



# FINANZIARIA ROMANA

Documento n. 22.1 del 30/10/2020 in vigore dal 01/01/2021

## FOGLIO INFORMATIVO

DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI  
(Provvedimento di Banca d'Italia 29.7.2009 e successive modifiche)

### Fideiussioni & Cauzioni

#### SEZIONE I - INFORMAZIONI SU FINANZIARIA ROMANA S.p.A.

**Denominazione sociale:** Finanziaria Romana SpA  
**Cod. Fiscale e P.IVA** 08103341007  
**Sede legale:** 00198 Roma (RM) Via Dora, 1  
**Capitale sociale:** 6.000.000,00 Euro interamente versato

**Iscrizione all'Albo:** Banca d'Italia Albo Unico ex art. 106 D.Lgs. 385/93 (TUB) ABI n. 32971.4  
**Telefono:** 06 85356569 - **Fax** 06 8555882  
**Pec:** [firo@legalmail.it](mailto:firo@legalmail.it)  
**Sito Internet:** [www.finanziariaromana.it](http://www.finanziariaromana.it)

#### SEZIONE II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

##### Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica

Finanziaria Romana S.p.A. è una società finanziaria autorizzata al rilascio di garanzie fideiussorie attraverso le quali garantisce un terzo (il Beneficiario), per l'adempimento di un'obbligazione assunta da parte di un altro soggetto (debitore principale o Contraente).

La fideiussione è una garanzia di natura personale ed accessoria. Essa presuppone un'obbligazione principale alla quale collegarsi per garantirne l'adempimento. Se non sorge o si estingue l'obbligazione principale, perde efficacia anche l'obbligazione accessoria. La fideiussione è efficace anche se il debitore garantito rimane estraneo al rapporto e non è a conoscenza dell'avvenuto rilascio.

La fideiussione deve essere rilasciata per iscritto, in alcuni casi può essere formalizzata con atto pubblico o scrittura privata autenticata.

Il Fideiussore è di regola obbligato in solido col debitore principale al pagamento del debito. La fideiussione può essere rilasciata a garanzia dell'intero importo dell'obbligazione principale o per una quota dello stesso.

Quando la fideiussione viene prestata per la stessa obbligazione da più persone, fisiche o giuridiche, queste sono obbligate in solido oltre che fra loro anche nei confronti del debitore principale; il Beneficiario può rivolgersi a ciascuno dei fideiussori per conseguire l'intera prestazione, (art. 1946 C.C.) sia che abbiano prestato la fideiussione congiuntamente o separatamente e siano ciascuno a conoscenza delle rispettive obbligazioni o le ignorassero.

L'importo della garanzia fideiussoria non può eccedere ciò che è dovuto dal debitore principale in relazione al valore dell'obbligazione garantita.

##### Principali rischi (generici e specifici) dell'operazione

I rischi derivanti dall'operazione intercorrente con FINANZIARIA ROMANA S.p.A. sono intrinsecamente connessi e conseguenti alla capacità/incapacità del richiedente la fideiussione di far fronte all'impegno contratto. Qualora il Contraente sia inadempiente verso il Beneficiario e FINANZIARIA ROMANA S.p.A. sia chiamata ad effettuare il pagamento per l'obbligazione assunta dal Contraente (escussione della fideiussione), il Contraente stesso è tenuto a rimborsare a FINANZIARIA ROMANA S.p.A. quanto dalla medesima corrisposto al Beneficiario maggiorato delle eventuali spese legali sostenute dalla Società come da tariffario forense.

Tra i principali rischi occorre inoltre considerare la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e altre spese) ove contrattualmente previsto.

#### SEZIONE III - CONDIZIONI ECONOMICHE

Finanziaria Romana S.p.A. non percepisce denaro per ragioni che non siano quelle indicate nel Foglio Informativo.

Nessun cliente è autorizzato ad offrire, e tanto meno a corrispondere, agli agenti assicurativi, agli agenti in attività finanziaria ed ai mediatori creditizi che collaborano con Finanziaria Romana costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo.

