



## **CIRCOLARE del 01 marzo 2023**

### **OPERATIVITA' CON CLIENTELA CEE**

Facendo seguito alle nostre circolari del 10.12.2012, 15.11.2016 e 16.11.2020 inerenti l'operatività con la clientela CEE si evidenzia che essendo ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. una società di diritto svizzero ivi esercente anche l'attività di rilascio di fidejussioni semplici e dichiarazioni – attestazioni di solvibilità in base alle Leggi e Regolamenti ivi vigenti, pur avendo clientela straniera allocata in vari Paesi CEE ed extra-CEE ma svolgendo la propria attività aziendale esclusivamente in Svizzera, luogo ove ha la sede ed i propri uffici di direzione e quindi il proprio centro decisionale ed operativo, non avendo in alcun territorio CEE una stabile organizzazione né uffici propri, ritiene di non avere l'obbligo di assoggettarsi alla normativa vigente nei paesi CEE ove è allocata parte della propria clientela.

ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. istruisce presso i propri uffici elvetici le pratiche inerenti la clientela sia svizzera che CEE ed extra-CEE, emette i contratti ed i relativi documenti contabili in Svizzera, spedisce i contratti e la documentazione contabile alla propria clientela ovunque allocata dai propri uffici elvetici ove viene archiviata tutta la documentazione sia cartacea che digitale.

In base alla vigente normativa elvetica nulla osta che ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. possa avere clientela in nazioni straniere, sia CEE che extra-CEE.

Concludendo, ISTITUTO ELVETICO DI GARANZIA S.A. operando esclusivamente nei propri uffici elvetici non è iscritto in albi o elenchi tenuti da Autorità di vigilanza del settore finanziario, bancario e assicurativo allocate in paesi stranieri non essendovi obbligato dato che non ha mai operato in paesi stranieri né ha mai costituito una stabile organizzazione né uffici propri in paesi stranieri sia per ragioni d'opportunità (giuridiche, economiche, amministrative e tributarie) sia per non rinunciare a quei vantaggi caratteristici (anche di natura fiscale) di un'entità giuridica svizzera.