RegioneLombardia

Organismo Regionale per le Attività di Controllo

Piazza Città di Lombardia, 1
20124 Milano

segreteria.orac@regione.lombardia.it
orac@pec.regione.lombardia.it

# DELIBERAZIONE N. 3 seduta del 23 marzo 2026

## ORGANISMO REGIONALE PER LE ATTIVITA' DI CONTROLLO - ORAC

Sono presenti i seguenti componenti dell'Organismo:

| | |
|---|---|
| Giovanni Canzio | - Presidente |
| Giacomo Andreazza | - Componente |
| Alessandro Bernasconi | - Componente |
| Stefano Bignamini | - Componente |
| Valeria De Cicco | - Componente |
| Mario Forchetti | - Componente |
| Nazzareno Giovannelli | - Componente |
| Domenico Leandro Minervini | - Componente |
| Saveria Morello | - Componente |

Segretario della seduta: Saveria Morello

**OGGETTO: Checklist fideiussioni**

L'atto si compone di n. 6 pagine di cui 4 pagine allegate quale parte integrante

**RICHIAMATA** la Legge Regionale 28 settembre 2018, n. 13 *"Istituzione dell'Organismo Regionale per le Attività di Controllo*" e successive modifiche integrazioni;

**PREMESSO CHE** ORAC, in collaborazione con il Collegio dei Revisori dei Conti di Regione Lombardia e con la Struttura Audit Regionale, ha concertato un'azione di presidio congiunto per la verifica straordinaria delle fideiussioni rivolta agli enti SiREG, i cui esiti sono confluiti nelle deliberazioni n. 17/2022 e n. 7/2023;

**CONSIDERATO CHE** il tema è stato richiamato all'attenzione da ANAC con la Delibera n. 606 del 19 dicembre 2023 e con la comunicazione congiunta di Banca d'Italia e IVASS del 18 luglio 2025 sulle garanzie finanziarie, fornendo alle Pubbliche amministrazioni e ad altri beneficiari indicazioni operative ai fini della verifica dell'abilitazione del fideiussore al rilascio di garanzie e polizze fideiussorie e dell'individuazione di eventuali garanzie fideiussorie false;

**RICHIAMATO** il decreto del Segretario Generale n. [omissis], con il quale è stato Costituito il Gruppo di Lavoro (GdL) "Realizzazione applicativo Registro Unico Fideiussioni e interoperabilità" e successivo rinnovo;

**VISTA** la relazione della Struttura Audit regionale e la checklist unica regionale predisposta per la verifica, la gestione e il controllo delle garanzie fideiussorie in carico alle Direzioni regionali;

**UDITI** i componenti del gruppo di lavoro che, ad esito della attività svolta, hanno presentato la relazione conclusiva e la checklist relativa alle fideiussioni*;*

con il voto unanime dei presenti, l'Organismo Regionale per le Attività di Controllo

## DELIBERA

- di prendere atto e condividere gli esiti della relazione conclusiva e la checklist in materia di fideiussioni allegata, quale parte integrante, al presente atto;
- di raccomandare che tutte le Direzioni regionali competenti in materia di concessione di contributi, agevolazioni o altre misure che prevedano la presentazione di garanzie fideiussorie da parte dei beneficiari, utilizzino la checklist di cui al presente atto in tutte le fasi di acquisizione, gestione, monitoraggio e controllo delle garanzie;
- di demandare:
  - alle Direzioni regionali competenti, in raccordo con la Struttura Audit, l'adozione degli eventuali adeguamenti organizzativi e procedurali necessari all'utilizzo della checklist;
  - alla Struttura Audit il monitoraggio dell'applicazione della checklist e l'aggiornamento periodico a ORAC in merito allo stato di avanzamento del percorso di omogeneizzazione e informatizzazione della gestione delle garanzie fideiussorie;

- di demandare al Presidente la trasmissione della deliberazione, unitamente al documento allegato, al [omissis], al [omissis], alle Direzioni Generali e Centrali della Giunta Regionale e ai soggetti interessati;
- di pubblicare la presente deliberazione e il relativo allegato, con le modalità di legge e regolamento, sul sito istituzionale e di conservarli agli atti.

| *Il Segretario* | *Il Presidente* |
| --- | --- |
| Saveria Morello | Giovanni Canzio |

**Relazione Checklist fideiussioni**

Il processo di acquisizione, gestione e il controllo delle garanzie fideiussorie in capo a Regione Lombardia e agli enti del Sireg è stato oggetto di attività di assurance da parte di ORAC e della Funzione Audit regionale avviata nel 2021, i cui esiti sono confluiti nelle deliberazioni ORAC n. 17/2022 e n. 7/2023.

