

RAFFAELE AMICI
MARIO UMBERTO MORINI

La filiera della truffa



Manuale d'uso

2020
FIDEJUSSIONI
FALSE

CESVED
www.fidejussionifalse.it



Ogni diritto è riservato.

Divieto di diffusione e riproduzione

Ai sensi e per gli effetti Legge 22 Aprile 1941 n. 633 s.s.i. è fatto divieto assoluto diffondere o riprodurre i contenuti di questo libro.

Ogni trasgressore, verrà perseguito nei termini di Legge.

CESVED S.r.l.s

www.cesved.it

Società specializzata per la verifica e controllo di documenti rilasciati da banche, intermediari finanziari, consorzi fidi, società di assicurazione anche in conformità a quanto riportato dalla legge 6 novembre 2012, n. 190 "disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione" (GU n. 265 del 13-11-2012).



Presenta

**“FIDEIUSSIONI FALSE,
la filiera della Truffa”**

ovvero

Come scongiurare le truffe relative ad emissioni di Polizze Fidejussorie e Atti di Fidejussione falsi o contraffatti.

Ecco le regole che vi salvano da spiacevoli inconvenienti e vi mettono al riparo da amare e inaspettate sorprese.

Autori

Raffaele Amici legale rappresentante CESVED S.r.l.s.

www.raffaeleamici.it

Mario Umberto Morini responsabile compliance CESVED S.r.l.s.

www.avvocatomorini.it

Redatto

in Roma il 01 Luglio 2018

Release 01/2020



Raffaele Amici

Web Site www.raffaeleamici.it

Facebook www.facebook.com/Rafamici

Linkedin www.linkedin.com/in/raffaele-amici-18972339/

Ho iniziato a lavorare molto giovane con spirito sempre imprenditoriale ed autonomo.

Non ho mai ricercato o desiderato un'occupazione fissa.

Non ho mai amato ricevere ordini.

L' impegno attivo nel mondo dell'impresa è iniziato nel 1981, appena compiuti 18 anni, con la costituzione di una società.

Ho guidato questa società fino al 1998, apportando stagioni di grandi trasformazioni nelle quali, ho avviato importanti cambiamenti nel settore dell'Abbigliamento Professionale da Lavoro.

Ho scelto poi, per alcuni anni, di dedicarmi alla libera professione e allo studio del Franchising come grande fenomeno destinato ai cambiamenti del Mercato Italiano.

Anni nei quali ho coltivato e poi realizzato, insieme ad altri colleghi, che con me condividono l'esperienza del Franchising, il



progetto di fondare un portale del Franchising con annesso editoriale.

Un' officina di pensiero e di informazioni che abbiamo chiamato Italia Franchising.

Nominato Amministratore Unico, Consigliere e Presidente in diverse strutture societarie, in questi ultimi anni mi sono dedicato prevalentemente nella libera professione e nel fare impresa, gestendo strutture societarie operanti in vari settori merceologici.

Mi sono attivato affinché lo sviluppo delle società da me rappresentate, possa essere sostenuto tramite la creazione di reti commerciali strutturate.

Per questo motivo, una delle mie principali mansioni, sono esclusivamente di tipo commerciale e dedicate al principale motore che muove le aziende, nel mercato Nazionale.

Mi occupo anche di progetti d'impresa in genere, start-up e risanamenti aziendali dovuti a crisi finanziarie o strutturali.

Dal 2001 ho iniziato un percorso professionale nuovo e affascinante nel settore bancario e finanziario, iscrivendomi nell'Albo dei Mediatori Creditizi e più tardi in quello degli Agenti in Attività Finanziaria, specializzandomi nel settore merceologico del Credito alle Imprese.

Contestualmente ho maturato, in questi anni, una grande e importante esperienza nel ramo delle fidejussioni e cauzioni, da



cui ho tratto un'approfondita cultura con degli ottimi vantaggi professionali.

Un'esperienza che mi ha dato profonde conoscenze in materia di fidejussioni e cauzioni con l'applicazione di normative e Leggi in materia.

