

## Scheda proposta Servizio e/o prodotto (indicata di seguito come prestazione)

### “**Marchio AIAS**”

#### A. SETTORE DA COMPILARSI A CURA DEL PROPONENTE DELLA PRESTAZIONE

Nome della prestazione: “**Assistenza Anomalie Bancarie**”

APC di riferimento “\_OdV 231” (vedi sito <http://aias-sicurezza.it/apc-aias-professional-community>)

#### Descrizione della prestazione

##### a.1 Descrizione sintetica della prestazione:

Tutelare le Aziende e/o i professionisti da situazioni di anomalia recuperando gli importi indebitamente versati attraverso la verifica e l'analisi di tutta la documentazione bancaria per la ricostruzione del rapporto bancario dall'apertura dei conti fino alla situazione attuale, tenendo anche conto delle criticità esistenti e di quelle generate dalla attività di recupero degli importi indebitamente versati, nella logica di assicurare il prosieguo delle attività in condizioni di equilibrio.

*Per una descrizione analitica delle prestazione compilare l'allegato Presentazione del Servizio*

##### a.2 Funzionalità

Ricevuta la comunicazione di interesse dall'utente finale tramite il formulario predisposto dall'APC lo Studio Legale Carozzi contatta il richiedente per approfondimenti e raccolta di documentazione, previa firma di un contratto di prestazione professionale (indispensabile per motivi di privacy e di gestione dei rapporti con le Banche) con indicazione dei modi, tempi e presumibili costi del servizio.

Acquisite le informazioni necessarie e concordato il programma iniziale con l'utente, si individua/no il/i socio/i qualificato/i in grado di svolgere l'attività professionale, selezionandolo/i da una lista pubblica interna all'APC redatta in precedenza in funzione delle competenze, abilità, conoscenza documentate, sulla base dei criteri adottati e pubblicati dalla APC stessa.

##### a.3 Sicurezza dei trattamenti (Privacy)

La persona incaricata del trattamento dati è

Onofrio Manganiello c/o Studio Legale Carozzi & Associati

*Il responsabile del trattamento dati è tenuto a fornire alla APC il report sulla attività svolta, le sue conclusioni ed ogni altra notizia utile al miglioramento della prestazione*

##### a.4 Produttore/Fornitore

La prestazione è stata sviluppata da Studio Legale Carozzi & Associati.

#### C GARANZIE OFFERTE ALL'UTENTE TRAMITE AIAS

Il richiedente della prestazione nell'ambito del Progetto **Marchio AIAS** è informato su:

**c.1 Standard d'erogazione e della prestazione (modalità, termini, criteri di costo, ecc.)** come stabiliti dall'APC \_OdV 231\_

**c.2 Criteri di individuazione e selezione** dei Soci qualificati proposti

**c.3 Vigilanza sull'erogazione della prestazione** e verifica della “*Customer Satisfaction*” dietro consenso dell'utente

**c.4 Possibilità dell'utente di rivolgersi allo “Sportello del Consumatore”** attivato da AIAS con la possibilità di coinvolgimento diretto dell'*Organismo di Vigilanza* di AIAS in caso di reclamo effettuato dal Committente.

## Scheda proposta Servizio e/o prodotto “**Marchio AIAS**”

### ALL.1: PRESENTAZIONE DEL SERVIZIO ANOMALIE BANCARIE

#### Elementi Progettuali

**PREMESSA:** l'attuale situazione economica congiunturale negativa ha molto incrementato il ricorso all'affidamento bancario, spesso anche in condizioni limite, da cui esposizioni oltre soglia e frequenti situazioni di “massimo scoperto”, e/o ricorso a soluzioni finanziarie impegnative o rischiose, quali leasing, crediti swap, factoring, ed altro. Questo ricorso al credito ha sempre più spesso generato anomalie gestionali, addebiti non dovuti o comunque superiori alle soglie di legge come individuate dalla vigente legge sul credito, la 108/1996, da cui situazioni di usura spesso aggravata dall'anatocismo.

