

# MBA

Management of Bank Abuse

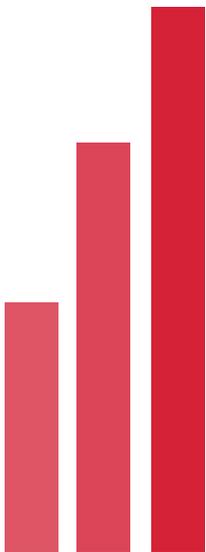
Consulting &  
Service Srl

# CHI SIAMO

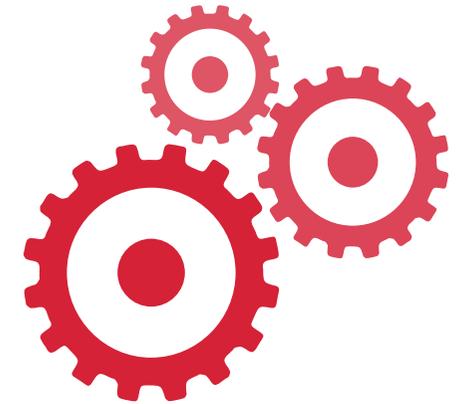
MBA Consulting and Services S.r.l. è una società nata per soddisfare l'esigenza del cliente di acquisire maggiore conoscenza del mondo bancario al fine di avere una gestione corretta e professionale dell'incidenza dei costi per l'acquisto del denaro.

Negli ultimi anni molti soggetti sono intervenuti sul mercato, tuttavia con il solo fine della contestazione.

MBA si pone l'obiettivo di tutelare il proprio cliente, individuando le migliori soluzioni tra quelle presentate al cliente, e sconsigliando quelle operazioni che, seppur apparentemente redditizie, possono condurre all'insorgenza di problematiche riconnesse al ricorso al credito.



# SERVIZI



L'analisi prestata unisce allo studio delle complessive esposizioni debitorie come risultante dalla Centrale Rischi, personale dell'imprenditore e/o aziendale, la ricerca delle eventuali anomalie e la descrizione degli oneri bancari al fine di:

1. Calcolare il rischio dell'imprenditore per le garanzie prestate;
2. Verificare l'eventuale sovrapposizione di Confidi o organismi simili con conseguenti costi senza l'effettivo servizio;
3. Verificare le anomalie bancarie distinte per tipologia (calcolate alla seconda virgola decimale);
4. Verificare gli oneri bancari corrisposti in relazione al servizio prestato;
5. Studiare l'utilizzo del denaro per cercare l'eventuale risparmio in oneri bancari che possa derivare dal diverso e più corretto utilizzo delle linee di credito aperte;
6. Verificare la possibilità di recupero di denaro dagli istituti bancari non utilizzati;
7. Verificare eventuali margini di finanziabilità al fine di ottenere denaro ad un miglior prezzo.

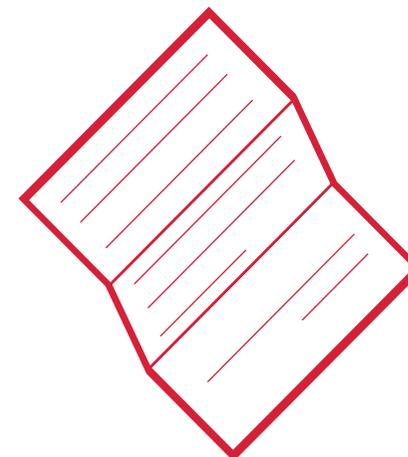
Tutto questo è possibile grazie alla struttura di Mba formata da un ufficio legale che conta sei specialisti, e un ufficio tecnico composto da periti esperti in materia bancaria con più di 14 anni di esperienza.