Nel 2024 la Funzione Audit ha effettuato l'intervento di audit AR.03.24: "Gestione garanzie fideiussorie in carico" con l'obiettivo di verificare la conformità ed efficacia del sistema di monitoraggio delle garanzie fideiussorie prestate dai beneficiari a copertura dei finanziamenti a valere sul Fondo Ricostituzione Infrastrutture Sociali per la Lombardia (FRISL) attivi, mediante analisi delle procedure in essere e dell'effettività delle garanzie in carico.

Il tema è stato richiamato all'attenzione da ANAC con Delibera n. 606 del 19 dicembre 2023 e con la Comunicazione congiunta con Banca d'Italia e IVASS del 18 luglio 2025, in continuità con il percorso di assurance avviato nel 2021.

Dal 2024 è attivo un Gruppo di lavoro partecipato dalle Direzioni regionali maggiormente coinvolte, istituito con decreto del Segretario Generale [omissis], rinnovato con decreto del Segretario Generale [omissis] e coordinato dal Direttore della Funzione Audit.

L'obiettivo del Gruppo di lavoro è verificare la fattibilità dell'adozione di un sistema informativo per la gestione e la verifica telematica delle fideiussioni, al fine di rafforzare l'omogeneità della gestione delle diverse garanzie fideiussorie in capo alle Direzioni regionali con particolare riguardo alle fasi di acquisizione, gestione e controllo.

Nel 2025 il Gruppo di Lavoro ha realizzato una ricognizione delle garanzie fideiussorie in carico alle Direzioni regionali, i cui esiti hanno evidenziato un quadro di sostanziale conformità alla normativa vigente e alla procedura regionale di cui alla DGR n. 1770/2011.

Come è emerso nell'audizione di ORAC del Direttore del DC Bilancio e di ARIA S.p.A. del 15.01.2026, ARIA S.p.A. ha precisato che sta acquisendo e provvederà a testare un applicativo che, a partire dal 2027, verrà esteso anche alle Direzioni regionali coinvolte nel processo di gestione delle garanzie fideiussorie.

Si rappresenta che l'utilizzo della checklist ha l'obiettivo di mantenere alta l'attenzione sui profili di veridicità e gestione di tutte le fideiussioni da parte delle Direzioni regionali, oltre a garantire una maggiore uniformità ed efficacia dei relativi comportamenti, anche in funzione della futura adozione dell'applicativo.

