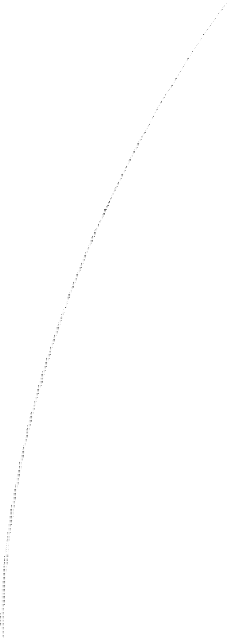
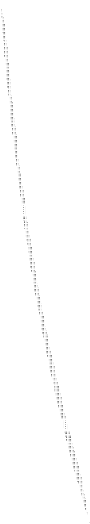


SiaStudio Italia VAIRO & Partners

Assistenza alle imprese e privati

– Analisi finanziarie - perizie



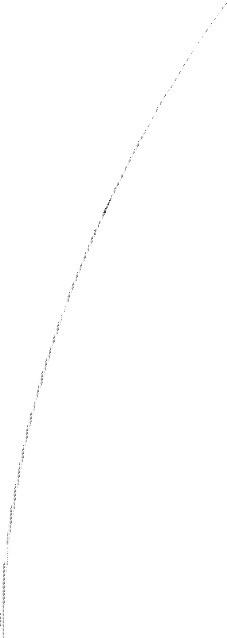
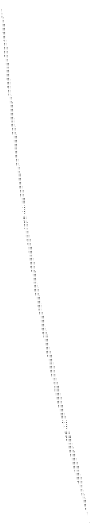
Anomalie Bancarie

#### Peritazione - Contenzioso

#####  Si intende svolgere, in forma sintetica, l’esame dell’attuale contesto operativo e dei futuri probabili sviluppi;

 Si intendono delineare le linee guida di quella che sarà nei prossimi anni la funzione di una consulenza del settore qualificata;

 Si illustrano, infine, argomento per argomento, gli ambiti di intervento dello studio.



(Contesto operativo e possibili sviluppi)

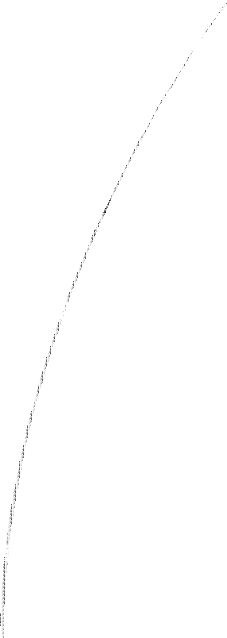
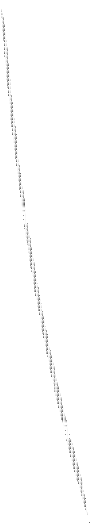
Fattori che hanno favorito lo sviluppo del contenzioso bancario

 Il contesto generale di crisi di liquidità;

 Attenzione dei mass media (stampa, TV, web);

 Calo del timore reverenziale nei confronti delle banche;

 Massiccia attività promozionale da parte di alcune società del settore.



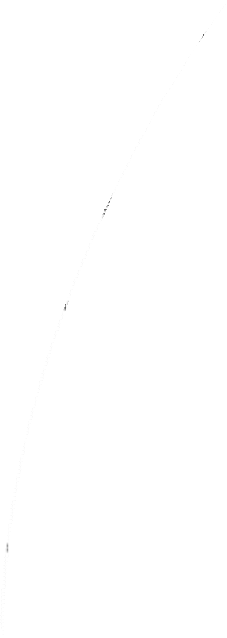
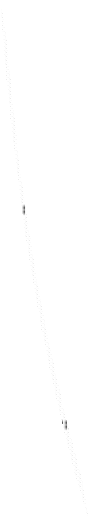
(Contesto operativo e probabili sviluppi)

#### La situazione attuale

 Boom delle analisi econometriche;

 Conseguente incremento del contenzioso in larga parte pendente;

 Aspettative da parte dei clienti di risultati importanti, incoraggiate, talvolta, da condotte commercialmente troppo aggressive degli attori del mercato.



