



Forum Cauzioni e Credito

Verbale Assemblea Straordinaria – 8 luglio 2020

Verbale Assemblea Ordinaria – 8 luglio 2020

Soci presenti:

1. AMISSIMA	Monteleone, Pigliavento
2. AXA	Vespa, Garavaglia
3. CATTOLICA	Spirito
4. HDI	Pagliarin
5. HELVETIA	Minghetti, Parodi, Frigerio
6. ITALIANA	Foti, Foppapedretti
7. ITAS	Pudda
8. LIBERTY	Abatangelo, Gabriele
9. MUNICH RE	Brambilla Pisoni, Fruttero
10. REALE MUTUA	Gentini
11. S2C	Montrasio, Ferri
12. SACE BT	Carbone, Zagni
13. SARA	Scanzani
14. SCOR	Egli
15. SWISS RE	Mariani
16. SWISS RE International SE	Sacchi, Rocca
17. VITTORIA	Agostinacchio

Segreteria:

Marzattinocci

Soci assenti:

1. ASSICURATRICE MILANESE
2. AVIVA
3. BENE
4. CARGEAS
5. CATLIN RE
6. CHUBB
7. QATAR RE
8. R+V

ORDINE DEL GIORNO:**Assemblea straordinaria del Forum Cauzioni e Credito**

1. Parere antitrust Avv. D'Amario (All.1)
2. Approvazione modifiche allo Statuto (come da parere Avv. D'Amario) (All.2)

Assemblea ordinaria del Forum Cauzioni e Credito

1. Relazione del Consiglio Direttivo (All.3)
2. Richiesta di ammissione di DEVK RE (All.4)
3. Approvazione consuntivo 01.07.2019 – 30.06.2020 (All.5-5bis-5ter)
4. Approvazione preventivo esercizio 01.07.2020 – 30.06.2021 (All.6)
5. Rinnovo contratto Segretario (scadenza 31.12.2020) (All.12)
6. Quota sociale prossimo esercizio 01.07.2020 – 30.06.2021
7. Contratto con Mymediarelation (scadenza 31.08.2020) (All.7)
8. Codice Ania di autodisciplina della coassicurazione Ramo Cauzione (All.8 e 8 bis)
9. Convegno da organizzare sul tema dell'impatto del Covid 19 sulla gestione del Ramo Cauzione
10. Audizione IVASS del 3.2.2020 sulle garanzie finanziarie del settore rifiuti (pareri Avv. Ferroni e Avv. Galantini) (All.9-10-10bis-11)
11. Varie ed eventuali

Allegati:

A Report partecipanti in collegamento con Microsoft Teams

- 1 Parere antitrust Avv. D'Amario
- 2 Statuto con modifiche consigliate da Avv. D'Amario
- 3 Relazione del Consiglio Direttivo
- 4 Richiesta ammissione Devk Re
- 5 Consuntivo 01.07.2019 – 30.06.2020
- 6 Preventivo 01.07.2020 – 30.06.2021
- 7 Contratto con Mymediarelation
- 8 e 8 bis Codice Ania di autodisciplina della coassicurazione
- 9 Audizione Ivass 03.02.2020 sulle garanzie finanziarie del settore rifiuti
- 10 e 10 bis Audizione Ivass parere Avv. Ferroni
- 11 Audizione Ivass parere Avv. Galantini
- 12 Contratto Segretario

L'Assemblea straordinaria è validamente costituita in seconda convocazione con la presenza di 17 soci su 25 (v. all. A "report partecipanti" estratto da MS Teams all'inizio e durante il collegamento).

I soci presenti sono tutti in collegamento via web, tramite la piattaforma Microsoft Teams, nel rispetto della facoltà prevista dall'art.73 comma 4 del DL Cura Italia 18/2020, convertito nella Legge 27/2020, che consente agli organi collegiali delle associazioni private (anche non riconosciute) di riunirsi in videoconferenza, anche ove tale modalità di riunione non sia regolamentata dallo statuto, fino al termine dello stato di emergenza che, al momento del collegamento, è fissato al 31 luglio 2020.

Inoltre l'art.106 comma 8 bis del Decreto Cura Italia estende alle associazioni la possibilità di prevedere, anche in deroga alle diverse disposizioni statutarie, l'espressione del voto e l'intervento in assemblea esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione.

1. **Parere antitrust Avv. D’Amario (All.1)**

Il Presidente illustra brevemente il parere legale richiesto a seguito della decisione dell’Assemblea del 26.11.2019 e inviato preventivamente a tutti i soci.