Metto sempre in gioco, tutti i giorni, me stesso e la mia conoscenza professionale, per migliorare sempre di più ed offrire alle strutture con cui collaboro le migliori soluzioni volte all'ottenimento di immediate soddisfazioni e successi.

Svolgo nel contempo anche altre attività e iniziative, a sostegno di Associazioni No Profit, rivolte a sostenere persone deboli, che spesso perdono la loro dignità personale.

Mi batto, da sempre, per un mondo migliore.



Mario Umberto Morini

Web Site www.avvocatomorini.it

Facebook www.facebook.com/mumorini

Linkedin www.linkedin.com/in/morini/

Ho iniziato a lavorare prima ancora di conseguire la laurea in giurisprudenza presso lo studio di pubblicità marketing di mio padre, dove ho “*aperto gli occhi*” sul mercato, sulle sue leggi e sulle sue reali dimensioni e necessità d’intervento.

Ho conseguito la laurea in giurisprudenza presso l’Università degli Studi di Milano nell’istituto di diritto commerciale conseguendo una specializzazione in diritto industriale, quindi fin dall’inizio, la mia carriera è stata orientata al sostegno e allo sviluppo dell’impresa dal punto di vista legale.

In seguito ho iniziato a lavorare presso una grande compagnia di assicurazioni come addetto all’ufficio legale, in seguito sono passato lavorare per una società operante nel settore del gas e del petrolio Dove approfondito le tematiche di diritto commerciale internazionale per poi passare come quadro alla direzione degli affari legali gli assicurativi di una multinazionale francese.

Infine, ho lavorato a Roma come dirigente, Direttore degli affari legali societari assicurativi e patrimoniali di una società operante nell’ambito ENEL, dalla quale sono uscito alla fine dell’anno 2000.

Il 9 gennaio 2001 ho fondato lo studio legale Morini www.avvocatomorini.it e ho intrapreso una carriera professionale



orientata ai servizi alle imprese, mettendo a frutto il grande bagaglio d'esperienze vissute in realtà importanti e variegata tra loro.

La mia attività professionale si svolge in Italia e all'estero dove collaboro con studi legali inglese e finlandesi.

In particolare da un paio d'anni, collaboro con una società di mediazione creditizia per la quale ho l'incarico di legale e di responsabile della compliance dove ho ritrovato il pieno spirito della sfida imprenditoriale, proprio come nelle mie prime esperienze lavorative!

Metto sempre in gioco, tutti i giorni, me stesso e la mia conoscenza professionale, per migliorare sempre di più ed offrire alle strutture con cui collaboro le migliori soluzioni volte all'ottenimento di immediate soddisfazioni e successi.

Svolgo altre attività parallele a sostegno di Associazioni No Profit rivolte a persone deboli e che hanno perso la loro dignità personale, mi batto, da sempre, per un mondo migliore.



Indice degli argomenti trattati

1. Prefazione “fidejussioni, false, contraffatte o prive di efficacia”
2. Che cos’è una fidejussione
3. L’Atto di Fidejussione o la Polizza Assicurativa
 - a. Sottotipi fideiussori
4. Il Codice Civile, Capitolo sulla Fidejussione
5. La Storia delle Fidejussioni
6. Chi può rilasciare una Fidejussione al Pubblico
 - a. Banca D’Italia ente di riferimento per Banche e Intermediari Finanziari
 - b. IVASS ente di riferimento per le società di Assicurazione
 - c. Intermediari Finanziari nuovo Albo Unico ex art. 106
 - d. Intermediari finanziari dell'elenco generale di cui all’art. 106 del vecchio TUB
 - e. Consultazione elenchi
 - f. Verifica di una società finanziaria “Intermediario finanziario” o banca se è iscritta nel nuovo Albo disponibile presso il sito della Banca D’Italia
 - g. Verifica di una società assicurativa se iscritta in IVASS e se può rilasciare fidejussioni
 - h. Libera Prestazione di Servizi e Regime di Stabilimento
 - i. Regime di stabilimento
 - ii. Libera Prestazione di Servizi