(Contesto operativo e probabili sviluppi)

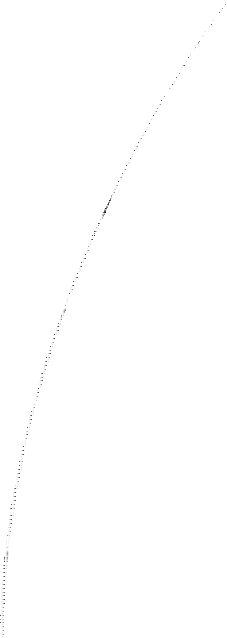
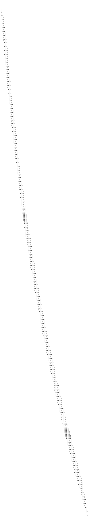
### La prospettiva nei prossimi anni

Il contenzioso bancario è destinato a ridimensionarsi a causa:

 del naturale decorso del tempo e dell’esaurimento delle pratiche relative alle irregolarità più gravi, per lo più risalenti a periodi sempre meno prossimi;

 dell’introduzione di modifiche normative atte a salvaguardare il ceto bancario (cfr. nuove soglie usura, disciplina nuove commissioni bancarie, aggiornamento contrattualistica);

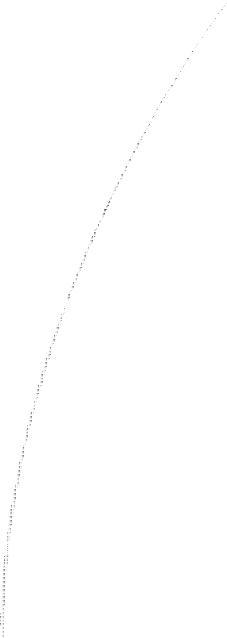
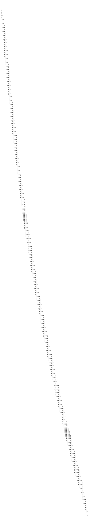
 della possibile disillusione da parte dei clienti in ordine alla rilevanza dei risultati, che non potranno essere universalmente ed indiscriminatamente consistenti.



(Linee guida e funzione di una consulenza qualificata)

## Il portato di una stagione di contenzioso bancario

La stagione delle controversie bancarie, pur declinando, lascia per il futuro alcune importanti certezze delle quali non si potrà fare a meno di tener debito conto:



(Linee guida e funzione di una consulenza qualificata)

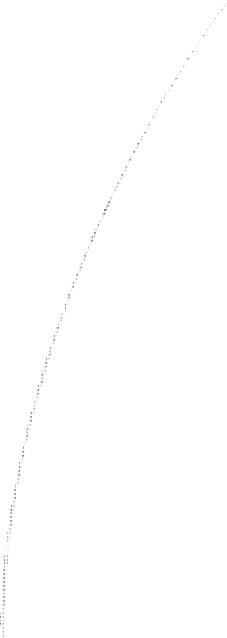
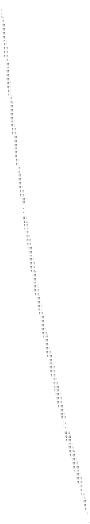
## Il portato di una stagione di contenzioso bancario

 i debiti verso banche, finanziarie, società di leasing e di factoring potranno sempre essere messi in discussione in relazione alla loro legittimità e consistenza;

 ristrutturazioni finanziarie, procedure concorsuali non potranno fare a meno, nella determinazione e nella negoziazione della posizione bancaria, di un’analisi peritale che ripercorra l’intero sviluppo della relazione;

 in ogni caso, in qualsiasi controversia con una banca, o altro intermediario finanziario, una perizia econometrica fornirà il legale di un imprescindibile supporto valutativo;

 conseguentemente, banche e parabancario non potranno più risolvere facilmente e con rapidità le loro controversie (ad es. con un decreto ingiuntivo, provvisoriamente esecutivo).