L’Avv. D’Amario, valutato complessivamente il contenuto dello statuto del FCC, ritiene che lo stesso non violi il divieto di intese restrittive della concorrenza. Neppure le attività di raccolta dati e di produzione di statistiche, che avevano sollevato qualche dubbio in alcuni soci, si pongono in contrasto con la normativa antitrust salvo l’obbligo di garantire la protezione dei dati eventualmente forniti dalle compagnie associate al FCC. Le modalità di protezione dei dati potrebbero essere oggetto di un successivo approfondimento con lo studio legale nel momento in cui il FCC decida esattamente quali dati raccogliere e come rielaborarli.

2. **Approvazione modifiche allo Statuto (come da parere Avv. D’Amario) (All.2)**

Si passa quindi ad una veloce lettura delle misure migliorative allo statuto suggerite dall’Avv. D’Amario e i soci presenti approvano all’unanimità le modifiche allo statuto.

L’Assemblea ordinaria è validamente costituita in seconda convocazione con la presenza di 17 soci su 25 (v. all. A “report partecipanti” estratto da MS Teams all’inizio e durante il collegamento).

I soci presenti sono tutti in collegamento via web, tramite la piattaforma Microsoft Teams, nel rispetto della facoltà prevista dall’art.73 comma 4 del DL Cura Italia 18/2020, convertito nella Legge 27/2020, che consente agli organi collegiali delle associazioni private (anche non riconosciute) di riunirsi in videoconferenza, anche ove tale modalità di riunione non sia regolamentata dallo statuto, fino al termine dello stato di emergenza che, al momento del collegamento, è fissato al 31 luglio 2020.

Inoltre l’art.106 comma 8 bis del Decreto Cura Italia estende alle associazioni la possibilità di prevedere, anche in deroga alle diverse disposizioni statutarie, l’espressione del voto e l’intervento in assemblea esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione.

1. **Relazione del Consiglio Direttivo (All.3)**

Il Presidente legge la relazione annuale sulla situazione economica generale e di mercato nonché sulle attività svolte dal FCC nel corso dell’esercizio appena concluso.

2. **Richiesta di ammissione di Devk Ruckversicherung und Beteiligungs AG (All.4)**

L’Assemblea approva all’unanimità l’ammissione di Devk Re, compagnia di riassicurazione con sede a Colonia, che aveva presentato la richiesta nel mese di marzo scorso. Devk Re ha prodotto lettere di presentazione di 3 soci (Munich Re, S2C, Itas) che attualmente non sono più necessarie, avendo appena approvato la modifica statutaria che elimina tale necessità.

La Devk Re sarà rappresentata nelle prossime assemblee dalla Sig.ra Renate Kerpen.

3. **Approvazione consuntivo esercizio 01.07.2019 – 30.06.2020 (All.5-5bis-5ter)**

La Segreteria illustra i dati del consuntivo.

- Entrate 75.122,78 euro
- Uscite 77.961,01 euro
- Risultato di esercizio (negativo) 2.838,23 euro
- Saldo banca 80.533,40 euro

Il consuntivo si chiude con una piccola perdita dovuta a due spese impreviste non inserite nel preventivo 2019-2020: 2.928,00 euro per la prima rata del contratto stipulato con Mymediarelation

(di cui si parlerà al successivo punto 7) e 1.464 euro per l'acquisto di un nuovo computer per la Segreteria.

Il FCC chiude l'esercizio con un saldo positivo del cc bancario che rappresenta una buona riserva di liquidità e che consente di coprire la perdita di esercizio del bilancio consuntivo dell'esercizio trascorso.

Il bilancio consuntivo è approvato dai soci presenti all'unanimità.

4. Approvazione preventivo 01.07.2020 – 30.06.2021 (All.6)

La segreteria illustra il preventivo.

Si stimano entrate complessive per 80.130,00 euro:

- 78.000,00 per 26 quote sociali
- 2.000,00 per partecipazione alle spese del prossimo convegno da parte delle Compagnie esterne al FCC che si ipotizza di invitare
- 130,00 euro per interessi bancari

Si stimano uscite complessive per 86.130,00 euro. Lo sbilancio negativo previsto di 6.000 euro è dovuto alle spese per consulenze varie preventivate in 30.000,00 euro, di cui 12.688 euro già spesi nei primi giorni di luglio (fattura per parere antitrust Avv. D'Amario) e 2.928 euro da versare entro il 15 luglio a Mymediarelation a saldo della fattura emessa riguardante la consulenza per il periodo 2/2020-8/2020 (v. successivo punto 7). Secondo il budget stabilito, resterebbero disponibili 14 mila euro circa, sempre per spese derivanti da consulenze varie.