**ALLEGATO A:** CHECKLIST FIDEIUSSIONI

| PARTE I: ACQUISIZIONE E GESTIONE DELLE GARANZIE FIDEIUSSORIE | |
|---|---|
| 1 | Le garanzie fideiussorie in carico sono state inserite in un Registro?<br>Se sì: si tratta del Registro delle garanzie fideiussorie istituito presso la DC Bilancio con DGR 1770/2011?<br><br>Se no: qual è la modalità di gestione ed archiviazione utilizzata? |
| 2 | Se sì, nel registro sono riportate le seguenti informazioni?<br>• Tipologia di contributo garantito<br>• Dati del debitore;<br>• Dati del fideiussore;<br>• Estremi del contratto di fideiussione (data di stipula, oggetto, durata, importo garantito) |
| 3 | Al momento dell'acquisizione della fideiussione è stata verificata dalla Direzione Generale competente la presenza dei seguenti elementi:<br>• corretta intestazione (a favore della Direzione Generale competente) della garanzia;<br>• nominativo del contraente;<br>• correttezza dell'importo garantito;<br>• durata e scadenza di validità della garanzia;<br>• obblighi del fideiussore;<br>• modalità di escussione della garanzia; previsione della clausola di "escussione a prima richiesta";<br>• causale della garanzia;<br>• linea di finanziamento per la quale è stata attivata la garanzia;<br>• tipologia del fideiussore;<br>• presenza della firma del contraente;<br>• condizioni per l'eventuale rinnovo;<br>• modalità di svincolo;<br>• foro competente (sempre quello di Milano) |
| 4 | Viene effettuata la verifica telematica della veridicità e autenticità della garanzia fideiussoria, attraverso il sito internet dell'emittente, o, in alternativa, mediante posta elettronica certificata? |
| 5 | È stato effettuato un controllo volto a verificare lo stato di solvibilità del garante? Se sì, il controllo contempla almeno:<br>- visura camerale (stato di attività)<br>- verifica sul sito web dell'emittente degli indicatori di adeguatezza patrimoniale (banche e intermediari finanziari) e le relazioni di solvibilità (compagnie di assicurazione) - verifica di eventuali comunicazioni pubblicate da Banca d'Italia o IVASS |
| 6 | Nel caso di utilizzo di un registro informatizzato, i responsabili della tenuta, dell'acquisizione e del controllo delle fideiussioni inseriscono in modo sistematico e tracciato le principali operazioni che riguardano:<br>• l'acquisizione delle garanzie;<br>• lo scarico delle garanzie stesse a seguito di svincolo da parte della Direzione Generale competente;<br>• le integrazioni o modifiche alle garanzie fideiussorie, ad esempio per quanto riguarda l'importo garantito o il contenuto di alcune clausole;<br>• il monitoraggio delle scadenze delle garanzie;<br>• il rinnovo di validità |
| 7 | In caso di utilizzo di un registro non informatizzato, specificare le modalità di archiviazione della fideiussione.<br><br>Il controllo delle garanzie viene effettuato con la compilazione e sottoscrizione di un'apposita check list di controllo? |
| 8 | Viene effettuato con cadenza periodica, almeno annuale, il monitoraggio delle scadenze e la valutazione, per ciascuna fideiussione, del ricorrere delle condizioni per lo svincolo, per il rinnovo o per eventuale modifica? |
| 9 | Esiste una modalità di annotazione degli esiti dei monitoraggi effettuati? |
| 10 | È stata eseguita la verifica della corretta archiviazione di disposizioni di svincolo, liste di scarico, ricevute di restituzione? |
| 11 | Come vengono gestite e monitorate eventuali situazioni di sofferenza delle fideiussioni? |

| PARTE II: VERIFICHE RELATIVE ALLA LEGITTIMAZIONE DEL FIDEIUSSORE | |
|---|---|
| 12 | È stato verificato che il fideiussore (istituto bancario e/o intermediario finanziario) risulti censito negli Albi ed Elenchi di Vigilanza della Banca d'Italia? |
| 13 | È stato verificato che il fideiussore (compagnia assicurativa con sede in Italia) risulti autorizzato dall'IVASS e iscritto nell'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS? |
| 14 | Qualora la polizza fideiussoria sia stata emessa da un'impresa di assicurazione con sede in un altro Stato membro dell'UE, è stato verificato che la stessa sia abilitata ad operare in Italia nel ramo 15 - Cauzione in regime di libertà di stabilimento o in regime di libera prestazione di servizi? |
| 15 | È stato verificato che il fideiussore di cui al Punto 3 non sia inserito nell'elenco dei soggetti non legittimati allo svolgimento dell'attività bancaria e finanziaria, tenuto dalla Banca d'Italia? |
| 16 | Viene verificata la regolare iscrizione dell'intermediario assicurativo (compresi i confidi maggiori), che ha proposto o intermediato la fideiussione, nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) o nell'elenco degli intermediari dell'Unione Europea, pubblicati sul sito dell'IVASS? Vengono monitorati anche i bollettini di vigilanza pubblicati mensilmente dall'IVASS e i Report relativi ai provvedimenti sanzionatori? |
| 17 | È stato verificato che il soggetto legittimato al rilascio della garanzia non sia incorso nella sospensione della abilitazione? |