**Tutelare le aziende da tali situazioni recuperando gli importi indebitamente versati è l'obiettivo primario di questo servizio**, attraverso la verifica e l'analisi di tutta la documentazione bancaria per la ricostruzione del rapporto bancario dall'apertura dei conti fino alla situazione attuale, tenendo anche conto delle criticità esistenti e di quelle generate dalla attività di recupero degli importi indebitamente versati, nella logica di assicurare il prosieguo delle attività in condizioni di equilibrio. a questo scopo, il servizio è strutturato su un team di operatori qualificati, comprendente:

- rete di studi legali qualificati per la materia
- struttura peritale in possesso degli strumenti e del know-how necessario
- consulenti finanziari specializzati nella gestione dei fidi bancari
- consulenti manageriali e tecnici di organizzazione aziendale

il team è strutturato su professionisti e studi professionali selezionati, con curricula e/o profili operativi di alto livello, specializzazioni riconosciute dagli albi professionali e/o competenze qualificate anche ai sensi della l. 4/2013. tutti i membri del team aderiscono al protocollo predisposto per questo servizio, che prevede la definizione di un progetto specifico e su misura per ogni azienda cliente, con la preventiva copertura delle sole spese vive (concordate e documentate) dell'attività e la remunerazione delle attività professionali erogate solo a risultato positivo ottenuto, ed in proporzione ad esso (patto quota).

il protocollo operativo prevede:

- 1) iniziale contatto per la verifica di fattibilità (senza impegni)
- 2) all'esito positivo della verifica di fattibilità, avviamento della pratica con sottoscrizione del “contratto d'opera” intestato allo studio legale referente per il rapporto professionale. in tale contratto sono specificate le condizioni, termini e modi dell'attività, previa raccolta documentale e delle informazioni necessarie (anche con eventuale sopralluogo) per la definizione del progetto operativo di massima e relativo preventivo di spesa.
- 3) sviluppo della perizia contabile
- 4) riesame delle risultanze peritali
- 5) redazione e condivisione del progetto operativo di dettaglio con cronoprogramma delle attività
- 6) individuazione delle criticità gestionali e finanziarie generate dalle operazioni legali (tentativo di conciliazione e/o ricorso processuale) per il recupero dell'indebito
- 7) assistenza al superamento delle criticità sino alla conclusione dell'azione di recupero dell'indebito

più in dettaglio: punti 3, 4, 5: analisi e consulenza tecnica peritale per la valutazione della presenza o meno d'irregolarità nell'ambito del rapporto finanziario intercorso dall'apertura dei conti fino alla situazione attuale.

- calcolo degli interessi e delle competenze, eseguito ricalcolando tutti gli interessi corrisposti depurati dalle commissioni di massimo scoperto, le varie spese applicate, l'anatocismo trimestrale, rielaborando il tutto secondo quanto stabilito dalla legge 108/96 ( legge sull'usura), con la determinazione del t.e.g. dei conti e verifica del tasso effettivo annuo (t.a.e.).
- produzione di un elaborato tecnico definito "previsionale" con i risultati delle analisi contabili svolte
- supporto contabile allo studio legale che avvierà con la controparte un percorso finalizzato alla ricerca di un accordo di transazione depositando una citazione alla commissione di mediazione, senza dover ricorrere al giudizio; successivamente, in caso di esito negativo del tentativo di conciliazione, elaborazione di una relazione tecnica dettagliata e supporto contabile allo studio legale che instaurerà le cause legali, con in particolare, osservazioni alla comparsa di costituzione e risposta della controparte.

punti 7 ed 8: gestione delle criticità, (eventuale, solo se necessario), con l'analisi della situazione finanziaria dell'azienda, e di quella organizzativa e gestionale.

- analisi dei flussi finanziari e delle fonti di finanziamento. fabbisogni a breve e medio termine, con l'individuazione di soluzioni praticabili e loro concreta applicazione.
- audit organizzativa e gestionale dell'attività produttiva, con individuazione delle non conformità su sicurezza sul lavoro, tutela ambientale e norme sensibili ai fini della 231/01
- riesame della direzione sulle risultanze della audit, con progettazione delle soluzioni più opportune per il recupero di produttività e di quote di mercato e verifica della possibilità di richiedere lo status di "vittime dell'usura" tramite l'ottenimento dell'art 20 della legge 44/1999.