Si precisa inoltre che anche le spese per convegni e riunioni, stimate in 8.000 euro, potrebbero parzialmente non essere sostenute qualora venisse prorogata l'emergenza sanitaria e quindi il FCC fosse costretto a organizzare le assemblee ancora via web a costo zero.

5. Rinnovo contratto Segretario (scadenza 31.12.2020) (All.12)

L'Assemblea è favorevole al rinnovo del contratto di Sonia Marzattinocci alle condizioni in corso e per un ulteriore triennio (01.01.2021 – 31.12.2023) come contemplato dallo statuto.

6. Quota sociale esercizio 01.07.2020 – 30.06.2021

Si decide all'unanimità di mantenere a 3.000 euro la quota associativa annuale da versare anche per l'esercizio 2020-2021.

7. Contratto con Mymediarelation (scadenza 31.08.2020) (all.7)

Mymediarelation è una società di consulenza specializzata nella valorizzazione delle aziende tramite strumenti di marketing e comunicazione, anche mediante contatti con testate giornalistiche.

Inizialmente era stata contattata per pubblicizzare le attività del FCC e per affiancare la nostra associazione nel convegno sul Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, che doveva essere organizzato per fine giugno, ma poi rimandato in considerazione del rinvio a settembre 2021 dell'entrata in vigore del D.Lgs.14/2109.

In attesa di coinvolgere Mymediarelation per il sostegno alla diffusione della comunicazione sul tema del prossimo convegno dedicato all'impatto del Covid-19 sull'economia reale e sul Ramo cauzioni, la società di consulenza ha contribuito alla divulgazione della nota relativa alle garanzie finanziarie del settore ambiente su Italia Oggi (articolo pubblicato il 28.05.2020) e sul sito di Assinews (16.06.2020).

Il Presidente, propone il rinnovo del contratto (in scadenza al 30 agosto 2020) per ulteriori 6 mesi, secondo le condizioni in corso, sia per una collaborazione in previsione del suindicato convegno sia anche per divulgare all'esterno tutte le l'attività compiute dal FCC.

Anche Reale Mutua (Gentini) ritiene che sotto questo aspetto l'associazione possa migliorare. Mentre recentemente il ramo credito ha fatto un battage pubblicitario notevole per la garanzia di stato nell'ambito dell'emergenza Covid, anche il Ramo Cauzioni, tramite la partecipazione attiva del FCC, dovrebbe sviluppare la presenza sui social anche in collaborazione con società come Mymediarelation. Ad esempio il fondo di garanzia statale per il Ramo cauzioni è un argomento di rilevanza tale che occorre dedicare ad esso tempo e spazio sui media.

Il Presidente invita inoltre i soci a proporre argomenti che possano essere oggetto di divulgazione al di fuori del FCC.

Secondo il Vicepresidente questo contatto è una grossa opportunità per essere più visibili con argomenti importanti e interessanti.

L'Assemblea quindi approva il rinnovo semestrale del contratto con Mymediarelation (01.09.2020 – 28.02.2021).

8. Nuovo codice Ania di autodisciplina della coassicurazione per il Ramo Cauzione (All.8 e 8 bis)

Reale Mutua (Gentini) evidenzia che la scadenza del 31.12.2020, termine ultimo del regime transitorio di applicazione del codice previgente, è imminente. La modifica dell'accordo del codice di coassicurazione ANIA (ora valido per tutti i rami danni, Ramo cauzioni compreso) si va ad inserire in un contesto che presenta attualmente alcune criticità applicative e più precisamente:

- è ormai chiaro che la "coassicurazione" praticata sino ad ora nel Ramo Cauzioni non ha le caratteristiche tipiche di tale istituto;
- la "coassicurazione" sino ad ora applicata per la ripartizione dei rischi del comparto dei contratti pubblici non è più praticabile, pena sanzioni per la compagnia delegataria e per le coassicuratrici, perché il Codice dei contratti pubblici prevede la solidarietà tra i garanti nei confronti della stazione appaltante; è pertanto auspicabile che si possa trovare una soluzione alternativa a questo problema come il sistema delle contro-garanzie prestate in del fideiussore.

