Amministrazioni statali e regionali.

GARANZIE PER SMALTIMENTO RIFIUTI

Le polizze, richieste per assicurare il corretto svolgimento delle operazioni di smaltimento rifiuti, nelle varie fasi di conferimento, raccolta, spazzamento, cernita, trasporto, trattamento, ammasso, deposito, discarica sul suolo e nel sottosuolo, garantiscono ai Beneficiari (Ministero dell'Ambiente, Regioni, Province, Comuni), preposti alla tutela dell'interesse pubblico, l'osservanza dei previsti adempimenti ed il risarcimento di Â eventuali spese per il ripristino ambientale.

- Trasporto rifiuti

- Stoccaggio rifiuti

- Smaltimento in ambito nazionale

- Spedizione transfrontaliera

- Iscrizione all'albo nazionale

(rifiuti pericolosi e non pericolosi)

LA CAUZIONE

La cauzione Ã¨ la garanzia prestata da un soggetto, in denaro o altri beni reali, a fronte di determinate obbligazioni. La cauzione si costituisce con la consegna dei beni al creditore beneficiario.

Â–Â Â Â Â Â Â dalla volontÃ delle parti

Â–Â Â Â Â Â Â dalla legge

- Il creditore, in caso di inadempimento del debitore, si rivale sulla cauzione e la incamera

- La fideiussione Ã¨ l'impegno di un terzo che interviene a garantire al creditore dell'obbligazione l'adempimento degli impegni assunti dal debitore

- Il creditore, in caso di inadempimento da parte del debitore / obbligato si rivale sul fideiussore

- CAUZIONE E FIDEIUSSIONE

- La cauzione e la fideiussione hanno la stessa funzione tecnico-giuridica,garantire al creditore di un'obbligazione l'adempimento degli impegni assunti dal debitore

- Â E' fideiussore colui che, obbligandosi personalmente verso il creditore, garantisce l'adempimento di una obbligazione altrui. La fideiussione Ã¨ efficace anche se il debitore non ne ha conoscenza

- Â PuÃ² essere prestata per un'obbligazione futura o condizionale

- Â La fideiussione non Ã¨ valida se non Ã¨ valida l'obbligazione principale

- Â La fideiussione non puÃ² eccedere ciÃ² che Ã¨ dovuto dal debitore

- : Il debitore obbligato a dare una fideiussione deve presentare persona capace e solvibile. Se il fideiussore diviene insolvente il debitore Ã¨ obbligato a sostituirlo

- Â Il fideiussore Ã¨ obbligato in solido con il debitore principale al pagamento del debito

- Â Il fideiussore puÃ² opporre al creditore le eccezioni spettanti al debitore

- Â Il fideiussore, una volta pagato il debito, subentra in tutti i diritti del creditore (surroga) ed haÂ regresso Â contro il debitore

- L'ATTIVITA' CAUZIONI

- In base alla circolare ministeriale 433 del 16/11/1979 costituiscono il contenuto di questo Ramo quei contratti che assolvono alla stessa funzione giuridico economica di una cauzione in denaro o in altri beni reali:

- La polizza fideiussoria Ã¨Â una vera e propria fideiussione che ha la forma del contratto di assicurazione, ha la stessa funzione della fideiussione, vale a dire; garantire al creditore di un'obbligazione l'adempimento degli impegni assunti dal debitore. PiÃ¹ esattamente garantisce al creditore (Assicurato) il risarcimento dei danni derivanti dall'inadempimento del debitore (Contraente / Obbligato)

- CONTRAENTE:Â Ã¨ colui che a fronte di una garanzia richiestagli (cauzione o fideiussione) stipula una polizza fideiussoria, paga il premio alla firma e gli eventuali supplementi.

- BENEFICIARIO:Ã¨ il creditore della prestazione dell'obbligato (e quindi dell'ASSICURATORE/ FIDEIUSSORE) che, in caso di inadempimento richiede l'indennizzo.

- ASSICURATORE:Â Ã¨ colui che contro il pagamento del premio rilascia la polizza fideiussoria e, in caso di inadempimento, paga il sinistro.

- PERSONE FISICHE o GIURIDICHE

- IMPRENDITORI: cioÃ¨ soggetti che svolgono professionalmente un'attivitÃ economica organizzata per la produzione e lo scambio di beni e servizi

- IMPRESE: che possono essere esercitate da una o piÃ¹ persone

LA FIDEIUSSIONE

RAMO CAUZIONI

LA FIDEIUSSIONE Â– Codice Civile

LA FIDEIUSSIONE ASPETTI GIURIDICI

L'obbligazione del fideiussore Ã¨Â solidaleÂ edÂ accessoria, allarga la sfera d'azione del creditore consentendogli di agire sul patrimonio del fideiussore.Il fideiussore, una volta pagato il debito, agisce contro il debitore principale.

GARANTIRE AL CREDITORE DI UN'OBBLIGAZIONE L'ADEMPIMENTO DEGLI IMPEGNI ASSUNTI DALL'OBBLIGATO

LA POLIZZA FIDEIUSSORIA

Con la polizza fideiussoria si instaura un rapporto fra:

ASSICURATORE (*Fideiussore*)

e

CONTRAENTE (*Obbligato*)

nonchÃ© fra

ASSICURATOREÂ *(Fideiussore)*

e

ASSICURATOÂ *(Beneficiario)*

LA POLIZZA FIDEIUSSORIA -Â *LE PARTI*

Â Â Â Â Â Â Â Â Â Â Â E' il soggetto che, non adempiendo, genera il sinistro.

Â Â Â Â Â Â Â Â Â Â Â Alla polizza fideiussoria si applicano le norme sulle fideiussioni e sulle assicurazioni.

CONTRAENTE

BENEFICIARIO

Beneficiari Pubblici

Â–Â Â Â Â Â Â Â Enti territoriali (Regioni, Province,Â Comuni)

Â–Â Â Â Â Â Â Â Ministeri

Â–Â Â Â Â Â Â Â Dogane

Â–Â Â Â Â Â Â Â Amministrazione Finanziaria dello Stato

Â–Â Â Â Â Â Â Â Concessionari di Pubblici Servizi

Â–Â Â Â Â Â Â Beneficiari privatiÂ Â Â Â Â Â Â

Â–Â Â Â Â Â Â Â SocietÃ

Â–Â Â Â Â Â Â Â Persone fisicheÂ

Â