(Linee guida e funzione di una consulenza qualificata)

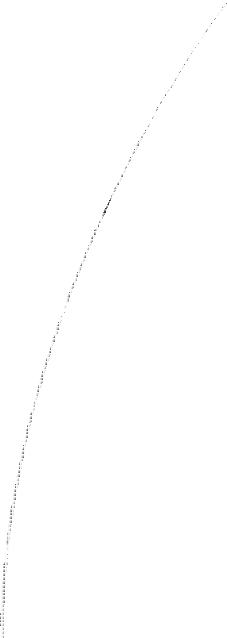
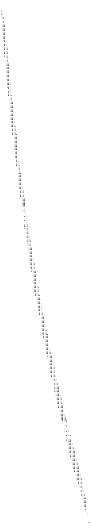
# Gli esiti conseguenti cui uniformarsi

#####  La fine di una peritazione seriale e massificata, per lo più incomprensibile nel lessico e nell’elaborazione dei dati ai non addetti ai lavori;

 La necessità di una consulenza *ad hoc* per ogni pratica che individui le specificità della relazione;

 Il conseguente rapporto di collaborazione fra legale e perito, con la necessità che il perito faccia proprie e traduca in numeri le esigenze dell’avvocato;

 La produzione degli elaborati nel rispetto di una tempistica compatibile con i tempi, a volte stretti, della dinamica processuale (ad es. opposizione a d.i.).



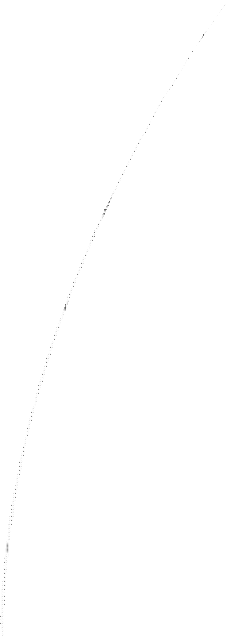
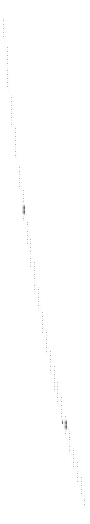
(Linee guida e funzione di una consulenza qualificata)

Le risposte di SiaStudio Italia

######  Nelle trattative con gli istituti di credito, mettere a disposizione le competenze maturate, , quindi, in posizione di staff rispetto all’avvocato, può fornire un utile supporto per gli aspetti più tecnici;

 Esaminare con competenza tecnica tutta la documentazione contrattuale, ma anche le risultanze, a volte utili, delle più rilevanti banche dati (vedasi ad es.

C.R. Bankitalia);



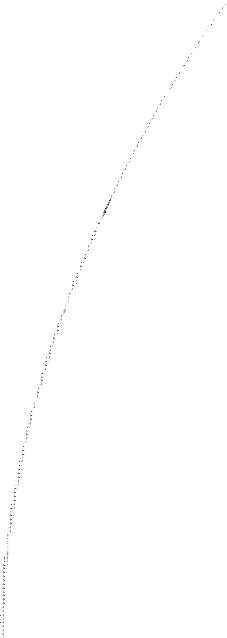
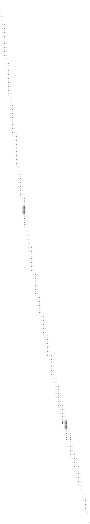
(Linee guida e funzione di una consulenza qualificata)

### Le risposte di SiaStudio Italia

#####  Fornire un elaborato peritale personalizzato rispetto alle eventuali esigenze particolari e condiviso nei contenuti con il legale;

 Durante la fase processuale, coadiuvare l’avvocato nella formulazione, a volte decisiva, delle osservazione afferenti il quesito che il tribunale rivolge alla CTU;

 Partecipare alla CTU stessa nel ruolo di CTP;



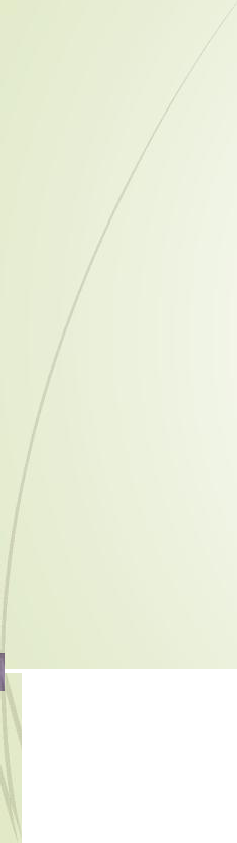
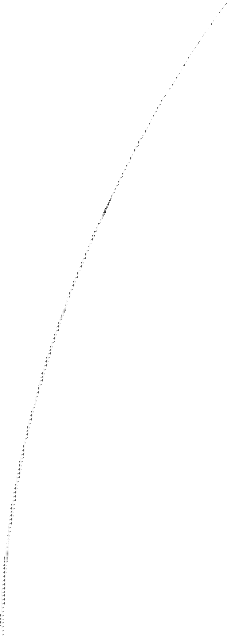
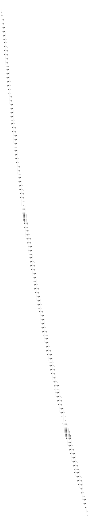
(Ambiti di intervento)