Un terzo aspetto critico, che si presenta attualmente e che si deve superare, è dato dalla necessità, a far data dal 01.01.2021, di un coordinamento tra le Compagnie in osservanza ai dettami del nuovo codice ANIA di autodisciplina della coassicurazione per poter continuare a ripartire i rischi nell'ambito delle altre categorie di fideiussione.

D'altro canto l'ANIA, con la circolare 154 del 14.04.2020, ritiene legittimo il riparto di coassicurazione nel settore degli appalti pubblici (che impone la solidarietà tra i fideiussori nei confronti del beneficiario) purchè la clausola di delega (o di incarico) da parte di una compagnia venga palesata soltanto al contraente ma non al beneficiario della polizza fideiussoria.

Gentini ravvisa la necessità di un adeguamento da parte di tutte le compagnie operanti nel comparto per quello che riguarda la corretta applicazione delle nuove regole introdotte con il nuovo codice di autodisciplina della coassicurazione, compresa la determinazione delle "commissioni di incarico" che, pur essendo facoltative, da un punto di vista fiscale è consigliabile applicare.

Infine Gentini sottolinea che il nuovo codice ANIA sulla coassicurazione impone alle compagnie la revisione dei testi di polizza, la predisposizione di nuove appendici di riparto nonché l'adeguamento dei sistemi IT delle compagnie.

Per l'approfondimento delle tematiche suindicate e lo sviluppo delle azioni operative necessarie, il Presidente propone la costituzione di un Gruppo di lavoro al quale aderiscono:

- REALE MUTUA (Coordinatore)
- MUNICH RE

- CATTOLICA
- VITTORIA
- ITAS
- HDI
- SACE (che ha comunicato la propria adesione dopo la chiusura dell'Assemblea)

9. Convegno da organizzare sul tema dell'impatto del Covid 19 sulla gestione del Ramo Cauzione

Il convegno sul tema del Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza che doveva avere luogo il 25 giugno, per i motivi dovuti all'emergenza sanitaria e al rinvio dell'entrata in vigore dei sistemi di allerta al settembre 20121, non ha avuto luogo.

Il Presidente propone di organizzare un convegno, aperto anche alle compagnie esterne al FCC, per la prima settimana di ottobre sul tema dell'impatto del Covid 19 sull'economia reale e le misure legislative conseguentemente introdotte, in coerenza con la corretta gestione dell'esercizio del Ramo cauzione.

Per lo scopo, verranno invitati alcuni relatori esperti in ambiti professionali differenti.

Rimane inteso che l'organizzazione è subordinata alla situazione sanitaria che avremo in autunno.

10. Audizione IVASS 03.02.2020 sulle garanzie finanziarie del settore rifiuti (pareri Avv. Ferroni e Avv. Galantini) (All.9-10-10bis-11)

Come noto l'IVASS, nel corso dell'audizione in Commissione parlamentare di inchiesta sulle attività illecite connesse al ciclo dei rifiuti e sugli illeciti ambientali ad esse correlati, partendo dal tema delle garanzie finanziarie del settore rifiuti, ha evidenziato gli elevati rischi e le lunghe durate delle garanzie che inducono i garanti (banche e imprese di assicurazione) ad essere molto prudenti nell'emettere fideiussioni richieste ai gestori degli impianti, sia per quanto riguarda la fase operativa della discarica, sia per la fase *post-mortem* successiva.

L'audizione è proseguita estendendo in generale le considerazioni alle polizze cauzioni a prima richiesta (appalti e altre), equiparate *tout court* alle garanzie autonome che, secondo l'Autorità di controllo, non tutelerebbero a sufficienza la pubblica amministrazione soprattutto nel momento dell'escussione e del pagamento del sinistro.

IVASS auspica un intervento normativo che possa rendere meno difficoltosa l'azione della chiamata in garanzia delle fideiussioni da parte degli enti garantiti.

Il Presidente rimanda alla lettura dei pareri pro-veritate ricevuti dagli studi legali interpellati (Avv. Ferroni e Avv. Galantini) i quali, pur divergendo nelle proprie analisi e considerazioni sotto diversi profili, hanno commentato – non senza critiche - i vari passaggi e commenti del Segretario generale De Polis.

In questo ambito il FCC si è attivato, anche con l'ausilio di Mymediarelation, pubblicando un articolo su Italia Oggi (28.05.2020) e sul sito di Assinews (16.06.2020) sul tema delle garanzie finanziarie richieste ai gestori degli impianti di gestione dei rifiuti.