Nessun agente assicurativo, agente in attività finanziaria e mediatore creditizio di Finanziaria Romana è autorizzato a chiedere, e tanto meno ad incassare, costi od oneri aggiuntivi, oltre a quelli indicati nel Foglio Informativo.

##### Corrispettivo della garanzia fideiussoria

Il corrispettivo della garanzia fideiussoria non è rimborsabile ed è da addebitare al Contraente con pagamento anticipato per tutta la durata della fideiussione.

Con riferimento ai casi 1. *Garanzia per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche*, e 2.b. *Garanzia definitiva per la buona esecuzione dell'appalto valida fino al certificato di regolare esecuzione o di collaudo*, la commissione si riferisce al periodo inizialmente previsto contrattualmente. In caso di eventuale estensione della garanzia, secondo le modalità previste contrattualmente, sono previste commissioni aggiuntive che vengono determinate sulla base delle specifiche clausole contrattuali previste.

Il tasso da applicare per la determinazione della commissione varia in funzione della tipologia, dell'importo, della durata di garanzia fideiussoria rilasciata come da tabella sottostante (**Tabella 1**).

La seguente tabella rappresenta le commissioni, i costi e le spese da considerare per il calcolo del corrispettivo delle garanzie fideiussorie, provvisorie e definitive, per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche e per la buona esecuzione dell'appalto, per il pagamento della rata di saldo, per l'occupazione del suolo pubblico e altre tipologie di garanzie nell'interesse del Contraente:



# FINANZIARIA ROMANA

1. Commissioni, suddivise in:
  - Importo minimo: variabile da euro 200,00 a euro 500,00 tenuto conto della tipologia e della durata della garanzia fideiussoria rilasciata;
  - Importo massimo: previsto esclusivamente per la referenza per la partecipazione a gare d'appalto e pari a Euro 1.000,00;
  - Tasso minimo: variabile dallo 0,50% all'1,50% in base alla tipologia, all'importo e alla durata della garanzia fideiussoria rilasciata;
  - Tasso massimo: variabile dall'1,00% al 4% in base alla tipologia, all'importo e alla durata della garanzia fideiussoria rilasciata.
2. Costi di spedizione: pari a euro 25,00, applicabili all'invio della documentazione relativa all'autenticazione notarile dell'atto.
3. Spese di istruttoria: pari a euro 0,00 per tutte le tipologie di fideiussoria rilasciata.
4. Spese notarili: pari a euro 40,00, applicabili solo nei casi in cui l'autenticazione notarile dell'atto sia prevista per legge ovvero in caso di richiesta espressa del cliente.
5. Spese per comunicazioni periodiche annuali: previste per spedizione delle comunicazioni in formato cartaceo, pari a euro 2,50 e applicabili a tutte le tipologie di garanzia fideiussoria rilasciata.

Di conseguenza, il costo complessivo dell'operazione è dato dalla somma delle suddette voci:

*Costo complessivo dell'operazione = commissione sulle somme garantite + costi di spedizione + spese di istruttoria + spese notarili + spese per comunicazioni periodiche annuali*

## ESEMPI DI CALCOLO DEL COSTO COMPLESSIVO DELL'OPERAZIONE

1. Tipologia prodotto: **Garanzia provvisoria per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche**

Durata: 180 giorni;

Somma garantita: 45.000,00 €;

Tasso: 0,50%;

Commissione sulla somma garantita = 45.000,00 € \* 0,5% = 225,00€;

*Costo complessivo dell'operazione = 225,00 € (commissione sulla somma garantita) + 25,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 40,00 € (spese notarili) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche) = 290,00 €.*

2. Tipologia prodotto: **Garanzia definitiva valida fino al certificato di regolare esecuzione**

Durata: variabile

Somma garantita: 35.000,00 €

Tasso: 0,80%

Commissione sulla somma garantita (la commissione si riferisce al periodo inizialmente previsto contrattualmente. In caso di eventuale estensione della garanzia, secondo le modalità previste contrattualmente, sono previste commissioni aggiuntive che vengono determinate sulla base delle specifiche clausole contrattuali previste) = 35.000,00 € \* 0,8% = 280,00€