# Conti correnti bancari

##### L’analisi dei c/correnti, sempre accompagnata dai riferimenti di dottrina e giurisprudenza, consta dei seguenti capitoli:

 **Commissione di Massimo Scoperto (CMS)**: possibile illiceità per difetto di causa autonoma o per indeterminatezza contrattuale;

 **Commissioni Sostitutive della CMS**: mancata pattuizione, illiceità per difetto di causa autonoma;



(Ambiti di intervento)

# Conti correnti bancari

#####  **Usura oggettiva**: esame dei dati relativi ad interessi e commissioni alla luce dei parametri più comuni (TAEG, TEG BANKIT);

 **Usura soggettiva**: analisi della C.R. Bankitalia, analisi dei bilanci aziendali, esame dei dati relativi ad interessi e commissioni rilevanti alla luce del TEGM BANKIT (tassi medi).

(Ambiti di intervento)

# Conti correnti bancari

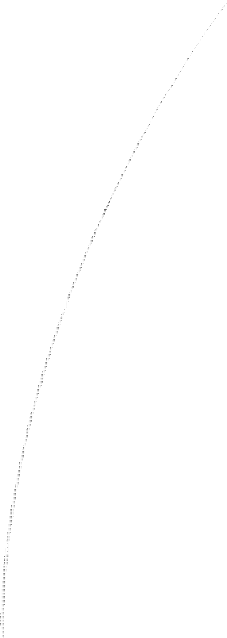
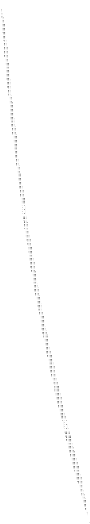
##### Documentazione richiesta:

Imprescindibile Estratti conto scalari.

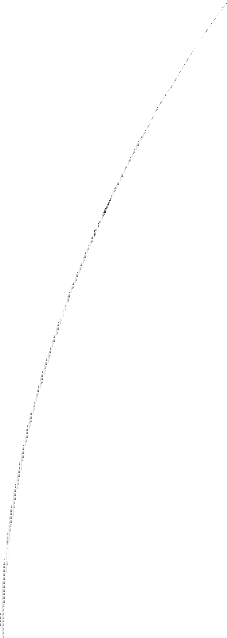
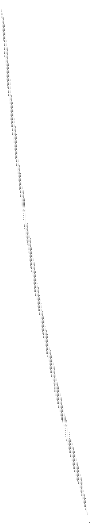
Integrativa ed eventuale

Contratti di c/corrente ed altri; Estratti conto in linea capitale;

Bilanci ufficiali;



Centrale Rischi in pari data dei bilanci.



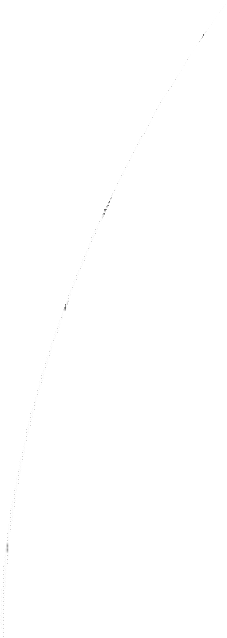
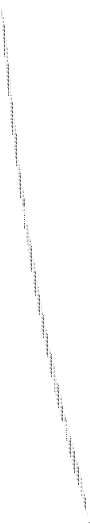
(Ambiti di intervento)

# Mutui

L’analisi dei mutui, sempre accompagnata dai riferimenti di dottrina e giurisprudenza, consta dei seguenti capitoli:

 **Esame contrattuale** al fine di verificare l’eventuale indeterminatezza delle condizioni;

 **Esame del piano di ammortamento**, verifica del ricorso all’ammortamento alla francese e conseguente utilizzo dell’interesse composto (anatocismo);



(Ambiti di intervento)

# Mutui

 **Verifica del tasso di mora contrattuale** e sua congruità rispetto alle soglie usura ai sensi della legge 108/96;

 **Riformulazione dei conteggi** di ammortamento del mutuo al tasso legale e/o a titolo gratuito al fine di individuare l’indebito conseguente alle violazioni di legge di cui ai punti precedenti.