- i. Come verificare se la società di assicurazioni è autorizzata al rilascio di Polizze Fidejussorie
 - j. La Fidejussione rilasciata da una Banca, attenzione alle promesse.
 - i. Fidarsi è bene non fidarsi è meglio
- 7.** I principali attori che concorrono in una Fidejussione
 - a. Il Contraente
 - b. Il Beneficiario
 - c. Il Fidejubente
- 8.** La disciplina che regola una Fidejussione
- 9.** Nullità di una Fidejussione
- 10.** Elementi che compongono una Fidejussione
- 11.** Le tecniche più usate per l'emissione di fidejussioni false o contraffatte
- 12.** Come fare se si hanno dubbi sulla veridicità
- 13.** Il valore della notifica, della validazione e del riconoscimento: perfezionamento di un atto
 - a. La Notifica
- 14.** La Validazione e il Riconoscimento del titolo da parte del Fidejubente
- 15.** Le 16 regole da adottare in caso di Fidejussione
- 16.** Enti ed Autorità di verifica e controllo
 - a. Banca d'Italia
 - b. Arbitro Bancario Finanziario
 - c. IVASS
 - d. Autorità Nazionale Anticorruzione
- 17.** Modulo di perfezionamento di una Polizza Fidejussoria/Fidejussione



Prefazione

Fidejussioni, false, contraffatte o prive di efficacia

Da qualche decennio a questa parte sono apparse notizie su giornali, siti web, televisioni che riguardavano la chiusura e soppressione di società che svolgevano attività abusiva nel rilascio di fidejussioni e cauzioni.

Una serie inesauribile di società che negli ultimi 20 anni, si sono avvicendate in questo particolare e delicato settore e hanno dettato regole, discriminando e discreditando il settore.

Settore che, inizialmente era riservato solo a società autorizzate quali:

- Banche
- Società di Assicurazioni
- Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco Speciale di cui ex art. 107 del T.U.B. D.Lgs. 385/93 oggi dopo la riforma del D. Lgs. 141/2010 ex art. 106

Dall'analisi che abbiamo effettuato, sembrerebbe, che questo tipo di prodotto di natura bancaria o assicurativa, a seguito della grave crisi economica in cui imperversa da anni il nostro Mercato finanziario, sia sempre di più richiesto ed oggetto di importanti transazioni commerciali.

A causa di detta contrazione e della visione pessimistica, lo stesso risulti, difficilmente concedibile da parte di banche, società di assicurazioni e intermediari finanziari ex art. 107.



Ed è da qui, che le società finanziarie, meglio conosciute come Intermediari Finanziari, iscritti negli Albi previsti da Banca D'Italia ex art. 106 del T.U.B., hanno cominciato a rilasciare, in tempi non sospetti, fidejussioni e cauzioni, seppur non autorizzati.

A questo flusso, più tardi, si sono aggiunti i Consorzi Fidi iscritti, sempre in Banca D'Italia all'ex art. 155 comma 4 del T.U.B., che grazie anche la testo introdotto nella Legge Finanziaria del 2008, hanno potuto rilasciare garanzie, fino al 2011 all'Amministrazione Finanziaria.

Come dire, un grande caos, dove chi ne ha fatto le spese, è stato inevitabilmente il consumatore e l'Impresa, che per ovvi motivi, ha trovato una facile e inesauribile risposta alle sue problematiche, grazie all'attività non conforme svolta da parte di detti soggetti.

Inoltre le fidejussioni bancarie o assicurative vengono sempre rilasciate dalla Banca o dalla società di Assicurazioni con un processo ben definito e previa valutazione del merito sia creditizio (Atti Fidejussori) che assicurativo (Polizze Fidejussorie).

Tali garanzie vengono approvate esclusivamente dalla sede centrale della Banca o della società di Assicurazioni e, una volta rilasciate, sono riportate su carta intestata in originale della stessa e sottoscritte da un procuratore munito di idonei poteri.