*Costo complessivo dell'operazione = 280,00 € (commissione sulla somma garantita) + 25,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 40,00 € (spese notarili) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche) = 345,00 €*



# FINANZIARIA ROMANA

### 3. Tipologia prodotto: **Garanzia rata di saldo**

Durata: 24 mesi

Somma garantita: 15.000,00 €

Tasso: 2,20%

Commissione sulla somma garantita = 15.000 € \* 2,20% = 330,00 €

Costo complessivo dell'operazione = 330,00 € (commissione sulla somma garantita) + 25,00 € (costi di spedizione) + 0,00 (spese di istruttoria) + 40,00 € (spese notarili) + 0,00 (spese per comunicazioni periodiche) = **395,00 €**

**Tabella 1. Corrispettivo di garanzia fideiussoria**

Tipologie di garanzia rilasciate per <sup>1</sup>	Commissioni sulla somma garantita (per l'intera durata della garanzia)				Costi di spedizione*	Spese di istruttoria	Spese notarili **	Spese per comunicazioni periodiche annuali ***
	Importo min	Importo max	Tasso min%	Tasso max%				
1. la partecipazione a gare d'appalto pubbliche	200,00 €	---	---	1,00 %	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
2. la buona esecuzione dell'appalto:								
a. Definitive a scadenza fissa	200,00 €	---	0,50%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
b. Definitive valide fino al certificato di regolare esecuzione o collaudo	200,00 €	---	0,50%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
3. l'anticipazione	500,00 €	---	0,80%	3,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
4. il pagamento della rata di saldo	200,00 €	---	1,50%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
5. l'occupazione del suolo pubblico	200,00 €	---	0,80%	4,00%	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €
6. Referenza per la partecipazione a gare d'appalto	200,00 €	1.000,00 €	---	---	25,00 €	0,00 €	40,00 €	2,50 €

<sup>1</sup> L'emissione di garanzie per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche, per la buona esecuzione dell'appalto, per il pagamento della rata di saldo e referenza per la partecipazione a gare d'appalto sono subordinate alla compilazione della domanda di Affidamento oltre che gli altri documenti previsti dalla normativa vigente

\* I costi di spedizione sono connessi all'invio della documentazione relativa l'autenticazione notarile dell'atto, qualora espressamente richiesta dal cliente

\*\*Le spese notarili vengono applicate solo nei casi in cui l'autenticazione notarile dell'atto sia prevista per legge ovvero in caso di richiesta espressa del cliente;

\*\*\* Spese previste per spedizione cartacea. Nel caso di comunicazioni periodiche annuali online il servizio è gratuito.

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso ai sensi di legge e sul sito internet di Finanziaria Romana.

## SEZIONE IV – SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI

### Corrispettivo Fideiussorio – Recesso

Con la sottoscrizione dell'atto di fideiussione, il Contraente è tenuto a pagare in via anticipata il corrispettivo fideiussorio previsto; tale compenso rimarrà definitivamente e per l'intero importo acquisito dalla Società a prescindere dalla effettiva durata della garanzia.

Nel caso di sottoscrizione di una fideiussione per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche, il Contraente può richiedere l'annullamento dell'atto e la restituzione del corrispettivo esclusivamente inviando la richiesta su carta intestata, debitamente timbrata e firmata, tramite mail o fax, prima della data di presentazione offerta indicata nell'atto di fideiussione stesso.

L'annullamento può avvenire esclusivamente per le seguenti motivazioni:

- mancata partecipazione della ditta cliente alla gara;
- rinvio della data di inizio della gara o annullamento della stessa.

Qualora il diritto di recesso venga esercitato per mezzo di strumento telematico, i termini per l'esercizio di tale diritto decorrono dalla data di ricezione della comunicazione.

Si intende che, con riferimento alla referenza per la partecipazione a gare d'appalto, non è previsto l'esercizio del recesso in quanto non si configura come un rapporto di durata.