# STRUMENTI

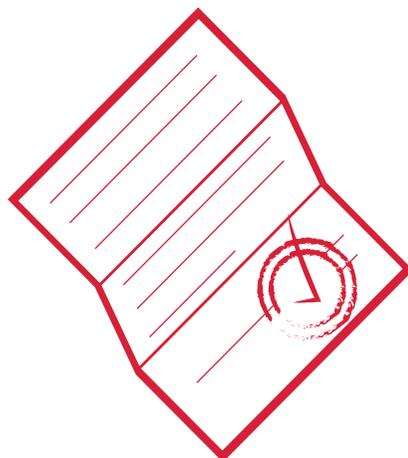
ANALISI  
CR



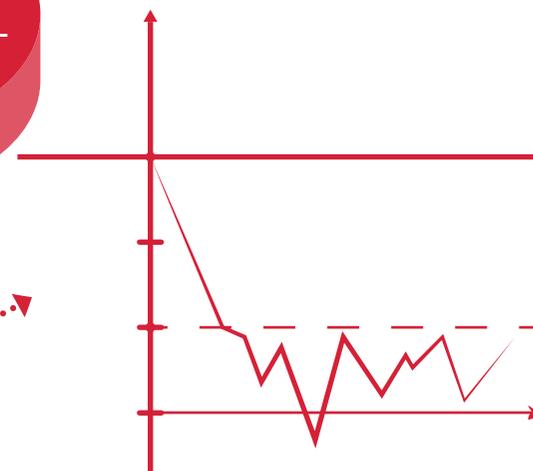
ELABORATO  
PRELIMINARE



ELABORATO  
PERITALE



ANALISI  
UTILIZZO DEL  
DENARO





## ANALISI CENTRALE RISCHI

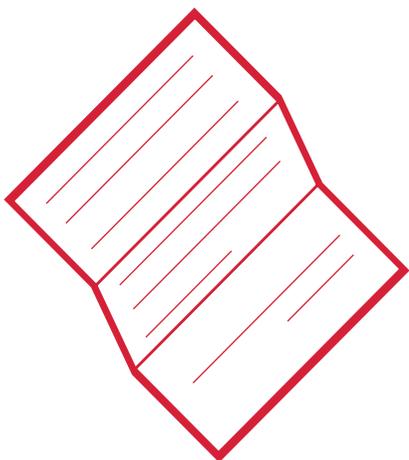
La Centrale Rischi è uno strumento utilizzato dalle banche per controllare in tempo reale gli affidamenti e gli eventuali sconfinamenti di una determinata azienda. Affinche un'azienda abbia un buon rating creditizio è importante che la Centrale Rischi non presenti anomalie.

L'analisi svolta da Mba è volta a **verificare in modo analitico quali sono le problematiche legate alle esposizioni debitorie.**

Viene inoltre verificato il rischio dell'imprenditore legato alle fidejussioni prestate e se vi è una sovrapposizione di garanzie con Confidi o organismi simili.

Tutto questo per poter dare consapevolezza della situazione in cui si svolge l'attività imprenditoriale. L'analisi della Centrale Rischi permette di **evidenziare possibili criticità finanziarie e prevenirle tempestivamente.**

ELABORATO  
PRELIMINARE



## ELABORATO PRELIMINARE

L'elaborato preliminare viene redatto dallo studio tecnico che si occuperà di analizzare ogni documento fornito dai clienti in modo da poter fornire un elaborato che definirà le anomalie presenti all'interno dei rapporti (calcolate alla seconda virgola decimale) con l'obiettivo di definire:

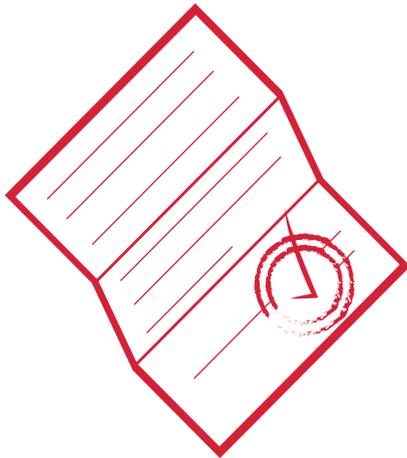
- il trattamento riservato dall'istituto in passato

- le condizioni attualmente applicate confrontando quelle dei diversi istituti utilizzati

- Capire come rapportarsi alla banca in futuro



ELABORATO  
PERITALE



## ELABORATO PERITALE

L'elaborato peritale inerente i rapporti da contestare è uno strumento indispensabile sia per l'avvocato al fine di coordinare la contestazione, sia per la banca ai fini di strutturare un'offerta.