(Ambiti di Intervento)

# Mutui

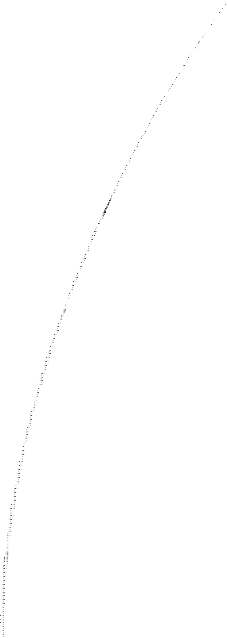
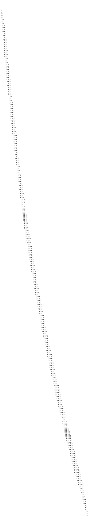
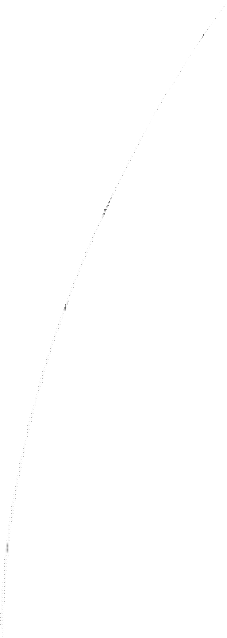
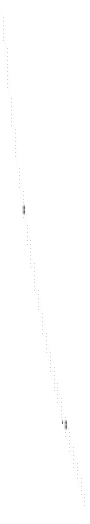
##### Documentazione richiesta:

Imprescindibile Copia del contratto.

Integrativa ed eventuale

Copia del piano finanziario fornito dalla banca; Copia delle ricevute di pagamento delle rate;

Copia certificazione annuale degli interessi.



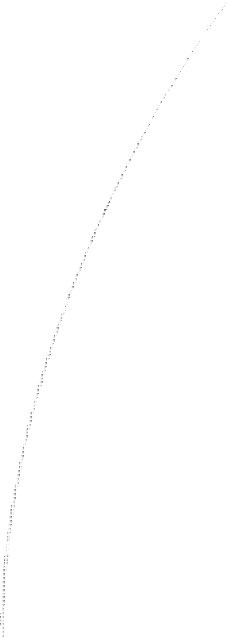
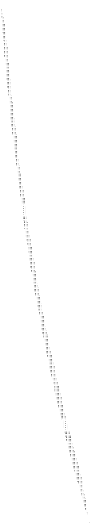
(Ambiti di intervento)

# Leasing

L’analisi dei leasing, sempre accompagnata dai riferimenti di dottrina e giurisprudenza, consta dei seguenti capitoli:

 **Esame contrattuale** al fine di individuare l’eventuale indeterminatezza delle condizioni;

 **Esame piano di ammortamento** per verificare il ricorso al c.d. ammortamento alla francese, che comporta l’applicazione dell’interesse composto (anatocismo);



(Ambiti di intervento)

# Leasing

 **Verifica del tasso di indicizzazione** e sua corrispondenza effettiva con il parametro di riferimento contrattualmente indicato, al fine di evidenziare la presenza di possibili costi per interessi occulti e contrattualmente ingiustificati;

 **Verifica del tasso di mora contrattuale** e sua congruità rispetto alle soglie usura ai sensi della legge 108/96;

 **Riformulazione dei conteggi** di ammortamento del leasing al tasso legale e/o a titolo gratuito per individuare l’indebito conseguente alle violazioni di legge di cui ai punti precedenti.

