Garanzie finanziarie: da ANAC suggerimenti alle pubbliche amministrazioni e altri beneficiari

1 Giugno 2020

Garanzie finanziarie non valide: come possono fare le pubbliche amministrazione per ridurre il rischio di accettarle? lo spiegano Ivass, Banca d'Italia, Anac e Agcm in un utile vademecum che contiene un insieme di suggerimenti.

Garanzie finanziarie: il perché del vademecum

Il vademecum messo a punto parte dal presupposto che per l'accesso ad un'attività economica o la partecipazione ad una procedura ad evidenza pubblica, la legge impone la presentazione di una **garanzia finanziaria** che ha lo scopo di tutelare le pubbliche amministrazioni che vengono così coperte dal rischio di inadempimento dell'operatore economico che chiede l'autorizzazione o partecipa alla gara.

Le tipologie di garanzie finanziarie

Queste garanzie possono essere costituite:

- da una cauzione reale, cioè dal deposito di una somma di denaro;
- da una fideiussione finanziaria, rilasciata da una banca o altro intermediario autorizzato;
- da una polizza assicurativa fideiussoria, emessa da una compagnia assicurativa.

Il vademecum evidenzia subito le criticità relative alle garanzie fideiussorie che comportano conseguenti danni a carico delle pubbliche amministrazioni beneficiari. Come suggerito "*Le garanzie fideiussorie comportano per le imprese che le rilasciano impegni finanziari spesso elevati e di lunga durata nonché rischi complessi. Banche, società finanziarie e compagnie assicurative italiane sono pertanto molto caute e selettive nell'offrire tali protezioni. Di conseguenza, le garanzie in taluni casi sono state emesse da soggetti non legittimati a farlo, in altri si sono successivamente rivelate false, in altri ancora è stato difficile se non impossibile escuterle a causa dell'insolvenza del garante ovvero della sua pretestuosa opposizione fondata su clausole non chiare*".

Per questo motivo il vademecum propone alcuni controlli da effettuare per prevenire rischi connessi all'accettazione di garanzie rilasciate da operatori abusivi o inaffidabili, che quindi possono comportare difficoltà al momento dell'escussione.

Suggerimenti utili per la P.A. ma anche per imprese e privati

Il vademecum fornisce, dunque, utili suggerimenti su:

- come accertare se la garanzia è rilasciata da un soggetto legittimato;
- come capire se la garanzia prospettata è falsa;

- le verifiche che è opportuno svolgere sulla solidità finanziaria del garante;
- la conformità delle condizioni contrattuali a quanto previsto dalla normativa e/o dal bando di gara.

Le avvertenze contenute nel vademecum valgono anche per le imprese e i privati che contraggono garanzie di questo tipo a beneficio della pubblica amministrazione o di altri privati (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, garanzie per canoni di locazione o per immobili in costruzione, ecc.). Un'attenta attività di controllo iniziale può evitare di sostenere costi inutili o di incorrere in contenziosi e contestazioni.

anac-garanzie-finanziarie-28.05.2020