



# AVVISO SULLA OPERATIVITÀ TERRITORIALE DELL'ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A.

Il presente avviso è indirizzato alla nostra organizzazione commerciale, alla clientela richiedente i nostri servizi e prodotti, ai contraenti ed ai beneficiari delle fidejussioni da noi emesse, ai contraenti delle attestazioni di solvibilità da noi rilasciate, alle imprese già clienti ed a quelle potenzialmente interessate a richiedere i nostri servizi e prodotti, ai professionisti contabili, legali e tecnici che assistono la clientela ed infine ai professionisti legali che tutelano gli interessi di tutte le parti.

Premesso quanto già riportato nelle nostre circolari del 10 dicembre 2012, 15 novembre 2016 e 16 novembre 2020, si evidenzia ai destinatari del presente avviso che l'ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A.:

- a. è una società di nazionalità svizzera avente in Svizzera il proprio unico centro decisionale ed operativo;
- b. esercita esclusivamente in Svizzera, in base alle leggi e regolamenti ivi vigenti, varie attività fra cui l'emissione di fidejussioni semplici oppure sottoposte a condizione sospensiva a garanzia di operazioni commerciali, industriali, immobiliari, edilizie e quindi di obbligazioni di terzi, ed il rilascio di dichiarazioni e/o attestazioni di solvibilità volte a valutare la ragionevolezza economica, sostenibilità finanziaria e redditività di nuovi progetti commerciali, industriali, immobiliari ed edilizi e la conseguente capacità tecnica e solvibilità limitatamente a tali operazioni delle imprese promotrici ed esecutrici;
- c. svolge tutte le proprie attività aziendali esclusivamente nella propria sede di Chiasso;
- d. ha clientela avente sede o domicilio in oltre settanta paesi stranieri sia CEE che extra CEE;
- e. istruisce unicamente presso i propri uffici elvetici le pratiche inerenti tutta la clientela, sia svizzera, che CEE ed extra-CEE;
- f. emette tutti i contratti, le fidejussioni semplici, le attestazioni e/o dichiarazioni di solvibilità ed i relativi documenti amministrativi e contabili esclusivamente nella propria sede di Chiasso;
- g. spedisce, dalla propria sede di Chiasso, i contratti, le fidejussioni semplici, le attestazioni e/o dichiarazioni di solvibilità con la relativa documentazione amministrativa e contabile alla propria clientela ovunque allocata o domiciliata;
- h. archivia la documentazione cartacea ed elettronica della clientela, i contratti, le fidejussioni semplici, le attestazioni e/o dichiarazioni di solvibilità con la relativa documentazione commerciale, legale, amministrativa e contabile esclusivamente presso i propri uffici elvetici;
- i. non ha in nessun paese straniero, sia CEE che extra CEE, alcuna stabile organizzazione né uffici propri né procuratori né agenti generali;
- j. è una società commerciale e pertanto non è iscritta in alcun albo o elenco di Autorità di vigilanza bancaria, assicurativa e finanziaria né in Svizzera né in alcun'altra nazione sia CEE che extra CEE;
- k. non è assoggettata a norme, regolamenti, prassi e consuetudini assicurative, bancarie e finanziarie né in Svizzera né altrove;
- l. non è vigilata da alcuna Autorità assicurativa, bancaria e finanziaria né svizzera né straniera;
- m. pertanto ritiene di non avere alcun obbligo né di comunicare alle Autorità ove ha sede o domicilio la clientela la propria non presenza sul loro territorio né l'obbligo di assoggettarsi alla normativa legale, fiscale, amministrativa ove ha sede o domicilio la clientela.



ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. per propria scelta imprenditoriale ha deciso di non svolgere le proprie attività in territori stranieri in quanto, qualora istituisse una struttura operativa in una nazione straniera ovvero un'agenzia, una succursale, un'unità locale, una sede secondaria o anche una stabile organizzazione, l'attività svolta su tale territorio straniero verrebbe assoggettata alla normativa locale e quindi alle leggi, regolamenti, prassi e consuetudini locali; fra l'altro i ricavi conseguiti da tale attività svolta su territorio straniero diverrebbero ivi imponibili con assoggettamento, ai fini tributari, alle norme e tassazioni vigenti su tale territorio straniero.

La decisione di non operare su territori stranieri ma esclusivamente nei propri uffici elvetici è stata dovuta alla precisa volontà dell'ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. di non perdere né attenuare i vantaggi giuridici, economici, amministrativi, tributari e di riservatezza caratteristici di un'entità giuridica svizzera.

Peraltro, in base alla normativa, prassi e consuetudine svizzera, nulla osta che l'ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A, pur svolgendo lecite attività esclusivamente sul territorio elvetico, possa avere clientela allocata ed operativa in altre nazioni straniere, sia CEE che extra-CEE.

Quindi, l'ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A., svolgendo la propria attività esclusivamente nei propri uffici Svizzeri ed in nessuna altra nazione, ritiene di non essere obbligato ad ottenere autorizzazioni o licenze da Autorità straniere ove ha sede la clientela né ad iscriversi in appositi albi o elenchi di entità esercenti attività considerate riservate tenuti da Autorità straniere ove ha sede la clientela e quindi non è obbligata a soggiacere alle leggi, normative, prassi e consuetudini straniere.