Con questo programma l'azienda ha la possibilità di godere di **un'assistenza qualificata a 360 gradi, comprendente tutte le possibili esigenze ed i sostegni anche nel caso di contenzioso giudiziario con l'istituto bancario o finanziario. Vengono anche assicurate, se necessario, le consulenze utili al superamento delle criticità esistenti per il rilancio dell'attività**, mediante specifico incarico, il tutto con assunzione del rischio "costi dell'operazione" da parte del team di consulenza, escluse solo le trascurabili spese vive, come previste, concordate e documentate.

dove è possibile intervenire:

- 1) analisi c/c a partire da € 20.000,00/€ 50.000,00 di affidamenti
  - contratto di c/c e aperture di credito
- 2) mutui a partire da € 200.000,00
- 3) swap/derivati qualunque importo
- 3) leasing immobiliari a partire da € 250.000,00
- 4) factoring a partire da € 30.000,00
- 5) recupero somme perse sottoscrivendo contratti camuffati di borsa e/ o investimenti a partire da € 30.000,00/€ 50.000,00

agenzia delle entrate a partire da € 60.000,00/€ 70.000,00

- a) avvisi di pagamento agenzia delle entrate
- b) avvisi di accertamenti fiscali in corso
- c) cartelle esattoriali equitalia (esatri e/o sestri)
- d) estratti di ruolo equitalia
- e) riepilogo versamenti e prospetti di rateizzazione delle imposte agenzia delle entrate e/o equitalia

f) ricevute di pagamento versamento acconti

g) eventuali lettere per fermo amministrativo e/o pignoramento immobiliare e/o presso terzi

Questo standard di servizio è possibile grazie ai collegamenti istituzionali intercorrenti tra lo studio legale Carozzi con associazioni professionali e di categoria, da cui contatti professionali selezionati e ad alto livello, referenti su tutto il territorio nazionale e canali di comunicazione collaudati e protetti.

## All. 2: Approfondimenti di Presentazione del Servizio

### “ANOMALIE BANCARIE”

*Chi acquista un prodotto o servizio normalmente verifica che la fattura finale che deve saldare corrisponda al preventivo o contratto prima di procedere al pagamento; perché dovrebbe essere diverso rispetto alle banche?*

#### CALCOLO E RECUPERO DEL MALTOLTO PER USURA



Possiamo effettuare gratuitamente una preanalisi dagli estratti conti scalari in Vostro possesso per verificare il maltolto.

Se dalla preanalisi verrà riscontrata usura potete decidere se proseguire o meno.

Se deciderete di proseguire e richiedere pertanto i danni patiti oggettivi ed emergenti agiremo con la messa in mora della banca/finanziaria e opereremo per l'azione stragiudiziale per il recupero del maltolto e/o in caso di insuccesso stragiudiziale predisporremo l'azione legale a tutela dei vostri diritti di risarcimenti che si esplicano inoltre in altre possibilità, anche se l'obiettivo primario è il recupero del danno.

Dopo la preanalisi gratuita i costi di accesso al recupero sono estremamente ridotti in quanto il nostro lavoro si centra sul recupero del maltolto e quindi sulla quota lite proporzionata al risultato finale recuperato.

Altre opportunità oltre a quella del recupero stragiudiziale o giudiziale del maltolto:

- La Denuncia Querela da presentare alla Procura della Repubblica presso il Tribunale.
- La domanda di concessione di un mutuo decennale senza interessi ai sensi dell'art. 14 della Legge 108/96.
- La domanda di sospensione per trecento giorno dei termini previsti dall'articolo 20 della n. 44 del 23 febbraio 1999.

-La richiesta di comunicazione ex-art. 335 co. 3 c.p.p. in merito al procedimento penale da presentare alla Procura della Repubblica presso il Tribunale.

