

Scheda Prodotto

Fideiussione VIES – Finanziaria Romana S.p.A.

DESCRIZIONE DEL PRODOTTO

La **Fideiussione VIES** è una **garanzia finanziaria obbligatoria** richiesta dall'**Agenzia delle Entrate** per le **società non residenti extra UE o extra SEE** che desiderano essere **inserite nella banca dati VIES** e operare in regime di **operazioni intracomunitarie** attraverso un **rappresentante fiscale in Italia**.

La garanzia assicura all'Agenzia delle Entrate il corretto adempimento degli obblighi IVA da parte del soggetto estero, prevenendo rischi di evasione o inadempimento.

La fideiussione Viene rilasciata secondo le indicazioni del Provvedimento Prot. n. 178713/2025 dell'Agenzia delle Entrate

CHI LA RILASCIAM

La garanzia è emessa da **Finanziaria Romana S.p.A.**, **istituto finanziario italiano autorizzato dalla Banca d'Italia** ad operare nel rilascio di fideiussioni nei confronti del pubblico.

ItaliaFideiussioni.it - Fideiussioni assicurative srls, Agente di finanziaria Romana Spa cura per il cliente l'intero iter: dall'analisi dei requisiti fino all'emissione della polizza.

CHI È ASSICURATO

È **garantita l'Agenzia delle Entrate – Direzione Provinciale competente**, beneficiaria della fideiussione.

Il **contraente** è la **società estera non residente** che richiede l'abilitazione al VIES, rappresentata in Italia da un **rappresentante fiscale**.

COSA COPRE

La Fideiussione VIES copre **tutti gli obblighi IVA** connessi all'attività del soggetto estero sul territorio italiano, garantendo il pagamento di imposte, sanzioni o eventuali somme dovute all'Erario in caso di inadempimento della società garantita.

DURATA E SVINCOLO

- **Durata minima:** 36 mesi (come previsto dal Provvedimento dell'Agenzia delle Entrate n. 178713 del 14/04/2025)
- **Svincolo:** alla naturale scadenza o previa comunicazione dell'Agenzia delle Entrate attestante il venir meno della necessità di garanzia.
Lo svincolo non è automatico, ma avviene solo su autorizzazione dell'Ente beneficiario.

MASSIMALE E OPERATIVITÀ

- **Importo minimo della garanzia:** € 50.000,00
- La garanzia è **operativa a prima richiesta**, senza necessità di preventiva escussione del debitore principale (art. 1 L. 348/1982).

PAGAMENTO DELL'INDENNIZZO

In caso di inadempienza del contraente, **Finanziaria Romana S.p.A.** provvede al **pagamento immediato** delle somme dovute all'Agenzia delle Entrate, entro i limiti del massimale garantito, salvo successivo diritto di rivalsa nei confronti del garantito.

A CHI SERVE DAVVERO

La fideiussione VIES è indispensabile per:

- **Società extra UE o extra SEE** che vogliono ottenere un numero IVA italiano e operare in ambito comunitario;

- **Rappresentanti fiscali** che gestiscono soggetti esteri;
- **Consulenti e studi commerciali** che assistono imprese straniere nel processo di abilitazione VIES.

PERCHÉ È INDISPENSABILE

Senza la garanzia fideiussoria, l'Agenzia delle Entrate **non può autorizzare l'inclusione della società nella banca dati VIES**, impedendo così la possibilità di effettuare **operazioni intracomunitarie**.

È quindi un **requisito essenziale** per poter operare regolarmente e dimostrare affidabilità fiscale.

COME SI CALCOLA L'IMPORTO DA GARANTIRE

L'importo della garanzia è stabilito dall'Agenzia delle Entrate in misura fissa di 50.000,00 € con una durata di anni 3.

Nel caso della **soluzione con deposito cauzionale (cash collateral)**, l'importo della controgaranzia è **valutato in base alla solidità patrimoniale della società richiedente** e all'ammontare complessivo della fideiussione richiesta.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- **DPR 26 ottobre 1972, n. 633 – Art. 35, comma 7-quater**
- **Decreto Legislativo n. 13 del 12 febbraio 2024 (Riforma Fiscale)**
- **Decreto del MEF del 4 dicembre 2024**
- **Provvedimento Agenzia delle Entrate n. 178713 del 14 aprile 2025**
- **Legge 10 giugno 1982, n. 348 – Norme sulle garanzie fideiussorie**
- **Circolari interpretative ADE sui rappresentanti fiscali e la banca dati VIES**

DOCUMENTI NECESSARI PER ISTRUIRE LA PRATICA

Documenti richiesti e corrispettivi nel diritto USA (l'elenco verrà aggiornato per ogni altro paese Extra UE)

1. **Certificato di incorporazione o documento equivalente**
 - **Equivalente USA:** **Certificate of Incorporation**, Articles of Incorporation (per le corporation) o Articles of Organization (per le LLC)
Serve a dimostrare che la società è regolarmente registrata e attiva.
2. **Atto costitutivo e statuto sociale aggiornato**
 - **Equivalente USA:** **Bylaws** (per le corporation) o **Operating Agreement** (per le LLC)
Sono i documenti che regolano il funzionamento interno della società.
3. **Elenco aggiornato degli amministratori con poteri di firma e rappresentanza**
 - **Equivalente USA:** **Company Officers List** o risoluzione societaria che elenca i dirigenti con poteri decisionali e di firma.
4. **Organigramma della società**
 - **Equivalente USA:** **Organizational Chart**, che mostra la struttura interna, i livelli di responsabilità e la proprietà.
5. **Dichiarazione sul titolare effettivo (beneficial owner)**
 - **Equivalente USA:** **Beneficial Ownership Declaration** o **BOI Report** come previsto da FinCEN
Documento richiesto per finalità antiriciclaggio (AML) e per l'identificazione del beneficiario reale.
6. **Documenti identificativi in corso di validità dei titolari effettivi**
 - **Equivalente USA:** **2 documenti: Passaporto e documento ufficiale d'identità** per ogni UBO (Ultimate Beneficial Owner).
7. **2 Documenti: Documento di identità e passaporto del legale rappresentante**
 - **Equivalente USA:** **Passaporto e ID del CEO / President / Managing Member**, ovvero della persona che firmerà la garanzia.
8. **Procure o delibere societarie che confermano i poteri di firma del rappresentante**
 - **Equivalente USA:** **Board Resolution** o **Certificate of Incumbency**, che attestano chi ha l'autorità legale per rappresentare la società.
9. **Ultimo bilancio approvato**
 - **Equivalente USA:** **Bilancio d'esercizio più recente**, anche redatto internamente o da un commercialista, oppure l'**ultima dichiarazione dei redditi** se il bilancio non è disponibile.
10. **Documentazione che descriva in modo chiaro e dettagliato l'attività di business svolta dalla società**
 - **Equivalente USA:** **Company Profile** o breve presentazione che descriva la vostra attività, settore, prodotti/servizi e mercato di riferimento.

ItaliaFideiussioni.it – Fideiussioni Assicurative Srls

Via Pier Capponi 87, 50132 Firenze – Italy

Tel. +39 055 28 53 13

 www.italiafideiussioni.it

N° iscrizione RUI: A000646940

Prodotto distribuito da ItaliaFideiussioni.it Fideiussioni Assicurative srls, in collaborazione con Finanziaria Romana S.p.A., istituto autorizzato dalla Banca d'Italia all'emissione di garanzie finanziarie verso il pubblico.