Sebbene le garanzie siano attentamente valutate e monitorate dalla Banca o dalla società di Assicurazioni, il rischio di frodi, come abbiamo potuto constatare, anche in questo caso è purtroppo sempre presente.

Le truffe si basano su sistemi sempre più sofisticati e complessi:

- Sedicenti consulenti cercano di trarre vantaggio dall'attuale situazione economica promettendo ad aziende in difficoltà, garanzie bancarie che permettono alle stesse di ottenere beni, servizi e finanziamenti dai propri fornitori;
- Soggetti non autorizzati, emettono contratti di fidejussioni, in maniera abusiva e fuori da quelle che sono le regolamentazioni imposte dalle Leggi e Normative vigenti;

Tali garanzie sono nella realtà false e costruite ad "opera d'arte": sono predisposte su copie perfette di carta intestata della Banca o dalle società di Assicurazioni o su file in formato PDF, riportando i riferimenti di reali funzionari della Banca o della società di Assicurazioni e sono sottoscritte con firme apocrife degli stessi.

Inoltre, le truffe vengono spesso organizzate tramite la registrazione di siti web clone, indirizzi di posta elettronica (anche PEC) falsi e numeri telefonici apparentemente afferenti alla Banca o dalla società di Assicurazioni.



Il perché di Fidejussioni False

Fidejussioni False, il libro, è un documento redatto dalla nostra società in collaborazione con un team di luminari nel settore delle fidejussioni e cauzioni.

Ci siamo prefissati di garantire e offrire una maggiore tutela alla nostra clientela ma, anche al lettore, spiegando con parole semplici che cosa è una Fidejussione e quali sono le problematiche che possono insorgere in caso di una Fidejussione contraffatta, inidonea, inefficace o nella deprecata ipotesi: falsa.

Nella nostra guida Vi spieghiamo come prevenire e sopra tutto come perfezionare e dare efficacia ad una Fidejussione.

Uno strumento per prevenire contratti di Fidejussione contraffatti e inefficaci.

Se segui esattamente i nostri consigli eviterai, sicuramente di incappare in spiacevoli sorprese e risparmierai spese legali, costi inaspettati e sopra tutto, il riproporsi di una nuova spesa per ottenere una nuova Fidejussione o, magari, escutere una fidejussione e trovarsi di fronte ad un semplice foglio di carta.

Difenditi anche tu, bastano poche semplici mosse per tutelarsi dal rischio di truffa e da possibili false o contraffatte garanzie.



Che cos'è una Fidejussione

E' la garanzia che assume un terzo nei confronti del debitore principale, assicurando al terzo garantito, l'esatto adempimento dell'obbligazione assunta dal debitore principale, qualora il debitore non adempia nei termini e nelle condizioni stabilite.

Sempre più frequente sentiamo parlare di fidejussioni.

Se ne parla in Banca, se ne parla in Tribunale, se ne parla con lo Stato, con il proprio avvocato, con il proprio assicuratore o con il commercialista.

Ma cos'è in realtà la fidejussione?

La fidejussione è una garanzia prestata a fronte di una obbligazione assunta nei confronti di un terzo.

Così recita l'Art. 1936 del Codice Civile in materia di Fidejussioni:

"E' Fideiussore colui che, obbligandosi personalmente verso il creditore, garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui. La Fideiussione è efficace anche se il debitore non ne ha conoscenza.".

La Fideiussione, quindi è, una garanzia prestata da un soggetto terzo, a favore del creditore, che crea un nuovo rapporto obbligatorio accessorio all'obbligazione principale, fra lo stesso creditore ed un altro debitore che, si aggiunge con il suo patrimonio a rafforzare la garanzia del creditore.



Fonte dell'obbligo del fideiussore può essere tanto la legge quanto la volontà delle parti.

Solitamente esso sorge da contratto tra le parti che può essere di varia natura o da una promessa unilaterale.

Le parti assumono in questo caso il nome di Contraente, l'obbligato principale e Beneficiario il creditore principale.