L'elaborato contiene all'interno i riferimenti giurisprudenziali, le metodologie di calcolo utilizzate e tutti gli interessi e le commissioni pagate dovute o non dovute.

Con una perizia solida redatta da professionisti specializzati si può:

- Valutare le posizioni bancarie al fine di **ottenere un risparmio in oneri**
- Compiere un'azione legale per **recuperare somme indebitamente percepite dalla banca**
- Tentare una mediazione civile
- Opporsi al decreto ingiuntivo o precetto
- Effettuare una denuncia penale per **ottenere la sospensione dei termini esecutivi per 300 giorni** (art. 20 Legge 44/99)

## ANALISI UTILIZZO DEL DENARO

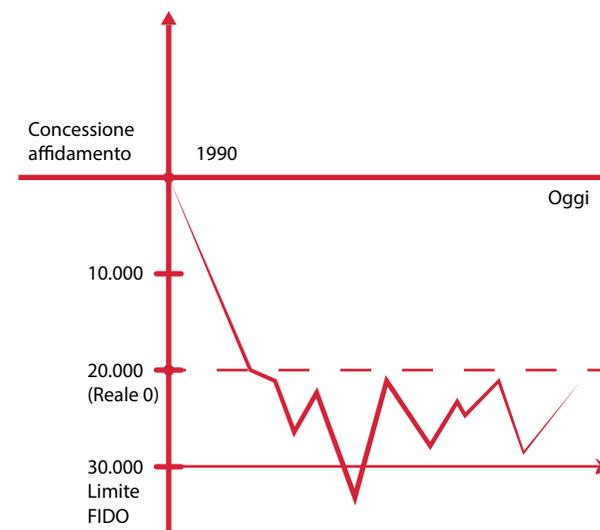
L'analisi consente di verificare l'utilizzo del denaro al fine di evidenziare le movimentazioni dello stesso. Ci sono alcune voci di spesa che vengono occultate all'interno dell'estratto conto, imparare a leggere la comunicazione della banca è indispensabile per poter avere un corretto utilizzo del denaro.

## ANALISI UTILIZZO DEL DENARO

Non sempre si ha la possibilità di trattare con l'istituto di credito, avere coscienza delle condizioni con noi pattuite ci permette di strutturare una strategia che porti a un rapporto più equilibrato.

Se l'imprenditore utilizza una formula di debito a breve termine, anziché a medio lungo termine, aumentano i costi fino al 500%. Ci sono casi dove il diverso utilizzo delle linee di credito a portato al risparmio del 60% degli oneri finanziari del trimestre.

L'obiettivo di MBA è quello di rimodulare il debito per ottenere un vantaggio economico costante oltre che il risanamento delle esposizioni debitorie tramite un servizio di informazione e formazione.

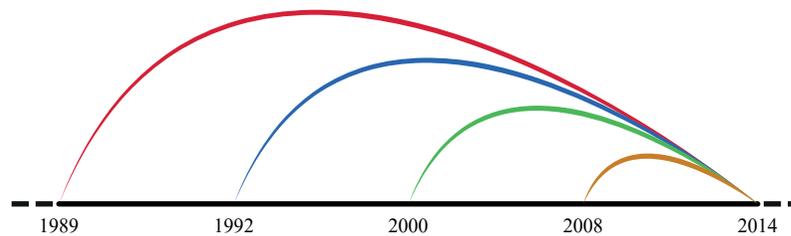
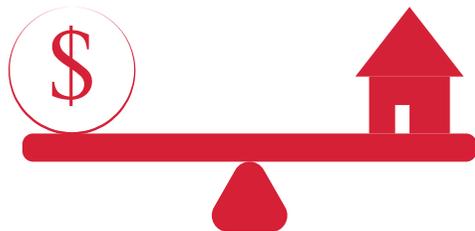


