

Perdite da azioni ed obbligazioni: Con Martingale Risk il risarcimento è senza costi anticipati

Intervista al CEO Dott. Marco Fabio Delzio

Martingale Risk è una società di ingegneria finanziaria attiva da oltre 15 anni nel campo della contestazione bancaria. In quanto leader del settore, è diventata punto di riferimento in Italia e all'estero per tutti gli investitori che hanno subito ingenti perdite economiche causate dalle inadempienze degli istituti di credito che hanno indiscriminatamente venduto azioni ed obbligazioni. Grazie alla politica No Win - No Fee, Martingale Risk non richiede ai propri clienti nessun costo anticipato, ma unicamente una percentuale sulle somme recuperate, solo a risarcimento effettivamente ottenuto. Il primo step consiste sempre in uno studio di fattibilità preliminare gratuito, attraverso il quale gli esperti tecnico legali analizzeranno i documenti bancari, al fine di capire se è possibile contestare la banca ed effettuare una stima degli importi recuperabili.

Il Dott. Marco Fabio Delzio, Founder Partner and CEO della Martingale Risk, con più di 10 anni di esperienza sul campo, docente presso la Business School dell'Università LUISS Guido Carli e presso il Dipartimento di Management dell'Università Sapienza di Roma, nonché autore di numerose pubblicazioni ed articoli in ambito nazionale ed internazionale, ci spiega come è possibile per gli investitori ottenere un risarcimento senza il rischio di ulteriori spese economiche.

1. Quali sono le principali difficoltà a cui un investitore deve far fronte, nell'acquisto di titoli tramite la propria banca?

«Per gli investitori è sempre più complesso effettuare una scelta consapevole nell'acquisto di azioni e obbligazioni, proprio perché sempre più spesso si rischia di incappare nella vendita di titoli tossici causati dalle inadempienze delle banche intermediarie».

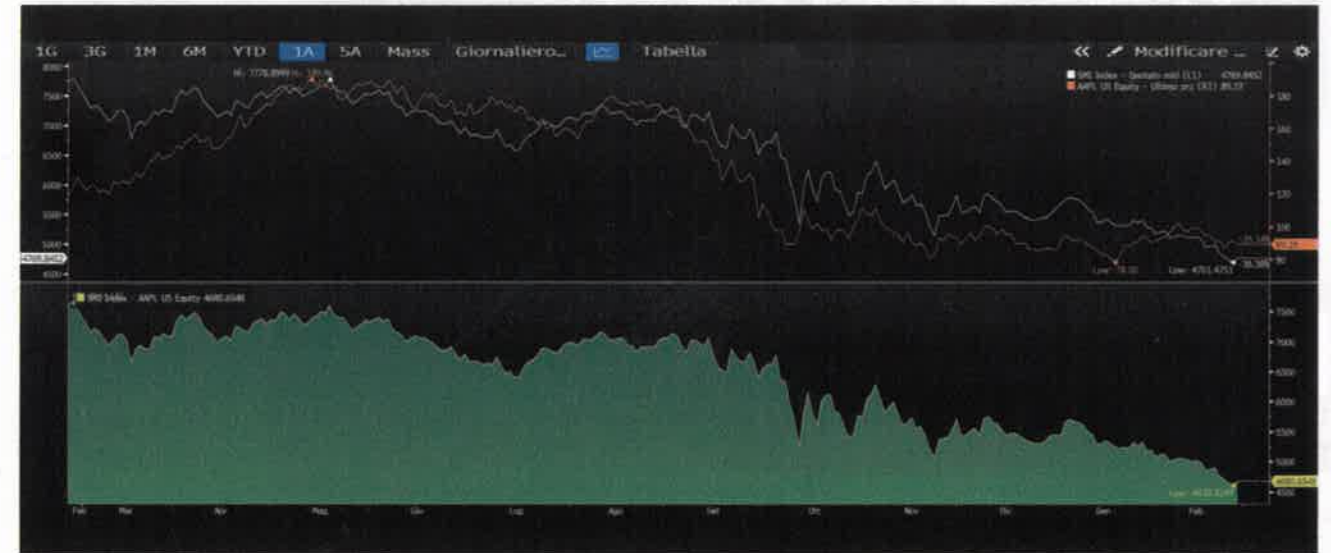
2. Cosa succede quindi quando le banche stesse vengono meno al livello di competenza che dovrebbero avere nei riguardi dei risparmiatori?