La fidejussione in particolare può essere prestata da una persona fisica o da una Società a favore di un terzo per un prestito, per un mutuo, per la concessione di un bene o di un servizio, per la buona riuscita di un'opera, di un intervento, di una costruzione, di una gara di appalto e soprattutto di un pagamento.

La società Fidejussore o Fidejubente (cioè la parte che garantisce) interviene solidalmente, cioè risponde in solido per l'eventuale insuccesso o mancato raggiungimento dell'obiettivo dell'oggetto della garanzia prestata.



Per poter proseguire

acquista una copia è in offerta.

Questa è l'anteprima dei contenuti del nostro libro.

Il libro è disponibile sia in formato Ebook che cartaceo.

Se desideri acquistare 1 copia puoi farlo in piena autonomia.

Ebook in offerta a € 9,90 clicca [QUI](#)

Libro in offerta a € 24,50 clicca [QUI](#)

Se si desidera effettuare un acquisto di più copie può scrivere una

Email a info@cesved.it

Per tutte le info ci contatti pure al

Numero Verde 800.129.500 Orari Ufficio

20 anni dedicati alle fidejussioni, cauzioni e garanzie.

Un settore importante che vede quotidianamente aziende di qualsiasi tipo e settore merceologico affacciarsi a questo Mercato per poter concludere un affare.

Le fidejussioni diventano un prodotto estremamente importante e obbligatorio per la partecipazione ad una gara di appalto, per la conclusione di un contratto, per l'ottenimento di una licenza, per l'opera che presta un'azienda volta allo svolgimento di un determinato lavoro.

Una fidejussione è per sempre recitava una pubblicità, come se fosse un contratto che suggella un matrimonio.

O fidejussioni per chi non si fida.

Ma, non tutti possono avere una fidejussione, e questo diventa estremamente paralizzante per un'azienda che vuole affrontare un determinato affare.

Ed ecco che per molti, ottenere una fidejussione significa essere pronti a tutto, perché quell'affare o quella determinata licenza significa raggiungere un risultato o degli obiettivi che comprometterebbero inevitabilmente lo sviluppo dell'azienda o decreterebbero la sua chiusura.

Un settore, quello delle fidejussioni, di grande attenzione che ha visto in questi ultimi anni, una forte e continua evoluzione e uno stravolgimento del Mercato dato da nuove leggi e normative.

Ed a questo si sono sommate truffe, contenziosi, liti per fidejussioni che poi sono risultate false, contraffatte, inefficaci o inidonee.

Con questo libro, abbiamo deciso di mettere a nudo la nostra attività e spiegare in maniera esaustiva e semplice, che cos'è una fidejussione, la sua storia, come deve essere trattata, chi la può emettere, dove poterla reperire e infine, come verificare la veridicità e come renderla efficace.

Un eBook che racchiude i segreti, fornisce suggerimenti, indica le esatte attività da svolgere, individua le criticità e in ultimo, limita gli errori più diffusi e mette il contraente in una zona di sicurezza.

La scelta dell'eBook per dare una maggiore fruibilità e renderlo disponibile ad un prezzo accessibile a tutti.

Una scelta oculata, per dare la possibilità dell'informazione anche a chi deve sostenere piccoli costi.

Fidejussioni False, la filiera della truffa è anche un manuale che guida l'operatore ad un uso corretto di una Fidejussione.

Il libro è soggetto ad implementazioni in base all'emanazione di nuove normative.

Il nostro sito www.fidejussionifalse.it viene aggiornato costantemente con tutte le notizie disponibili nel web che riguardano suddetto settore.

Il lettore può iscriversi gratuitamente alle nostre News e ricevere periodicamente tutte le informazioni del settore e le relative notizie.

Raffaele e Mario, ringraziano e Vi augurano una buona lettura.

Libro Euro 29,90
Ebook Euro 9,90

Ogni diritto è riservato.

Divieto di diffusione e riproduzione

Ai sensi e per gli effetti

Legge 22 Aprile 1941

n. 633 s.s.i. e fatto divieto assoluto di diffondere o riprodurre i contenuti di questo libro.

Ogni trasgressore, verrà perseguito nei termini di Legge.