



# GARANZIE FIDEIUSSORIE

## Decreto Legislativo 50/2016 (Codice Appalti)

### *Gruppo di lavoro FCC:*

- Munich Re (Brambilla Pisoni)
- Reale Mutua (Arscone)
- Sace Bt (Della Torre)
- S2C (Montrasio - Ferri)
- Swiss RE (Mariani)
- Vittoria (Agostinacchio)
- Segreteria Forum Cauzioni e Credito (Marzattinocci)

*in collaborazione con*  
STUDIO LEGALE SCOFONE

# Evoluzione normativa del Codice Appalti

- **D.Lgs.163 del 12/04/2006** (GU n.100 del 2/5/2006 S.O. 107) in vigore dall' 1/7/2006  
"Codice dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture in attuazione delle Direttive 2004/17/CE e 2004/18/CE"
- **D.Lgs.50 del 18/04/2016** (GU n.91 del 19/4/2016) in vigore dal 19/04/2017 – abroga il D.Lgs.163/2006  
"Attuazione delle Direttive 2014/23/UE, 2014/24/UE e 2014/25/UE sull'aggiudicazione dei contratti di concessione, sugli appalti pubblici e sulle procedure di appalto degli enti erogatori nei settori dell'acqua, dell'energia, dei trasporti e dei servizi postali, nonché per il riordino della disciplina vigente in materia di contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture"
  - Direttiva 2014/23/UE - contratti di concessione
  - Direttiva 2014/24/UE – appalti pubblici (abroga Dir.2004/18/CE)
  - Direttiva 2014/25/UE – acqua, energia, trasporti, servizi postali (abroga Dir.2004/17/CE)
- **D.Lgs.56 del 19/4/2017**  
"Disposizioni integrative e correttive al D.Lgs.50/2016"

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari

Art.93 - comma 1	Provvisoria (lavori, servizi, forniture)
Art.35 - comma 18	Anticipazione (lavori)
Art.103 – comma 1	Definitiva (lavori, servizi, forniture)
Art.103 – comma 6	Rata a saldo (lavori, servizi, forniture)
Art.104 – comma 1	Garanzia di buon adempimento (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara)
Art.104 – comma 1	Garanzia per la risoluzione (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara)

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## PPP - Finanza di progetto

Art.183 - comma 13	Provvisoria finanza di progetto (polizza come da art.93)
Art.183 - comma 13	Garanzia pari al 2,5% del valore dell'investimento finanziato
Art.183 – comma 13	Definitiva finanza di progetto (polizza come da art.103)
Art.183 – comma 13	Garanzia per penali dovute a mancato/inesatto adempimento degli obblighi contrattuali per la gestione dell'opera nella misura del 10% del costo annuo operativo di esercizio (polizza come da art.103)
Art.184 – comma 3	Garanzia per la restituzione delle somme versate a titolo di prezzo in corso d'opera per liberare i soci dalla responsabilità solidale con la società di progetto nei confronti dell'amministrazione per l'eventuale rimborso del contributo percepito

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## PPP – Partenariato pubblico privato

Art.191 - comma 3

Garanzia per cessione immobili in cambio di opere pari al valore dell'immobile ceduto per acquisire la proprietà del bene prima dell'ultimazione dei lavori

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

- Il DM 31/2018 (pubblicato nella G.U. n.83 del 10/04/2018 S.O. 16/L) è in vigore dal 25/04/2018
- Le disposizioni del DM 31/2018 si applicano ai settori ordinari ma possono applicarsi anche ai settori speciali e alle concessioni se i documenti di gara prevedono la prestazione di garanzie come quelle previste dagli schemi tipo di cui al decreto MISE
- Il DM n.123 del 12/03/2004 è abrogato. Tale abrogazione lascia un vuoto normativo per la disciplina delle altre garanzie assicurative che avevano appositi schemi tipo nel DM 123/2004 (RC progettista, RC terzi per danni esecuzione, RC decennale)
- Le garanzie di cui al DM 31/2018 possono essere rilasciate anche congiuntamente da più garanti, sia con polizze separate afferenti le quote di ciascun garante sia con unica polizza. In ogni caso permane **il vincolo di solidarietà tra i garanti nei confronti del beneficiario**
- Gli offerenti e gli appaltatori presentano alle stazioni appaltanti solo le Schede Tecniche (art.1 comma 5 DM 31/2018)

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.1	Provvisoria (lavori, servizi, forniture) - art.93 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>
Schema tipo 1.2	Definitiva (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>
Schema tipo 1.3	Anticipazione (lavori) - art.35 comma 18 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>
Schema tipo 1.4	Rata a saldo (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 6 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>
Schema tipo 1.5	Garanzia per la risoluzione (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara) - art.104 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>
Schema tipo 1.6	Garanzia di buon adempimento (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara) - art. 104 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>singola</u>