### **Ricordiamo cos'è l'USURA**

Con la Legge 108 del 7 marzo 1996 il Parlamento promulga una normativa per la rilevazione dell'usura applicata dagli operatori finanziari modificando l'articolo 644 del Codice Penale: "Si ha usura quando il corrispettivo di una prestazione in denaro consistente nella richiesta di interessi, spese e commissioni costituisce un costo totale finanziario estremamente esoso in relazione alla categoria della prestazione, all'entità della prestazione ed alle dinamiche finanziarie del mercato".

Art. 1 comma 1, L. 108/96: "... per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del reddito."

Pertanto quando il TAEG è superiore al tasso soglia (TEGM ) esiste usura.

Inoltre il comma 3 dell'art. 644 del Codice Penale: se il TAEG è superiore di una volta e mezza del TEGM gli interessi sono sempre considerati usurari, aggravando notevolmente la posizione dell'Istituto di credito che li ha applicati.

Oltre alla reclusione da uno a sei anni ed una multa da € 3.098,74 ad € 15.493,71 l' art. 1 della Legge 108/96: "Le pene per i fatti di cui al primo e secondo comma sono aumentate da un terzo alla metà

-se il colpevole ha agito nell'esercizio di una attività professionale, bancaria o di intermediazione finanziaria mobiliare

-se il colpevole ha richiesto in garanzia partecipazioni o quote societarie o aziendali o proprietà immobiliari

-se il reato è commesso in danno di chi si trova in stato di bisogno

-se il reato è commesso in danno di chi svolge attività imprenditoriale, professionale o artigianale

**CALCOLO E RECUPERO DEL MALTOLTO PER ANATOCISMO**



Quantifichiamo con la massima riservatezza e gratuitamente l'importo recuperabile verificando tutta la documentazione in Vostro possesso.

Valuterete, in seguito, sulla base dei risultati Voi stessi se procedere con l'azione nei confronti dell'istituto di credito oppure no.

Ciò Vi consente di ricorrere ai nostri servizi senza dovere anticipare i compensi. Nel caso di esito negativo della pratica, nulla dovrà esserci corrisposto.

In caso di azione di recupero del maltolto agiremo, attraverso i nostri partner legali con minimi costi di attivazione e una quota lite parametrata e proporzionata al risultato ottenuto.

Un sistema molto gradito perché lavorando prevalentemente a risultato ci incentiva a mettere in campo tutte le migliori risorse al fine di recuperare nei tempi più brevi il massimo.

### **Ricordiamo cos'è l'ANATOCISMO**

E' il calcolo degli interessi sugli interessi.

Questo tipo di calcolo in regime di capitalizzazione composta anziché in regime di capitalizzazione semplice determina una crescita esponenziale del debito.

- L'anatocismo è un istituto giuridico disciplinato ancora oggi dal codice civile del 1942 ed in particolare dall'art. 1283 c.c. che vieta il regime della capitalizzazione degli interessi composta.
- Nel 1999 il "decreto salvabanche" (art. 25 D.lgs 342) dichiarava legittima la capitalizzazione.
- Nel 2000 la Corte Costituzionale dichiara con la sentenza 425 l'illegittimità costituzionale dell' art. 25 comma 3.
- Nel 2004 la Suprema Corte con la sentenza 21095 (Cass. Civ., SS.UU., 4/11/2004), conferma l'illegittimità della capitalizzazione degli interessi.

Statistiche, oramai, di decine di migliaia di controlli sanciscono che oltre il 90% dei conti è affetto da anatocismo e usura.

Se desiderate una preanalisi gratuita (senza alcun impegno) sulla documentazione in Vs possesso [contattateci](#).

Quantificheremo l'entità del rimborso, valuterete se procedere con l'azione nei confronti dell'istituto di credito oppure no.

