



CAPITAL ADVISORY

VERIFICA DI RAPPORTI BANCARI E FINANZIARI

VERIFICA DI RAPPORTI BANCARI E FINANZIARI

I/6 Verifica ed assunzione dell'incarico

L'attività di verifica dei rapporti Bancari e Finanziari è affidata al nostro Staff specializzato in Diritto Bancario ed analisi contabile.

Le fasi della procedura possono riassumersi in:

- .Ascolto e valutazione;
- .Acquisizione della documentazione contrattuale e contabile da verificare;
- .Redazione di un parere qualificato sulle anomalie riscontrate;
- .Illustrazione di una strategia operativa;
- .Condivisione del percorso con il Cliente.

Verifica della documentazione contrattuale

- Lo studio della documentazione Contrattuale, risulta essere l'elemento essenziale per un corretto inquadramento delle anomalie Bancarie;
- I tassi di interesse risultano spesso indeterminati od indeterminabili;
- Spese e commissioni spesso non sono applicabili;
- Nei contratti più datati, la capitalizzazione degli interessi è spesso applicata con metodologia composta, dando luogo al cd. **Anatocismo**;
- La sommatoria di commissioni e spese, si tramuta in un ulteriore costo per il correntista, che sommato all'interesse effettivo (TEG), potrebbe generare il superamento del limite imposto dai Decreti Ministeriali di rilevazione dell'**Usura**.

Verifica della documentazione contrattuale

- Il Contratto di Mutuo Fondiario o di Finanziamento, offre le indicazioni necessarie per una rielaborazione del costo complessivo da sostenere per il sottoscrittore;
- L'Intermediario Bancario o Finanziario, ricorre spesso alla inclusione di clausole che sottintendono i cd. **costi occulti** per il Mutuatario sottoscrittore.
- Lo stesso piano di ammortamento cd. “**alla Francese**”, nasconde nella procedura di calcolo della rata, un interesse composto (Anatocismo) in violazione del disposto combinato degli art. 1283 e 821 cc.
- Anche l'indicazione del tasso di **mora** può essere causa di superamento del limite dell'Usura, sebbene quindi non venga nemmeno applicato.

Verifica della documentazione contrattuale

•L'importo della concessione, è vincolato ai sensi dall'Art. 38 del Testo Unico Bancario D.lgs 385/93, all'80% del valore dell'Immobile offerto in garanzia. Il criterio di valutazione della garanzia soggiace al “**Valore Cauzionale**”. Spesso tale limite viene superato, e l'erogazione avviene per un importo superiore al dovuto, determinando la **nullità** dell'intero negozio giuridico.

•Ulteriori garanzie di terzi fidejussori abbinate al credito fondiario, non risultano sempre efficaci al fine di superare il limite imposto dalla norma.

Il ricalcolo del rapporto

Le Istruzioni della Banca d'Italia, le rigide impostazioni della matematica finanziaria e gli orientamenti Giurisprudenziali, offrono le corrette indicazioni affinché il nostro Staff possa verificare il contenuto contabile degli addebiti.

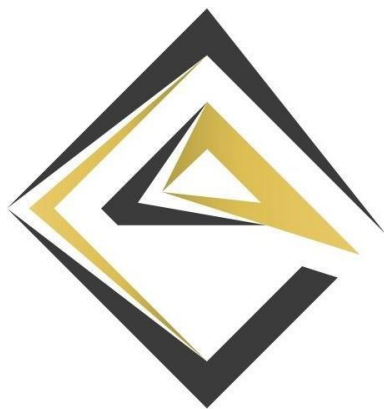
L'utente dei servizi Bancari, ha la possibilità di chiedere all'Intermediario Bancario o Finanziario, la restituzione ex art. 2033 cc. di quanto illegittimamente pagato.

Attività di Consulenza Tecnica Forense

La Capital Advisory offre l'assistenza Tecnica di Professionisti qualificati in grado di analizzare la più corretta strategia difensiva/offensiva, basata sull'esperienza maturata nel corso di una decennale attività nel settore specifico.

L'intervento è svolto in sinergia con il Legale di fiducia.

Tramite l'esperienza del Professionista, il rilievo Tecnico si fonde armonicamente con l'attività Legale, a vantaggio esclusivo del risultato e della soddisfazione del Cliente.



CAPITAL ADVISORY

Alessandro Papa

Viale Bruno Buozzi 109

00197

Roma Tel: 068088554 –

Fax: 0680662705

Email:

segreteria@capitaladvisory.net