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.1.1	Provvisoria (lavori, servizi, forniture) - art.93 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>
Schema tipo 1.2.1	Definitiva (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>
Schema tipo 1.3.1	Anticipazione (lavori) - art.35 comma 18 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>
Schema tipo 1.4.1	Rata a saldo (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 6 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>
Schema tipo 1.5.1	Garanzia per la risoluzione (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara) - art.104 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>
Schema tipo 1.6.1	Garanzia di buon adempimento (affidamenti a contraente generale di qualunque ammontare e appalti di sola esecuzione di importo superiore a 100 milioni di euro se prevista nel bando/avviso di gara) - art. 104 comma 1 D.Lgs.50/2016 – <u>più garanti</u>



# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

## Garanzie costituite da più garanti – vincolo di solidarietà

Art.3 delle CGA tra Garante e Beneficiario - Importo complessivo garantito o somma garantita e quota di responsabilità

« ..... *omissis* .....

La suddivisione per quote opera esclusivamente nei rapporti interni ai garanti medesimi fermo restando il vincolo di solidarietà nei confronti della stazione appaltante o del soggetto aggiudicatore.

Le quote congiuntamente considerate e indicate nelle singole garanzie, ovvero indicate unitariamente nell'unico atto, corrispondono, in ogni caso, all'importo complessivo garantito.

L'ammontare dell'importo complessivo o somma garantita della garanzia .... (provvisoria / definitiva / anticipazione / rata a saldo / garanzia per la risoluzione / garanzia di buon adempimento) e della quota di responsabilità sono indicati nella Scheda Tecnica.

La presente garanzia viene rilasciata congiuntamente alla garanzia rilasciata dagli altri garanti indicati nella Scheda Tecnica.»

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.1

**Provvisoria** (lavori, servizi, forniture) - art.93 comma 1 D.Lgs.50/2016

**Importo della garanzia:** 2% dell'importo a base di gara (eventuali riduzioni ex art.93 comma 7)

### **Oggetto della garanzia:**

- mancata sottoscrizione del contratto dopo l'aggiudicazione per fatto del contraente o per antimafia interdittiva
- esclusione del concorrente dalla gara per dichiarazioni mendaci in caso di avvalimento sia per impresa singola che in raggruppamento (art.89 comma 1 quinto capoverso)

### **Durata della garanzia:**

- dalla presentazione dell'offerta fino alla sottoscrizione del contratto (per l'aggiudicatario)
- dalla presentazione dell'offerta fino allo svincolo della stazione appaltante entro 30 gg dall'aggiudicazione al primo classificato (per gli altri partecipanti alla gara)

### **Impegno del garante a rilasciare:**

- definitiva ex art. 103 comma 1  
*oppure*
- garanzia per risoluzione ex art.104 comma 1 (se prevista)
- garanzia di buon adempimento ex art.104 comma 1 (se prevista)

Tale impegno deve essere indicato nella scheda tecnica e non si applica se il contraente è una micro-piccola-media impresa

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.2

**Definitiva** (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 1 D.Lgs.50/2016

**Importo della garanzia:** 10% dell'importo del contratto (eventuali aumenti in base ai ribassi d'asta offerti e riduzioni ex art.93 comma 7) riducibile automaticamente con i s.a.l.

### **Oggetto della garanzia:**

- risarcimento del danno per inadempimento di qualunque obbligazione contrattuale
- rimborso di quanto pagato in più dalla SA rispetto alla liquidazione finale
- rimborso di quanto speso in più dalla SA per il completamento dei lavori in caso di risoluzione del contratto
- rimborso di quanto dovuto dal contraente per inosservanza delle norme sui contratti collettivi, sull'assicurazione e assistenza dei lavoratori coinvolti nell'esecuzione dell'appalto
- rimborso del 10% della somma garantita al momento della comunicazione della violazione del protocollo di legalità (accertata con sentenza passata in giudicato) con proroga automatica della garanzia nel limite del 10% fino ai 6 mesi successivi al passaggio in giudicato della sentenza

**Durata della garanzia:** dalla stipula del contratto fino all'emissione del certificato di collaudo/regolare esecuzione e comunque fino a 12 mesi dopo l'ultimazione dei lavori/servizi/forniture, salvo ultimo capoverso del punto precedente

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.3

**Anticipazione** (lavori) - art.35 comma 18 D.Lgs.50/2016

**Importo della garanzia:** 20% dell'importo del contratto, maggiorato degli interessi legali per il periodo di recupero dell'anticipazione, riducibile automaticamente con i s.a.l.