Verificate senza alcun costo a quanto ammonta il tesoro nascosto nella documentazione conservata; prima che venga prescritto

### ***\*LEGGI: E RIFERIMENTI***

#### *Legge 108/96 (Usura)*

L'Art. 1 della Legge 108/96 fissa le seguenti pene a carico dell'usuraio:

Reclusione da 1 a 6 anni e Multa da € 3.098,74 a € 15.493,71



*“Le pene per i fatti di cui al primo e secondo comma sono aumentate da un terzo alla metà: se il colpevole ha agito nell’esercizio di una attività professionale, bancaria o di intermediazione finanziaria mobiliare; se il colpevole ha richiesto in garanzia partecipazioni o quote societarie o aziendali o proprietà immobiliari; se il reato è commesso in danno di chi si trova in stato di bisogno; se il reato è commesso in danno di chi svolge attività imprenditoriale, professionale o artigianale; se il reato è commesso da persona sottoposta con provvedimento definitivo alla misura di prevenzione della sorveglianza speciale durante il periodo previsto di applicazione e fino a tre anni dal momento in cui è cessata l’esecuzione. Nel caso di condanna, o di applicazione di pena ai sensi dell’articolo 444 del codice di procedura penale, per uno dei delitti di cui al presente articolo, è sempre ordinata la confisca dei beni che costituiscono prezzo o profitto del reato ovvero di somme di denaro, beni ed utilità di cui il reo ha la disponibilità anche per interposta persona per un importo pari al valore degli interessi o degli altri vantaggi o compensi usurari, salvi i diritti della persona offesa dal reato alle restituzioni e al risarcimento dei danni”.*

• **Art. 644 C.P.**

Chiunque, fuori dei casi previsti dall’articolo 643, si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, per sè o per altri, in corrispettivo di una prestazione di denaro o di altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari, è punito con la reclusione da uno a sei anni e con la multa da lire sei milioni a lire trenta milioni.

Alla stessa pena soggiace chi, fuori del caso di concorso nel delitto previsto dal primo comma, procura a taluno una somma di denaro od altra utilità facendo dare o promettere, a sè o ad altri, per la mediazione, un compenso usurario.

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari. Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni simili, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria.

Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito.

Le pene per i fatti di cui al primo e secondo comma sono aumentate da un terzo alla metà:

- 1) se il colpevole ha agito nell’esercizio di una attività professionale, bancaria o di intermediazione finanziaria mobiliare;
- 2) se il colpevole ha richiesto in garanzia partecipazioni o quote societarie o aziendali o proprietà immobiliari;
- 3) se il reato è commesso in danno di chi si trova in stato di bisogno;
- 4) se il reato è commesso in danno di chi svolge attività imprenditoriale, professionale o artigianale;
- 5) se il reato è commesso da persona sottoposta con provvedimento definitivo alla misura di



prevenzione della sorveglianza speciale durante il periodo previsto di applicazione e fino a tre anni dal momento in cui è cessata l'esecuzione.

Nel caso di condanna, o di applicazione di pena ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale, per uno dei delitti di cui al presente articolo, è sempre ordinata la confisca dei beni che costituiscono prezzo o profitto del reato ovvero di somme di denaro, beni ed utilità di cui il reo ha la disponibilità anche per interposta persona per un importo pari al valore degli interessi o degli altri vantaggi o compensi usurari, salvi i diritti della persona offesa dal reato alle restituzioni e al risarcimento dei danni.

- **Sentenza Cassazione 350/2013 – Usura contrattualizzata**

***Con la sentenza 350/2013, la Suprema Corte di Cassazione va a minare in modo molto significativo tutto il sistema bancario!***

Ma partiamo dalla legge anti-usura 108/96, che ha definito chiaramente i parametri del tasso soglia, superato il quale si commette il reato di usura oggettiva, indicando che per effettuare il calcolo devono concorrere le varie spese, le penali, il tasso di mora, tutte devono essere sommate agli interessi pagati.

Ora si aggiunge la Corte di Cassazione con la sentenza n. 350/2013 del 9 gennaio, che esprime il concetto di Usura "contrattualizzata", ossia, se anche solo nella forma contrattuale l'indicazione del T.A.N. sommata all'indicazione del tasso di mora evidenziasse il superamento del tasso soglia, il contratto relativo ai mutui ipotecari è da considerarsi nullo!