(Ambiti di intervento)

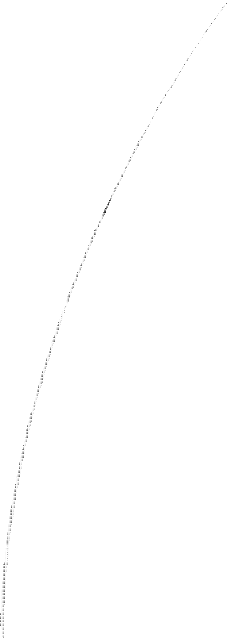
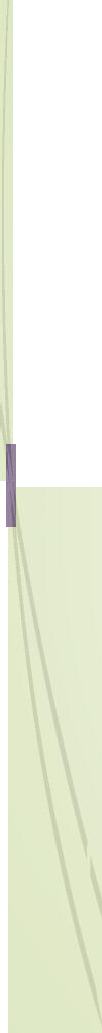
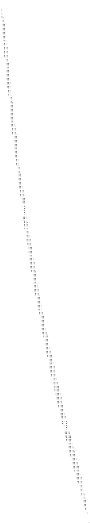
# Leasing

##### Documentazione richiesta:

Imprescindibile Copia del contratto di leasing;

Verbale di consegna e collaudo;

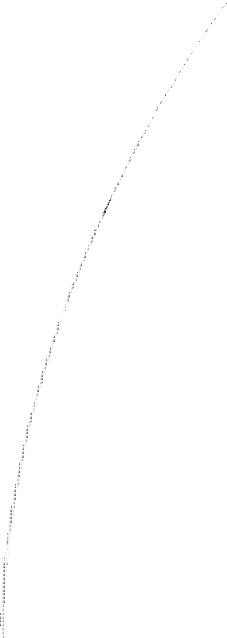
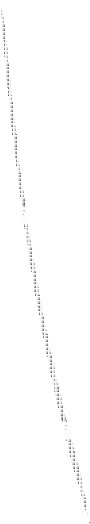
Eventuali riformulazioni in corso di ammortamento;



Eventuale ed integrativa

Copia delle fatture relative ai canoni, alla mora ed alle indicizzazioni.

Piano finanziario con distinzione per ogni canone della quota capitale e di quella interessi.

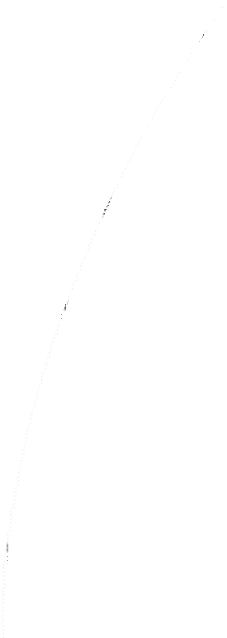
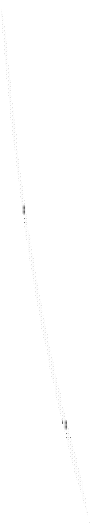


La nostra operatività sotto il

profilo economico

##### I destinatari dei nostri servizi non sono tanto le aziende clienti, quanto i professionisti (avvocati e commercialisti), cui le aziende stesse si rivolgono.

Da qui – indipendente da chi poi onorerà le nostre prestazioni (clienti o professionisti ) - alcune scelte di ordine economico:



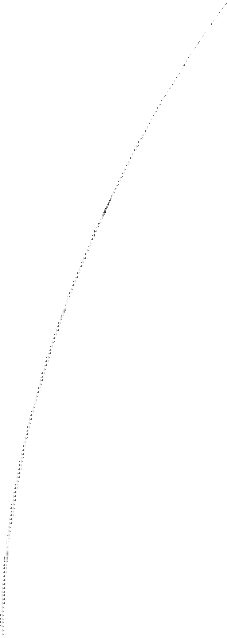
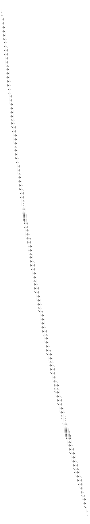
La nostra operatività sotto il

profilo economico

 Le nostre tariffe non sono commisurate agli importi in gioco, ma sono sostanzialmente fisse, talvolta legati al risultato della causa in quanto destinate a remunerare l’impegno e il profilo professionale;

 non richiediamo, sempre come larga parte della concorrenza, un compenso espresso in una percentuale su quanto recuperato;

 Entriamo – eventualmente – in contatto con i clienti finali nei termini e con le modalità che il professionista intende, o non intende, adottare.



Contatti:

SiaStudio Italia VAIRO & PARTNERS

 Via Armando Diaz . n.128 , 80131 Aversa (CE)

 Tel. 081.19248493 Fax: 06.233219834

 Email: [dario.vairo@siastudioitalia.it](mailto:Dario.vairo@siastudioitalia.it) ; info@siastudioitalia.it