«Non è un segreto che sempre più di frequente gli istituti di credito vengano sanzionati o condannati a causa di condotte illecite intrattenute nei confronti dei privati investitori, quali carenze informative, profilazioni inadeguate e mancanza di trasparenza. Il dovere di ogni banca sarebbe infatti quello di mettere il risparmiatore nelle condizioni di effettuare scelte d'investimento consapevoli e di indirizzarlo nell'acquisto, tramite informazioni veritiere ed accurate. Spesso purtroppo gli intermediari non adempiono ai propri doveri, in assoluto spregio dei diritti del cliente e della regolamentazione vigente in materia di investimenti su strumenti finanziari complessi. Qua-



Marco Fabio Delzio, Founder Partner and CEO di Martingale Risk

lora il risparmiatore subisca delle perdite dopo aver effettuato il suo investimento, ha sempre il diritto di indagare se tale situazione sia dovuta a condizioni avverse di mercato o se invece dipenda dalle responsabilità della banca, la quale è venuta meno ai propri obblighi».



Sopra: un estratto da uno degli strumenti utilizzati dal team di Martingale Risk per le analisi finanziarie

3. Quali sono le inadempienze più diffuse a carico degli istituti di credito?

«In materia di investimenti» prosegue il Dott. Delzio «le più frequenti inadempienze imputabili alle banche consistono nella violazione degli obblighi di trasparenza, correttezza, informazione e diligenza, nonché nella mancanza di corretta profilazione, che deve essere perfezionata tramite il questionario MIFID, il quale consente di valutare adeguatezza e appropriatezza dell'investimento al fine di verificarne la compatibilità economico patrimoniale nonché conoscitiva del cliente. Si riscontrano di sovente anche casi di conflitto di interesse, dovuti per esempio al collocamento sul mercato di prodotti finanziari emessi da intermediari appartenenti al medesimo gruppo o vizi contrattuali quali mancanza o non conformità dei documenti che possono portare all'annullamento dello stesso».

4. Come si inserisce in questo contesto Martingale Risk?

«Martingale Risk assiste direttamente tutti gli investitori che abbiano registrato perdite a causa di titoli acquistati da istituti bancari, come azioni e obbligazioni. Con tre sedi dislocate su Roma, Milano e Londra, Martingale ha già aiutato clien-

ti italiani ed internazionali, recuperando oltre 255 milioni di euro in risarcimenti, con un tasso di successo superiore al 93%. Non solo: nel 58% dei casi, le controversie vengono chiuse tramite mediazione diretta tra le parti».

5. In cosa si differenzia Martingale dalle altre società di contestazione bancaria?

«Il vantaggio competitivo della nostra società consiste proprio nell'offerta di zero costi anticipati: il cliente non dovrà sostenere alcuna spesa iniziale per avviare la pratica, e inoltre, previa analisi gratuita, Martingale si fa carico di tutti gli eventuali oneri legali e processuali come spese di CTU, contributo unificato, compenso dei professionisti e degli avvocati e rischi di soccombenza. Al cliente verrà quindi richiesta una percentuale sulle somme effettivamente recuperate, solo al momento del risarcimento effettivamente ottenuto. Una scelta consapevole, strutturata proprio per evitare ulteriori sforzi economici agli investitori che hanno già registrato perdite ingenti».

6. Come funziona il processo di contestazione?

«Dopo la firma dell'incarico professionale, il team tecnico legale supporterà l'investitore in tutta la fase di mediazione con la banca e laddove fosse necessario nella contestazione legale attraverso

l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) o vera e propria causa in tribunale. Il punto di forza di Martingale Risk non consiste unicamente nelle centinaia di risultati positivi ottenuti» conclude il Dottor Delzio «ma soprattutto nella capacità di poter operare sulla maggior parte degli istituti italiani o delle banche intermedie che hanno venduto indiscriminatamente questa tipologia di titoli, nonché nell'altissimo grado di specializzazione dei propri professionisti. Tra i casi di successo di maggior rilievo, vantiamo recuperi su istituti come Carige, Monte dei Paschi di Siena, Banca popolare di Bari e del Lazio, ma anche su società come Saipem o Astaldi».

MartingaleRisk
financial engineering

Sede di Roma
Tel. 06/ 32 65 28 28

Sede di Milano
Tel. 02/ 89 09 22 80

Email: info@martingalerisk.com

Numero Verde
800 05 77 50