# Contratti bancari analizzati

MUTUO  
LEASING  
FINANZIAMENTI

CONTO  
CORRENTE

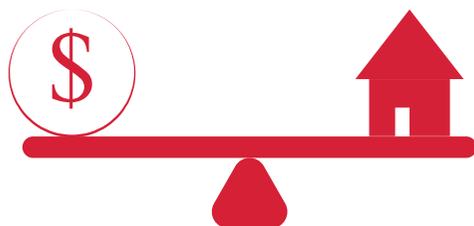
DERIVATO



- usura + cms + anatocismo + spese + delta interessi
- usura + cms + anatocismo
- usura + cms
- usura



## MUTUO LEASING FINANZIAMENTI



## ANALISI DI ANOMALIE SU FINANZIAMENTI

“ Il mutuo è il contratto col quale una parte consegna all'altra una determinata quantità di danaro o di altre cose fungibili, e l'altra si obbliga a restituire altrettante cose della stessa specie e qualità ”. (Art. 1813 del Codice Civile).

Il contratto di mutuo è un contratto tramite il quale una banca o una società finanziaria concede a prestito un capitale dietro la corrisponsione di un tasso di interesse. Il contratto può essere a breve, medio oppure a lungo periodo e può presentare garanzie ipotecarie o non avere garanzie reali, in tal caso si tratta di un mutuo chirografario.

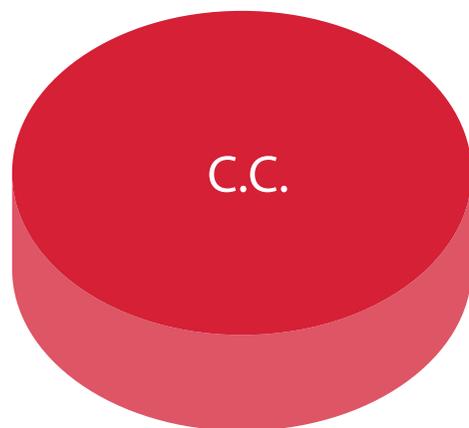
Il tasso di interesse applicato può essere variabile o fisso, mentre il piano di ammortamento può essere effettuato tramite il sistema di ammortamento alla francese (il più utilizzato) o il sistema di ammortamento all'italiana.

siamo in grado di evidenziare:

- **Indeterminatezza del tasso di interesse applicato** (mutui in ECU o valuta diversa)
- **Tassi usurari in pattuizione sul contratto** di mutuo
- **Tassi usurari pattuiti sulla mora**
- Presenza del **floor**, tasso pavimento sotto il quale non si può scendere

possiamo quindi:

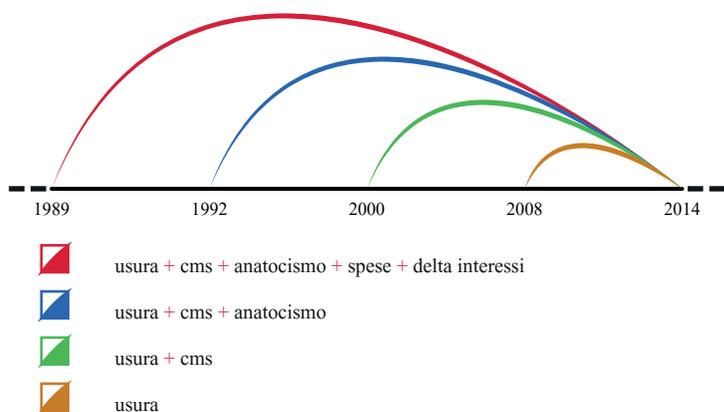
- Ricalcolare il **tasso applicato riportandolo al tasso legale** o ex Art.117 Testo Unico Bancario (TUB)
- Richiedere alla banca **tutti gli interessi pagati**
- **Opposizione a precetto o decreto ingiuntivo**
- **Rimodulare le condizioni** del mutuo
- **Sospendere i termini di pagamento** (legge 44/99 art.20)