Si prospetta quindi una serie di possibilità:

- A. Recuperare gli interessi versati.
- B. Recuperare gli interessi versati e vedersi annullare quelli ancora da versare
- C. Rinegoziare le rate mensili del piano di ammortamento
- D. In caso di contratto Chiuso/Concluso, al recupero di tutti gli interessi versati

Si aggiunge la sentenza della Corte d'Appello di Venezia n° 342 del 18 Febbraio 2013: "*L'articolo 1815, comma 2 c.c. esprime un principio giuridico valido per tutte le obbligazioni pecuniarie e pertanto la previsione di nullità della clausola di debenza degli interessi è applicabile a qualsiasi somma richiesta a tale e quindi anche nel caso d'interessi moratori. La conseguenza della violazione dell'art. 1815, comma 2, c.c. è la conversione forzosa del mutuo usurario in mutuo gratuito.*" Quanto sopra va a rafforzare la sentenza 350/13 della Suprema Corte di Cassazione.

## **Detti**

**Maurice Allais** : *L'attuale creazione di denaro dal nulla (Signoraggio Bancario, NdR)) operata dal sistema bancario, è identica alla creazione di moneta da parte dei falsari. La sola differenza è che sono diversi coloro che ne traggono profitto*

**Mark Twain**: *La banca è un posto dove ti prestano l'ombrello quando c'è bel tempo e te lo chiedono indietro quando inizia a piovere.*

**Beal Sinclair Upton**: *Il controllo privato del credito è la forma moderna della schiavitù.*

**Abramo Lincoln**: *Potrete ingannare tutti per un pò. Potrete ingannare qualcuno per sempre. Ma non potrete ingannare tutti per sempre.*

**Honoré de Balzac**: *Non è scandaloso che alcuni banchieri siano finiti in prigione: scandaloso è che tutti gli altri siano in libertà*

**Henry Ford**: *E' un bene che il popolo non comprenda il funzionamento del nostro sistema bancario e monetario, perchè se accadesse credo che scoppierebbe una rivoluzione prima di domani mattina.*

### **All. 3: Elenco dei documenti necessari per le analisi peritali suddivisi per tipologia affidamenti:**

#### **CONTI CORRENTI**

1. Elementi per il conteggio delle competenze comprensivo degli interessi debitori commissioni massimo scoperto spese e riepilogo competenze:

*Almeno 2 estratti conto mensili con relativa documentazione*

*Visura camerale aggiornata:*

- ordinaria se la ragione sociale è invariata*
- storica se la ragione sociale ha subito variazioni*
- o *Conti suddivisi per **NUMERO**; qualora fossero presenti più conti con la stessa numerazione è indispensabile suddividerli **PER NATURA** (conti ordinari e conti anticipi);*
- o *Conti scalari presentati in ordine crescente per anno e trimestre: devono riportare l'intestazione della banca e numero di conto*
- o *In caso di cambio numerazione del conto è necessario fornire tutti gli estratti conti mensili al fine di poter confrontare i saldi*
- o *Minimo 3 estratti conto, per capire la natura del conto stesso, con le relative movimentazioni, aventi perlomeno un'intestazione che permetta di associare in numero di conto al cliente*
- o *Minimo 4 trimestri*

*Il conto non deve essere cessato da oltre 10 anni*

#### **MUTUI**

*Copia del **Contratto di Mutuo** stipulato tra la Banca ed il Cliente*

*Copia del **Documento di Sintesi delle Condizioni Contrattuali**, allegato al contratto di Mutuo*

**Piano di ammortamento aggiornato necessario obbligatoriamente in caso di richiesta perizia.**

*Visura camerale aggiornata*

- ordinaria se la ragione sociale è invariata*
- storica se la ragione sociale ha subito variazioni*

*Affinché la documentazione possa essere ritirata all'accettazione è **UTILE** che sia sempre:*

- espresso il tasso nominale*
- espresso il tasso di mora*
- presente la data di stipula del contratto*