11. Varie ed eventuali

- Il Presidente ricorda le modifiche (in vigore dal 14 marzo 2019) apportate al D.Lgs.122/2005 dal D.Lgs.14/2019 (Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza) per quanto riguarda l'obbligo di presentazione della polizza assicurativa postuma decennale contestualmente alla stipula del contratto di compravendita dinanzi al notaio, il quale è chiamato a verificare preventivamente l'esistenza della polizza assicurativa postuma decennale in assenza della quale la fideiussione rilasciata per gli acconti versati dal promissario acquirente diventa escutibile per effetto della manifestata volontà di quest'ultimo al costruttore di non

procedere con il perfezionamento dell'atto di acquisto dell'immobile con la richiesta di restituzione degli acconti versati prima del rogito.

Ad oggi, il decreto ministeriale recante gli schemi-tipo della garanzia fideiussoria per gli acconti versati e della polizza assicurativa decennale non è stato ancora emanato (era prevista la pubblicazione entro 90 giorni dalla data di entrata in vigore del D.Lgs. 14/2019).

Come noto, sulle condizioni di assicurazione della polizza postuma decennale-tipo è avvenuto un serrato confronto fra l'Assocond, il Consiglio nazionale del notariato, l'ANCE e l'ANIA in occasione di un tavolo tecnico organizzato in precedenza dal Ministero della giustizia.

In tale contesto di vuoto regolamentare, AXA (Garavaglia) esamina le richieste di fideiussione solo in presenza di una propria polizza postuma decennale per cautelarsi dal rischio che il costruttore presenti una polizza assicurativa non conforme ai requisiti di legge previsti in quanto, in tal caso, l'acquirente potrebbe chiedere l'escussione in assenza delle estensioni di copertura richieste.

AXA (Vespa) aggiunge che tale criticità si possa profilare qualora il promissario acquirente intenda risolvere il preliminare e ne chieda di conseguenza la dichiarazione di nullità. Per contro, nel caso in cui la garanzia decennale non sia conforme ma si perfezioni comunque il rogito, questa circostanza determina lo svincolo della garanzia fideiussoria. Tuttavia il Consiglio nazionale del notariato non si è ancora espresso sull'esercizio del diritto del promissario acquirente né risulta chiaro se i notai possano procedere con la stipula del rogito in presenza di una postuma decennale non conforme alle previsioni di legge.

- Alcune compagnie segnalano che recentemente pervengono al Ramo cauzioni richieste di fideiussioni per garantire la cessione del credito per le ristrutturazioni edilizie (ecobonus) previsto dal Decreto Rilancio 34/2020.

Tali richieste esulano dall'esercizio del Ramo cauzioni. Al riguardo, la segreteria effettuerà delle analisi di approfondimento della norma.

- Un altro argomento oggetto di discussione ha riguardato l'integrazione della richiesta di anticipazione per i contratti dei pubblici appalti, ora elevata dal 20% al 30%, come previsto dall'art.207 del Decreto Rilancio 34/2020, che talvolta provengono da imprese che hanno prestato la definitiva di un altro fideiussore. Itas segnala che le Province autonome di Trento e Bolzano concedono le anticipazioni fino al 40% del prezzo del contratto, in deroga a quanto previsto dalla norma nazionale. Altre compagnie sostengono comunque la possibilità di seguitare ad emettere sia il Performance bond che l'Advance payment bond per clienti dal merito di credito ritenuto adeguato all'esposizione richiesta. E' comunque opinione condivisa che la valutazione dell'emissione di tale garanzia (fideiussione per anticipazione contrattuale dall'elevato valore percentuale) debba essere oggetto di particolare attenzione tenendo in considerazione le criticità di analisi del merito di credito in base al bilancio d'esercizio 2019. In tale contesto di crisi determinato dalla pandemia, il presidente sostiene che sia da ritenere fondamentale acquisire dalle imprese clienti informazioni più recenti sulla situazione economico-finanziaria delle stesse in un'ottica prospettica di verifica della continuità aziendale per la quale non siano intervenuti fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio di bilancio 2019 tali da non consentire la prospettiva di continuità di cui all'art. 2423-bis, primo comma, del codice civile.

Alcune compagnie segnalano altresì l'aumento della frequenza dei sinistri per tale tipologia di impegno ma afferenti alle garanzie per anticipazioni emesse prima dell'emergenza sanitaria.

Milano, 17 luglio 2020

Il Segretario
Sonia Marzattinocci

Il Presidente
Giovanni Brambilla Pisoni