**Oggetto della garanzia:** obbligo di restituzione dell'anticipazione se i lavori non procedono secondo i tempi contrattuali per ritardi imputabili al contraente

**Durata della garanzia:** dall'erogazione dell'anticipazione fino all'emissione del certificato di ultimazione dei lavori

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.4

**Rata di saldo** (lavori, servizi, forniture) - art.103 comma 6 D.Lgs.50/2016

**Importo della garanzia:** pari all'importo della rata erogata sul s.a.l. maggiorato degli interessi legali per il periodo che decorre dalla data di erogazione della rata/emissione certificato collaudo/certificato di verifica di conformità fino ai 12 mesi successivi ai predetti certificati

**Oggetto della garanzia:** obbligo di pagamento di quanto dovuto dal contraente per difformità e vizi dell'opera

**Durata della garanzia:** dall'erogazione della rata di saldo ai 2 anni successivi all'emissione del certificato di collaudo/regolare esecuzione/verifica di conformità

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.5

**Garanzia per la risoluzione** (lavori) - art.104 comma 1 D.Lgs.50/2016

Solo:

- per affidamenti a contraente generale di qualunque importo
- per lavori di importo a base d'asta superiore a 100.000.000 euro (se prevista nel bando o avviso di gara)

In sostituzione della definitiva ex art.103

**Importo della garanzia:** 10% dell'importo contrattuale e comunque con limite massimo di 100.000.000 euro

**Oggetto della garanzia:** risarcimento dei costi per il riaffidamento dei lavori non conclusi dal contraente a seguito della risoluzione dell'appalto e risarcimento del maggior costo tra importo del contratto originario e importo del riaffidamento dei lavori

**Durata della garanzia:** dalla stipula del contratto fino alla data del certificato ultimazione dei lavori e comunque decorsi 3 mesi dal riaffidamento dei lavori

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.5

**Garanzia di buon adempimento** (lavori) - art.104 comma 1 D.Lgs.50/2016

Solo:

- per affidamenti a contraente generale di qualunque importo
- per lavori di importo a base d'asta superiore a 100.000.000 euro (se prevista nel bando o avviso di gara)

In sostituzione della definitiva ex art.103

**Importo della garanzia:** 5% dell'importo contrattuale (senza incrementi per ribassi d'asta)

**Oggetto della garanzia:**

- risarcimento del danno per inadempimento di qualunque obbligazione contrattuale
- rimborso di quanto pagato in più dalla SA rispetto alla liquidazione finale
- rimborso di quanto dovuto dal contraente per inosservanza delle norme sui contratti collettivi, sull'assicurazione e assistenza dei lavoratori coinvolti nell'esecuzione dell'appalto
- rimborso del 10% della somma garantita al momento della comunicazione della violazione del protocollo di legalità (accertata con sentenza passata in giudicato) con proroga automatica della garanzia nel limite del 10% fino ai 6 mesi successivi al passaggio in giudicato della sentenza

Esclusione dei maggiori costi già garantiti con la fideiussione per la risoluzione

# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Schema tipo 1.5

**Garanzia di buon adempimento** (lavori) - art.104 comma 1 D.Lgs.50/2016

Solo:

- per affidamenti a contraente generale di qualunque importo
- per lavori di importo a base d'asta superiore a 100.000.000 euro (se prevista nel bando o avviso di gara)

In sostituzione della definitiva ex art.103

**Durata della garanzia:** dalla stipula del contratto fino all'emissione del certificato di collaudo/regolare esecuzione e comunque fino a 12 mesi dopo l'ultimazione dei lavori salvo la proroga automatica della garanzia nel limite del 10% fino ai 6 mesi successivi al passaggio in giudicato della sentenza in caso di violazione del protocollo di legalità



# Garanzie previste dal Codice Appalti D.Lgs.50/2016

## Settori ordinari (Schemi tipo previsti dal Decreto MISE n.31 del 19/01/2018)

Clausole comuni a tutti gli schemi tipo delle le garanzie del DM 31/2018

**Pagamento a semplice richiesta entro 15 giorni:** provvisoria, definitiva, anticipazione, rata saldo

**Pagamento a semplice richiesta entro 30 giorni:** garanzia per la risoluzione, garanzia di buon adempimento

**Deroga articoli 1944 e 1957 c.c.:** provvisoria, definitiva, anticipazione, rata saldo, garanzia per la risoluzione, garanzia di buon adempimento

**Ripetizione verso beneficiario:** provvisoria, definitiva, anticipazione, rata saldo, garanzia per la risoluzione, garanzia di buon adempimento (art.104 comma 10 D.Lgs.50/2016)

**Surroga e rivalsa:** provvisoria, definitiva, anticipazione, rata saldo, garanzia per la risoluzione, garanzia di buon adempimento

**Natura accessoria:** solo garanzia per la risoluzione (art.104 comma 4 D.Lgs.50/2016)



# GARANZIE FIDEIUSSORIE

## Decreto Legislativo 50/2016 (Codice Appalti)

### *Gruppo di lavoro FCC:*

- Munich Re (Brambilla Pisoni)
- Reale Mutua (Arscone)
- Sace Bt (Della Torre)
- S2C (Montrasio - Ferri)
- Swiss RE (Mariani)
- Vittoria (Agostinacchio)
- Segreteria Forum Cauzioni e Credito (Marzattinocci)

*in collaborazione con*  
STUDIO LEGALE SCOFONE

**Grazie**