## CONTO CORRENTE

“ Il conto corrente è il contratto col quale le parti si obbligano ad annotare in un conto i crediti derivanti da reciproche rimesse, considerandoli inesigibili e indisponibili fino alla chiusura del conto. Il saldo del conto è esigibile alla scadenza stabilita. Se non è richiesto il pagamento, il saldo si considera quale prima rimessa di un nuovo conto e il contratto s'intende rinnovato a tempo indeterminato ”. (Art. 1823 del Codice Civile)

Il contratto di conto corrente bancario è un rapporto tra banca e correntista con il quale le parti annotano le rispettive poste dare avere; con un saldaconto di competenze trimestrali con i quali vengono calcolati e addebitati interessi reciproci, commissioni e spese. possiamo evidenziare:



- Mancata **pattuizione del tasso di interesse, spese e commissioni**
- Errata applicazione **commissioni**
- Applicazione di **spese e commissioni non previste** contrattualmente
- Applicazione di interessi su interessi (**anatocismo bancario**)
- Applicazione di **interessi oltre la soglia di usura** stabilita dalla Legge 108/96

Possiamo quindi:

- Ricalcolare il **tasso applicato riportandolo al tasso legale** o ex Art.117 Testo Unico Bancario (TUB)
- Richiedere alla banca **tutti gli interessi pagati**
- **Opposizione a decreto ingiuntivo**
- **Rimodulare le condizioni del contratto**
- La **restituzione delle commissioni** indebitamente attribuite
- **Richiedere alla banca gli interessi** pagati nel trimestre nel quale si verifica lo sfioramento
- **Sospendere i termini di pagamento** (legge 44/99 art.20)



## DERIVATO

## ANALISI DI ANOMALIE SU DERIVATI

Il derivato prende nome dalla sua funzione, in quanto deriva dallo scambio (Swap) di tassi di interesse tra due controparti, solitamente una banca e un'azienda. Lo scambio di tassi si ha ad una certa periodicità e a determinati tassi su un capitale di riferimento sottoscritto. Questi contratti sono stati venduti dalle banche come assicurazione su tassi di interesse per salvaguardare l'azienda dall'eventuale aumento dei tassi. In realtà, tramite numerose analisi bancarie, abbiamo evidenziato come gran parte dei derivati sia stata sottoscritta senza la funzione di copertura e, nei casi più gravi, come un'azione puramente speculativa per il quale il cliente ha sostenuto perdite rilevanti. possiamo evidenziare le seguenti irregolarità:

- contratto stipulato senza l'informativa prevista dal testo unico finanziario (TUF)
- operazione con commissioni occulte (costi impliciti non illustrati dalla banca al momento della stipula)
- operazioni concluse con evidente scopo speculativo e non di copertura

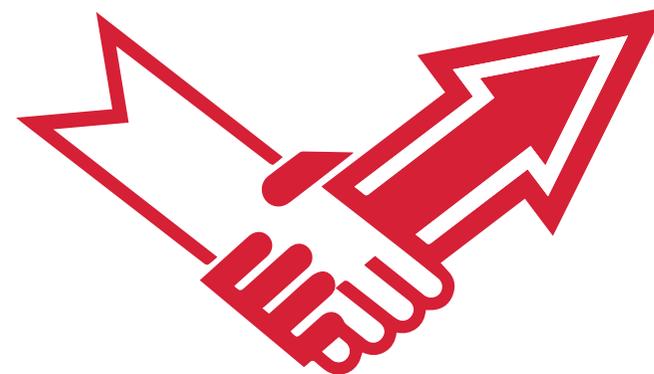
Possiamo quindi :

- Richiedere alla banca tutti gli interessi pagati
- Opporre il decreto ingiuntivo fatto dalla banca
- Rimodulare condizioni migliori sul derivato in corso

# STRUTTURA

---

Sin dalla sua fondazione, lo Studio espleta principalmente consulenze nell' ambito del rapporto tra Banche ed Imprese. In particolare, ha maturato una singolare esperienza nei contenziosi bancari, potendo vantare (e documentare) il proprio intervento in questo particolare settore nel corso di migliaia di procedimenti, in qualità di consulenti tecnici, su tutto il territorio nazionale.