### Regresso

Il Contraente si impegna a rimborsare a semplice richiesta del Fideiussore tutte le somme da questo versate in forza dell'atto di fideiussione per capitale, interessi e spese (comprese quelle necessarie per il recupero delle somme versate) con espressa rinuncia ad ogni eccezione ed in



# FINANZIARIA ROMANA

particolare quelle previste dall'art. 1952 del C.C. Gli interessi di cui al D. Lgs. 231/2002 decorreranno automaticamente trascorsi 30 giorni dal ricevimento della richiesta.

## Mancata accettazione della Garanzia

Nel caso di garanzie per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche e per la buona esecuzione dell'appalto, i dati esposti nell'atto fideiussorio sono quelli forniti dal Contraente il quale è tenuto, prima di consegnarlo all'Ente Beneficiario, a controllare che tutti i dati riportati siano conformi a quelli da esso richiesti e a quanto previsto dalla stazione appaltante; in caso contrario dovrà richiedere al Fideiussore le integrazioni o modifiche che riterrà necessarie. La mancata accettazione dell'atto fideiussorio da parte del Beneficiario ed i provvedimenti conseguenti non costituiranno alcuna responsabilità a carico del Fideiussore.

## Tempi massimi per la chiusura del rapporto contrattuale

La garanzia fideiussoria è limitata alle obbligazioni contrattuali e cessa alla data di scadenza indicata nell'atto.

Nel caso di garanzie per la partecipazione a gare d'appalto pubbliche o per la buona esecuzione dei lavori, la scadenza dell'atto è determinata in base a quanto previsto nel Codice degli Appalti.

Nel caso di escussione delle garanzie rilasciate dal Fideiussore da parte dell'ente pubblico, il rapporto di garanzia si chiude trasformandosi in credito per cassa verso i clienti-debitori inadempienti, all'atto del rimborso da parte del Fideiussore stesso all'ente pubblico.

Il credito per cassa, sorto a seguito dell'escussione, da parte dell'Ente Beneficiario, della garanzia rilasciata dal fideiussore, per inadempimento da parte del cliente debitore, si estingue solo dopo che tale credito sia stato totalmente rimborsato dal cliente debitore stesso.

Il fideiussore, ai sensi della Circolare della Banca d'Italia n. 139 dell'11 febbraio 1991 e s.m.i., provvederà alla segnalazione del predetto credito per cassa alla Centrale dei Rischi.

## Proroga della garanzia fideiussoria

La proroga della garanzia fideiussoria è contemplata solo nei seguenti casi:

1. Partecipazione a gare d'appalto pubbliche: in caso di proroga le commissioni verranno calcolate in funzione della durata della proroga e dell'importo della gara;

2.b. Garanzie definitive valide fino al certificato di regolare esecuzione o collaudo: la garanzia è oggetto di proroga tacita laddove, decorsi i 12 mesi dalla stipula, non risulti emesso il certificato di collaudo o il certificato di regolare esecuzione, ovvero non risulti emesso il certificato di verifica di conformità o dell'attestazione di regolare esecuzione delle prestazioni.

Pertanto, in caso di proroga della garanzia fideiussoria, le commissioni verranno calcolate alle stesse condizioni del contratto originale per un periodo di ulteriori 12 mesi.

## Operazioni e Servizi

Informazioni, chiarimenti o reclami relativi a servizi e/o prodotti forniti dalla Società dovranno essere inoltrati in forma scritta (Raccomandata A.R.) alla Direzione Generale della Società che provvederà ad interessare il competente ufficio.

Il responsabile del servizio condurrà i successivi contatti con il richiedente in forma scritta e/o telefonica fino a composizione o conclusione della controversia.

## Reclami, Ricorsi e Conciliazione

La FINANZIARIA ROMANA S.p.A. ha aderito all'Arbitro Bancario Finanziario, di seguito ABF, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie con i Clienti.

Ai sensi della delibera del CICR n. 275 del 29 luglio 2008, per sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie si intende l'insieme formato dall'organo decidente, composto in funzione degli interessi degli intermediari e dei clienti coinvolti nella controversia, dal procedimento e dalle relative strutture organizzative regolati dalle disposizioni della Banca d'Italia.

