

Oggetto

Protocollo nr: 373788 - del 23/04/2020 -
REGLAZIO - Regione Lazio richiesta
informazioni inerenti garanzia assicurativa
rilasciata dalla Seguros DHI-Atlas.

Si fa riferimento alla richiesta di informazioni di codesta Agenzia (vs. rif. prot. n. 373788 del 23 aprile 2020) avente ad oggetto due documenti denominati “atto di fideiussione per l’anticipazione” n. 20200420/0001 e n. 20200420/0002 rilasciati dalla società garante “Seguros DHI-Atlas Ltd” a beneficio di codesta Agenzia.

Al riguardo, si segnala preliminarmente che in Italia le polizze assicurative fideiussorie possono essere legittimamente rilasciate soltanto da:

- a. compagnie di assicurazione con sede in Italia autorizzate dall’IVASS all’esercizio dell’attività assicurativa nel ramo danni n. 15 – Cauzione di cui all’art. 2 del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private);
- b. compagnie di assicurazione con sede in un altro Stato membro dell’Unione europea autorizzate dall’Autorità di vigilanza dello Stato in cui ha la sede legale ed abilitate, ai sensi della normativa europea del c.d. “passaporto unico”, ad operare in Italia nel suddetto ramo 15 – Cauzione in regime di stabilimento o in regime di libera prestazione di servizi.

L’autorizzazione di cui alla lettera a. risulta dall’iscrizione nell’[Albo delle imprese di assicurazione](#) italiane autorizzate ad esercitare l’attività assicurativa, mentre l’abilitazione

di cui alla lettera b. risulta dall'iscrizione negli [Elenchi I e II](#) annessi al predetto Albo e contenti le imprese di assicurazione estere abilitate ad operare in Italia.

Tanto premesso, si comunica che con la denominazione "Seguros DHI-Atlas Ltd" non esiste alcuna società, italiana o estera, autorizzata a esercitare l'attività assicurativa in Italia, come emerge dalla consultazione del citato Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS e degli Elenchi I e II annessi all'Albo stesso (Albo ed Elenchi consultabili su www.ivass.it).

Per completezza di informazione, si fa presente che da una ricerca effettuata consultando il registro pubblico "[The Financial Service Register](#)", tenuto dalle due Autorità di vigilanza del Regno Unito (Financial Conduct Authority e Prudential Regulation Authority), risulta in esso iscritta la società "Seguros DHI-Atlas Ltd" che tuttavia non risulta autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa (vedere la sezione "Permission"). Né, a maggior ragione, risulta da tale Registro un'abilitazione di detta società ad esercitare attività assicurativa in Italia.

Pertanto, sulla base di queste risultanze, i documenti emessi dalla "Seguros DHI-Atlas Ltd" allegati alla richiesta di codesta Agenzia non sono idonei a fornire una copertura assicurativa.

A titolo di collaborazione si segnala che, secondo quanto qui riferito dai competenti uffici della Banca d'Italia, da noi interpellati, la Seguros Dhi-Atlas Ltd. non risulta soddisfare nemmeno le condizioni per il rilascio in Italia di garanzie fideiussorie di natura finanziaria. Infatti, detta società non risulta iscritta nell'albo delle banche, né in quello degli intermediari finanziari ex art. 106 del T.U. bancario (D.Lgs. 385/1993), né essa soddisfa i

requisiti per operare nel nostro Paese in regime di mutuo riconoscimento, secondo le direttive comunitarie in materia.

Si precisa, in proposito, che l'attività di rilascio di garanzie fideiussorie è riservata alle banche e agli intermediari finanziari iscritti nell'albo ex articolo 106 del TUB. Le società finanziarie estere possono operare in Italia solo a determinate condizioni: a) ai sensi dell'art. 18 TUB, sono ammesse al mutuo riconoscimento le società finanziarie comunitarie

controllate da una o più banche aventi sede legale nel medesimo Stato; possono operare in Italia con succursale (art. 15, comma 3, TUB) o in libera prestazione di servizi (art. 16, comma 3, TUB), previa notifica dell'autorità competente del paese d'origine; b) previa autorizzazione della Banca d'Italia, iscrizione nel predetto albo ex articolo 106 TUB e costituzione di una stabile organizzazione in Italia le altre società finanziarie (comunitarie non ammesse al mutuo riconoscimento ed extracomunitarie; cfr. art. 114, comma 1 del TUB e art. 6 del Decreto MEF n. 53 del 2 aprile 2015).

Distinti saluti.

Firmato digitalmente da
RICCARDO CESARI

8
32606/20 *Pag. 2/3*

per
delegazione del Direttorio
Integrato