Studio di riconosciuta esperienza, da parte di consulenti di Banche e dai CTU.

# OBIETTIVO



Fin dal primo giorno l'obiettivo di MBA è stato quello di creare un team che permettesse di capire con chiarezza quali sono le possibilità offerte dal mondo delle anomalie bancarie. Per farlo ha ricercato sul mercato le collaborazioni che potessero fornire dati certi e non giudizi fondati su semplici illazioni.

Sapere quali sono le anomalie presenti all'interno dei contratti bancari aiuta l'imprenditore nel rapporto con l'istituto aumentando:

la consapevolezza  
del passato



Tutto ciò è indispensabile per avere un rapporto equilibrato con gli istituti.

la comprensione  
del presente



e la coordinazione  
del futuro.

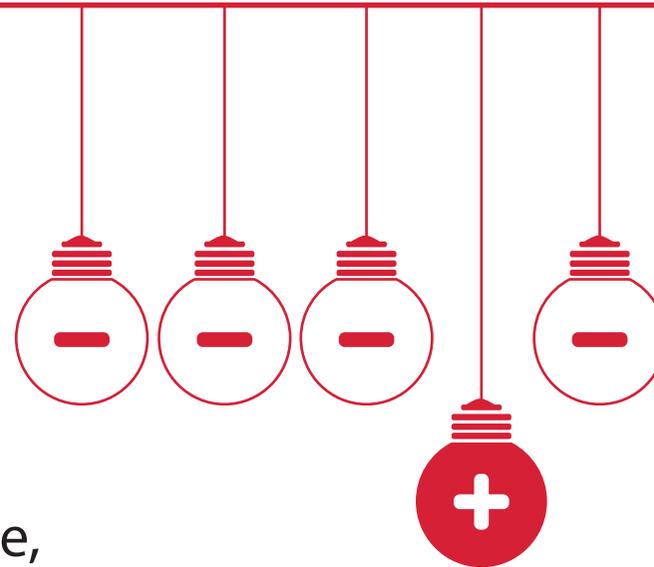


Siamo consapevoli che **le banche sono uno strumento importante**, a volte indispensabile, **il nostro lavoro serve a tutelare questi rapporti** e di conseguenza la vita dell'azienda.

# PRESENTAZIONE DEL SERVIZIO

# STEP 1

## Raccolta informazioni



Durante il primo incontro il consulente, tramite le informazioni comunicate dal cliente, percepirà le esigenze e le possibilità legate al rapporto bancario.

# STEP 2

---

## Raccolta documentazione

MBA fornisce un servizio completo di raccolta documentazione e di digitalizzazione.

Tutto questo viene effettuato da personale dedicato che si occuperà di **reperire la documentazione dal cliente** e trasformarla in file che verranno poi inseriti nella chiavetta usb brandizzata.



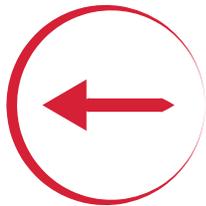
# STEP 3

---

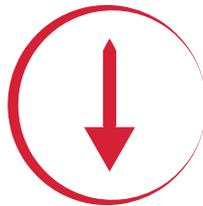
## Analisi dei documenti

Una volta presa in carico la documentazione, lo studio tecnico si occuperà di analizzare ogni documento fornito dal cliente, in modo da poter fornire un'analisi dettagliata per definire le anomalie presenti all'interno dei rapporti (calcolate alla seconda virgola decimale) con l'obiettivo di comprendere:

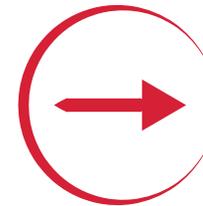
COSA E' SUCCESSO  
IN PASSATO



QUALI SONO LE CONDIZIONI  
ATTUALMENTE APPLICATE



QUALE STRATEGIA  
FUTURA VA STRUTTURATA



# ESEMPIO PRATICO

## Posizioni aperte

## Posizioni chiuse

Meno sfavorevoli

Più sfavorevoli



Contrattazione nuove condizioni utilizzando gli strumenti in **possesso** di MBA.



