



TRACK RECORD DI MARTINGALE RISK ITALIA


Il metodo di Martingale Risk si contraddistingue per la capacità recuperare le perdite illegittimamente subite dai propri clienti nei rapporti bancari e finanziari (derivati, conti correnti, mutui, leasing e investimenti), ottenendo l'incasso di importi soddisfacenti in tempi brevi ed evitando il contenzioso legale.

La capacità incisiva della Martingale Risk deriva dall'integrazione del team di analisti finanziari con il team dei consulenti legali, il che permette quotidianamente di elaborare perizie finanziarie e legali in modo "ottimizzato" rispetto alle sentenze ed alla giurisprudenza di settore.


Le perizie finanziarie e legali sono quindi il "grimaldello" che consente alla Martingale Risk di scardinare la normale resistenza delle banche a concedere un qualunque rimborso di perdite o di commissioni. In molti casi, il recupero delle perdite in fase negoziale ha permesso alle aziende clienti di evitare il concordato o il fallimento, fornendo loro la liquidità necessaria per rifinanziare il capitale circolante e per tornare a produrre. Inoltre, lo storno dello scoperto di conto corrente e l'azzeramento del mark to market dei derivati ha comportato l'eliminazione delle relative voci in Centrale dei Rischi, riaprendo così alle imprese la possibilità di rifinanziarsi con il sistema bancario.

LE ULTIME NEGOZIAZIONI CONCLUSE CON SUCCESSO

1. Maggio 2017 - Importante industria umbra, specializzata nella gestione del trattamento dei rifiuti, ci ha assegnato l'analisi di un conto corrente con affidamenti intrattenuto con una primaria Banca nazionale. Da un'approfondita perizia è emersa non solo la mancata sottoscrizione di un valido contratto di apertura di conto corrente, ma anche la presenza di tassi ultralegali illegittimamente applicati. In sede di conciliazione, la banca ha concesso alla Società uno stralcio del proprio debito di Euro 20.000.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato 


2. Maggio 2017- Rinomata immobiliare veneta si è affidata a noi per contestare la legittimità di due contratti derivati stipulati nel 2006 con primario istituto bancario. Dopo l'invio della lettera di contestazione, il successivo incontro di mediazione si è concluso positivamente in quanto, grazie all'ausilio dei professionisti della Martingale Risk, la Società ha ottenuto dalla banca un risarcimento di circa € 110.000 pari al 60% delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato 


3. Maggio 2017 - Azienda attiva nel commercio di prodotti tessili ci ha contattato per verificare la legittimità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di credito nazionale. La Relazione Tecnica svolta dai periti Martingale Risk ha evidenziato € 40.000 di perdite contestabili. Subito dopo la mediazione, la Banca ha accettato di firmare un accordo transattivo




con il quale ha concesso alla Società l'estinzione a costo zero del derivato, oltre al recupero di parte delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato 


4. Maggio 2017- Storica Ottica romana ci ha affidato l'analisi di un conto corrente molto datato sottoscritto con una primaria Banca nazionale. A seguito della nostra lettera di contestazione, che ha ravvisato la presenza di tassi ultralegali, anatocismo ed usura sul rapporto di conto, siamo riusciti a far ottenere al cliente in via stragiudiziale, senza quindi bisogno di andare in causa, un accordo con la banca con il quale ha recuperato Euro 25.000 pari a circa il 70% dell'importo inizialmente richiesto.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato 

5. Maggio 2017- Primaria Azienda nel settore della produzione di caffè si è affidata a noi per contestare la legittimità di alcuni contratti derivati e di mutuo a primario istituto bancario veneto. L'invio della lettera di contestazione su entrambe le posizioni ha dato avvio ad una negoziazione stragiudiziale che ha permesso, prima ancora dell'istanza di mediazione, di ottenere dalla banca l'estinzione a costo zero dei derivati in essere con un beneficio economico pari a circa € 300.000.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato 

6. Aprile 2017- Società pugliese operante nel settore agricolo, ci ha contattato per la verifica del derivato stipulato nel 2010 con un primario Istituto di credito. La banca inizialmente ha accettato di partecipare all'incontro di mediazione, ma in un primo momento non si è giunti all'accordo tra i ns legali e quelli della Banca. Le trattative sono però proseguite al di fuori della procedura di mediazione, giungendo in un paio di mesi ad una positiva conclusione: la banca ha restituito alla società la somma di € 40.000, pari al 60% degli importi complessivamente contestati nella perizia tecnico legale della Martingale Risk.


Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato 

7. Febbraio 2017 - Impresa edile piemontese ci ha contattato per verificare la regolarità di due contratti derivati, stipulati nel 2003 e nel 2004, l'uno in sostituzione dell'altro, con una primaria banca italiana. L'Impresa, spinta dalle difficoltà dei pagamenti generati dagli strumenti finanziari, che si sono rivelati speculativi ed eccessivamente onerosi, ha notificato l'atto di citazione alla Banca, scegliendo Martingale Risk come Consulente Tecnico di Parte in giudizio, ed è riuscita ad ottenere una sentenza favorevole del Tribunale di Cuneo con la quale il giudice ha dichiarato la nullità degli swap ed il conseguente rimborso delle perdite subite dall'azienda a causa di essi. La Banca ha presentato ricorso alla Corte d'Appello di Torino, la quale recentemente, con Sentenza del 9-12-2016, ha confermato la decisione già pronunciata in primo grado che ha convalidato la restituzione in favore della società di Euro 280.000 oltre interessi. La Banca è stata ulteriormente condannata a rifondere al cliente le spese di lite quantificate in ulteriori Euro 14.000.



8. Gennaio 2017 - Società a responsabilità limitata della provincia di Bergamo, specializzata in organizzazioni di eventi, ci ha contattato per verificare la regolarità del proprio conto corrente intrattenuto con un istituto bancario. La perizia di Martingale Risk ha rilevato oneri illegittimi applicati dalla banca in corso di rapporto per mancanza di valida pattuizione per iscritto delle condizioni economiche tra le parti. L'Azienda, sulla base dei risultati della relazione tecnica, grazie all'ausilio dei legali Martingale Risk, ha deciso di citare in giudizio la Banca, riuscendo ad ottenere con Sentenza del Tribunale di Bergamo (n. 164/2017 del 23 gennaio 2017) la dichiarazione di nullità del contratto e, per l'effetto, uno stralcio sulla propria esposizione debitoria di circa Euro 295.000. La banca è stata inoltre condannata a pagare il contributo unificato di giudizio in quanto, precedentemente alla causa, non aveva aderito al procedimento di mediazione senza mostrare alcun valido motivo.

9. Gennaio 2017 - Primaria Società per azioni della provincia di Roma specializzata nel campo dell'engineering, ci ha richiesto l'elaborazione di una relazione tecnica su un leasing stipulato con una banca nazionale. Il contratto analizzato dai periti Martingale Risk ha mostrato irregolarità in quanto il tasso leasing dichiarato in contratto non corrispondeva a quello effettivamente applicato. Grazie alla contestazione, senza bisogno di ricorrere alla causa, la banca si è resa disponibile a restituire gli oneri in eccesso provocati dalla discrasia tra tasso dichiarato e tasso applicato.

Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato 

Per visionare tutti i nostri casi di successi consulti il nostro sito www.martingalerisk.com