L'eventuale ricorso all'ABF deve essere preceduto da un reclamo scritto inviato all'Ufficio Reclami:

- via e-mail all'indirizzo [reclami@finanziariaromana.it](mailto:reclami@finanziariaromana.it);

- [reclami.finanziariaromana@pec.it](mailto:reclami.finanziariaromana@pec.it);

- via lettera raccomandata all'indirizzo:

FINANZIARIA ROMANA S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Dora, 1

00198 – ROMA

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta oppure se la stessa non perviene nel termine di 30 giorni, si può presentare il ricorso all'Arbitro, purché non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario.

Il reclamo deve essere presentato registrandosi sul portale ABF all'indirizzo [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) Per avere tutte le informazioni necessarie e/o per poter predisporre correttamente il ricorso il Cliente potrà:

- consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)

- recarsi presso qualsiasi Filiale della Banca d'Italia aperta al pubblico

- al numero verde 800 196 969 - Opzione 1

- consultare l'area reclami sul sito istituzionale di Finanziaria Romana [www.finanziariaromana.it](http://www.finanziariaromana.it) e scaricare la documentazione, comprendente anche le guide ABF.

## Foro Competente – Forme di comunicazione alla Società

Per tutte le controversie tra il Fideiussore ed il Contraente è competente, a scelta della parte attrice, l'Autorità Giudiziaria Ordinaria del luogo dove ha sede il Garante o dove ha sede o residenza il Contraente.



# FINANZIARIA ROMANA

Con riferimento alle garanzie fideiussorie per gli appalti pubblici, rimane invariato tutto quanto previsto dagli schemi tipo di cui al D.M. 31 del 19/01/2018.

Tutte le comunicazioni o notifiche alla Società, dipendenti dalla garanzia fideiussoria, per essere valide, dovranno essere fatte esclusivamente con lettera raccomandata A.R. alla sede della sua Direzione Generale, e per conoscenza, all'Agenzia alla quale è assegnata la garanzia fideiussoria.

## LEGENDA

**Fideiussione:** è il contratto con il quale un soggetto (il fideiussore) garantisce personalmente l'adempimento degli obblighi contrattuali di un altro soggetto (il Contraente) nei confronti di un terzo (il Beneficiario) (art. 1936 c.c.)

Il fideiussore è colui o coloro che:

- rilascia la garanzia a favore di un Beneficiario e incassa il corrispettivo;
- paga l'eventuale indennizzo;
- esercita il diritto di surroga nei confronti del Beneficiario.

**Debitore, Contraente o Coobbligato** è il soggetto (persona fisica o giuridica) nell'interesse del quale è stata rilasciata una garanzia.

È colui che:

- è obbligato ad adempiere l'obbligazione principale ed a prestare la garanzia;
- paga il corrispettivo della fideiussione;
- con il suo comportamento inadempiente può generare il sinistro.

**Beneficiario, Ente Garantito Assicurato** è il soggetto a beneficio del quale la garanzia è rilasciata.

È colui che:

- chiede la garanzia e la riceve sotto forma di atto fideiussorio;
- può subire il danno per l'inadempienza del Contraente;
- chiede il risarcimento al garante.

**Corrispettivo:** è la somma corrisposta dal Contraente per l'emissione della fideiussione, calcolata anticipatamente in relazione alla somma garantita e in un'unica soluzione per l'intera durata prevista dal contratto.

**Sinistro o escussione della garanzia:** atto giuridico mediante il quale il Beneficiario, a causa dell'inadempienza del debitore principale (il Contraente), riscuote la somma garantita dalla fideiussione.

**Reclamo:** Ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (per es. tramite fax, email) a Finanziaria Romana un suo comportamento o una omissione

**Rivalsa:** è quella azione di recupero della somma pagata al Beneficiario, che il Garante effettua nei Confronti del Contraente e/o degli eventuali coobbligati. (art. 1950 e 1951 c.c.)