Riduzione utilizzo e ricerca nuova finanza.



L'analisi della situazione debitoria viene correlata all'analisi della Centrale Rischi al fine di tutelare l'imprenditore.



Contestazione

# STEP 4

## Consegna delle analisi

MBA invierà uno dei suoi specialisti al fine di presentare l'elaborato preliminare che è stato redatto con l'obiettivo di:

-Ridurre gli oneri bancari

-Ridurre il rischio dell'imprenditore

-Recuperare cifre indebitamente pagate



La strutturazione della strategia viene effettuata in modo estremamente soggettivo per sfruttare al meglio tutte le possibilità evidenziate. Si condivideranno con il cliente le varie opzioni per poi decidere come operare.

N.b le analisi preliminari al fine di evidenziare le anomalie sono presenti in pdf sul nostro sito.

# STEP 5



Redazione elaborato peritale e incontro con l'avvocato

Dopo aver redatto l'elaborato peritale inerente i rapporti da contestare il cliente incontrerà l'avvocato e lo specialista di MBA al fine di strutturare la richiesta alla banca e **consolidare le operazioni di tutela dell'imprenditore**, oltre che definire il **piano strategico**.

# Descrizione contestazione

L'azienda contesta 3 rapporti

BANCA 1	20.000	€	Anno di apertura rapporto 1995
BANCA 2	100.000	€	Anno di apertura rapporto 1998
BANCA 3	50.000	€	Anno di apertura rapporto 2000

1. Redazione lettera di messa in mora e richiesta documenti mancanti



2. In caso di risposta negativa si intraprenderà la mediazione obbligatoria



2/3 aderiscono

1/3 non aderisce.  
non si trova un accordo

3. Accordo che prevede la restituzione al cliente di una cifra che varia dal 30% al 70% del contestato.

4. Viene redatto l'atto di citazione e si intraprende il percorso di causa dove:

-il 20% delle volte si trova un accordo transattivo con l'istituto nei primi mesi.

- l'80% delle volte si procede con la naturale vita della causa.

Il cliente recupera 50.000 € sull'istituto numero 3



# CONCLUSIONI

---

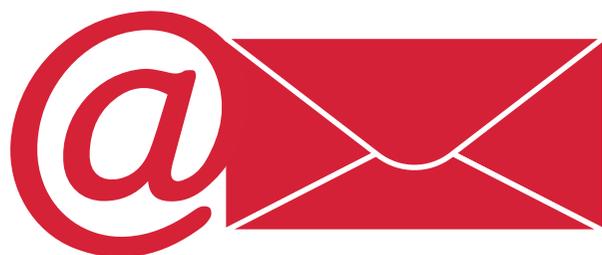
Tutti gli imprenditori hanno a cuore la propria azienda ed è diventato oggi più che mai indispensabile verificare lo stato di salute dei rapporti bancari delle società in quanto regola l'acquisto del bene primario per ogni attività: **IL DENARO**.

---

Pochi imprenditori sono attenti al costo del **DENARO** e si preoccupano per lo più del costo delle materie prime acquistate per la produzione o l'utilizzo.

Ad esempio, è più facile che si dia attenzione all'attrezzatura per un cantiere edile o alla telefonia per un commerciale, quando effettivamente all'origine, per poter accedere a qualsiasi servizio o poter acquistare qualsiasi bene, **IL DENARO è l'elemento indispensabile**.

- | Segreteria organizzativa
- | Tel +39 380 137 03 97
- | E-mail: [segreteria@managementofbankabuse.com](mailto:segreteria@managementofbankabuse.com)



MBA consulting and services srl  
Via teodoro frizzoni 22  
bergamo  
p.iva 03816910164