#### **LEASING**

.Copia del **Contratto di Leasing** stipulato tra la Banca ed il Cliente

Copia del **Documento di Sintesi delle Condizioni Contrattuali**, allegato al Contratto di Leasing

Copia delle **indicizzazioni**

Visura camerale aggiornata

- ordinaria se la ragione sociale è invariata
- storica se la ragione sociale ha subito variazioni

Affinché la documentazione possa essere ritirata all'accettazione è **NECESSARIO** che sia sempre:

- espresso il tasso nominale
- espresso il tasso di mora
- presente la data di stipula del contratto

### **DERIVATI - SWAP**

Copia del **Contratto quadro** di riferimento stipulato tra la Banca ed il Cliente

**Conferma del derivato**

**Copia del contratto sottostante (mutuo, finanziamento, ecc)**

**Differenziali (contabili) del Cliente da cui verificare i relativi flussi finanziari di ogni periodo di validità dei singoli Derivati**

Copia del **Contratto per la negoziazione** dei singoli strumenti finanziari con relativo documento di sintesi sulle condizioni economiche

Copia dell'**autocertificazione del grado di esperienza in materia**

**di strumenti finanziari** (ex. Regolamento Consob 11522/98) per

**Contratti stipulati fino all'entrata in vigore della Mifid**

Copia del **documento legale di "conferma"** della singola operazione in Derivati, che dovrebbe essere firmata e timbrata da entrambi le parti

### **Mark to market dell'ultimo trimestre**

Visura camerale aggiornata

- ordinaria se la ragione sociale è invariata
- storica se la ragione sociale ha subito variazioni

1.Copia contratto quadro all'interno del quale devono essere espressi i parametri di riferimento delle parti, il valore nominale e la durata del contratto

2.Eventuali ristrutturazioni dei contratti quadro all'interno del quale devono essere espressi i parametri di riferimento delle parti, il valore nominale e la durata del contratto

3.Tutti i differenziali (contabili all'interno delle quali si evidenzia eventuale pagamento/incasso del cliente ad ogni scadenza)

4.Ultimo mark to market

5.Dichiarazione di operatore qualificato (Mifid)

## All. 4: Tariffario AIAS Academy

LE TARIFFE IN OGGETTO SONO RISERVATE SOLO AGLI ASSOCIATI AIAS e/o AI CLIENTI DA LORO PRESENTATI.

### TARIFFARIO per Perizie x Anomalie

#### 1. MINI C. T. P. e Analisi Preliminare:

€ 400,00 sull'ammontare del rapporto da analizzare sino al valore di € 1.000.000,00.

€ 650,00 Oltre.

La Mini C.T.P certifica nel particolare le Anomalie riscontrate nel contratto di finanziamento e calcola un importo complessivo da richiedere, avvalorato da un'Analisi dei costi effettivi sostenuti. Utile per la fase di confronto con le Controparti in ambito di Organismi di Mediazione.

#### 2. CONSULENZA TECNICA DI PARTE ( C.T.P. completa):

€ 2.000,00 sull'ammontare dell'importo da analizzare sino ad € 1.000.000,00.

€ 2.700,00 sino a 1.500.000,00.

€ 3.200,00 Oltre.

LA TEMPISTICA DI SVOLGIMENTO DELLE PRATICA E' DI 10 GG. LAVORATIVI CON DECORRENZA DAL MOMENTO DELLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIOE COMPLETA (Vedi Allegato)

### TARIFFARIO per Assistenza legale a seguito di perizie positive

#### 3. Per il tentativo di conciliazione:

€ 1.200,00 sull'ammontare dell'importo sino ad € 1.000.000,00.

€ 1.700,00 sino a 2.500.000,00.

€ 2.500,00 Oltre.

#### 4. Per assistenza legale processuale:

- **in via forfettaria** per ciascuna fase relativa al grado di giudizio e limitatamente a questo, come da **Preventivo di massima** considerate le prevedibili attività da svolgersi per l'espletamento dell'incarico.