

## **Fideiussioni e garanzie**

La banca che eroga un finanziamento può chiedere che il cliente richiedente garantisca la restituzione delle somme di denaro nei tempi concordati. A volte il rilascio della garanzia è considerato dalla banca condizione necessaria all'assunzione del rischio di concedere il prestito. È buona norma a fronte di un finanziamento analizzare la capacità del cliente che lo ha richiesto di rimborsarlo alla scadenza anche attraverso il rilascio di una garanzia.

Le banche che erogano finanziamenti investendo il denaro dei depositanti sono prudenti nel valutare le operazioni di credito nell'intento di garantirne il buon esito alla scadenza.

Le aziende che presentano gradi di rischio più elevati possono accedere ai finanziamenti rilasciando vari tipi di garanzie esterne all'impresa a sostegno del credito concesso dalla banca.

Ecco le principali:

- ipoteche su immobili;
- fidejussioni;
- pegno su merci o contratti rappresentativi di merci;
- pegno su titoli o strumenti finanziari.

Le garanzie servono a mitigare il rischio di perdita, per la banca, nel caso in cui l'impresa non sia in grado di rimborsare il debito alla scadenza.

Per questo le garanzie sono importanti e solitamente indispensabili per rendere accettabili alla banca rischi che altrimenti non potrebbe correre, con la conseguenza per l'impresa di non poter contare sull'apporto di capitale offerto dalla banca.

## **Ipoteca**

L'ipoteca è una garanzia reale a favore dell'istituto di credito che grava sull'immobile ipotecato (può anche essere uno stabile di proprietà dell'impresa) fino a quando il debito non viene completamente estinto. Infatti, l'ipoteca può essere cancellata solo se il creditore rilascia dichiarazione di completa soddisfazione del credito vantato (assenso alla cancellazione). In forza dell'ipoteca in suo favore la banca che eroga il finanziamento può, in caso di inadempimento del debitore e mediante



# GINO E MARGHERITA in

## Come si sviluppa un'idea

le procedure di legge, recuperare la somma di denaro erogata con il ricavato della vendita coatta dell'immobile.

### **Pegno**

Il pegno è una garanzia reale che viene concessa su un oggetto mobile a garanzia di un credito. Nel pegno il possesso dell'oggetto, che deve essere precisamente individuato, passa al creditore. Si possono dare in pegno beni mobili, titoli e strumenti finanziari, merci, crediti e altro.

### **Fideiussione**

La fideiussione è la garanzia personale (garanzia di firma) con la quale il fideiussore si obbliga con il proprio patrimonio, in caso di inadempimento del debitore, verso la banca creditrice, garantendo la restituzione della somma erogata come finanziamento. Il fideiussore chiamato a pagare il debito, acquista la possibilità di rivalersi nei suoi confronti del debitore principale per una cifra pari all'importo pagato.

