



CONFCOMMERCIO
IMPRESE PER L'ITALIA

SIRACUSA

DIRETTORE

D025/2015

Ai Soci
Ai Professionisti

SEDI

OGGETTO: rapporti con le banche col fisco: anatocismo e cartelle esattoriali

Il prossimo lunedì 13 alle ore 15,30 incontreremo presso la ns sede, sala Manuel Puglisi in via F. Laurana n. 4, la società partner Una Srl per parlare dei seguenti argomenti:

1. Analisi Credit Expert (ACE)

E' un'analisi riassuntiva dei principali dati contenuti all'interno della Visura Centrale Rischi Banca d'Italia degli ultimi 20 anni (orizzonte temporale massimo: da gennaio 1996 ad oggi) al fine di rilevare in pochi secondi le posizioni più interessanti per l'attivazione di analisi preliminari su anatocismo e usura.

2. Perizia SICURA* Analitica Anatocismo e Usura

Le perizie verificano la correttezza dei rapporti finanziari e permettono di dimostrare gli illeciti bancari/finanziari. La Perizia Analitica evidenzia la presenza di interessi anatocistici*, usurari e ultralegali**. *Perizia Sicura: L'assicurazione è prestata con riferimento alle spese legali che debba sostenere l'assicurato nell'ambito di controversie in sede giudiziale civile contro Intermediari Finanziari volte ad ottenere l'accertamento dell'applicazione di tassi di usura, di pratiche o forme di anatocismo e/o anomalie nell'esecuzione e/o gestione di contratti bancari stipulati con l'Intermediario Finanziario convenuto.

3. Analisi della Legittimità delle Cartelle Notificate da Equitalia (RISCOSSIONE SICILIA)

“Perché le cartelle di Esattoriali siano valide è necessario che la notificazione venga effettuata esclusivamente da soggetti nominati per legge. Equitalia (Riscossione Sicilia), pur non essendo compresa tra tali soggetti quasi sempre notifica in maniera illegittima le cartelle di pagamento affidando al servizio postale la consegna di raccomandate che in un successivo giudizio vengono considerate del tutto inesistenti e prive di qualunque effetto. L'analisi della documentazione pervenuta al contribuente consente di individuare se il tributo contenuto nella cartella è dovuto o meno in base alla stessa.”

4. Perizie Danno d'Immagine

La Perizia Danno d'Immagine verifica e quantifica in termini econometrici il danno all'immagine e alla rispettabilità del Cliente. Con questa perizia è possibile verificare la legittimità e la correttezza di segnalazioni inoltrate dalle banche o intermediari finanziari alle Centrali Rischi della Banca d'Italia o private. Qualora la segnalazione dovesse risultare errata, si può procedere legalmente avverso l'intermediario segnalante (la Banca o la Finanziaria) per danno morale a tutela dell'immagine e dell'onore del cliente e, se ricorre il caso, per la responsabilità di aver causato un serio pregiudizio alla sua reputazione economica e commerciale.

5. Perizie Danno Emergente – Lucro Cessante

La Perizia per Danno Emergente e Lucro Cessante, conseguente a quella per Anatocismo e Usura e a quella per Danno d'Immagine, risulta essere di fondamentale importanza. Tale perizia infatti valuta le perdite aziendali provocate dal non aver potuto disporre delle somme indebitamente percepite dalle Banche.

6. Perizie Derivati

La Perizia sui derivati è di sicuro interesse per migliaia di Aziende ed Enti locali, poiché negli ultimi



CONFCOMMERCIO
IMPRESE PER L'ITALIA

SIRACUSA

anni molte Banche italiane ed estere hanno proposto e venduto contratti derivati dalle strutture altamente complesse che hanno creato ingenti perdite. Infatti, i derivati hanno prodotto alti profitti per le Banche sotto forma di commissioni e/o costi impliciti, applicati al momento della sottoscrizione dei contratti e non dichiarati ai Clienti, in contrasto con quanto stabilito dalla delibera CONSOB n. 11522 del 1 Luglio 1998. Grazie ai nostri modelli proprietari di pricing di strumenti derivati, sviluppati internamente da analisti quantitativi e strutturatori specializzati, è possibile calcolare il prezzo (fair value) e, dunque, le commissioni implicite su ogni tipo di strumento derivato: in tal modo, si ha lo strumento per recuperare le notevoli somme di denaro illecitamente percepite dalle Banche.

7. Assistenza ai legali

L'assistenza ai legali nel recupero dei crediti permette di condurre la trattativa più efficace per la definizione dell'accordo finale con gli Istituti bancari/finanziari.....il tutto all'interno di una Strategia d'intervento personalizzata. Infatti la gestione personalizzata del cliente permette di focalizzare gli obiettivi, ottimizzare tempi e risorse, per ottenere il massimo risultato.

In attesa di incontrarvi, l'occasione è gradita per salutarvi cordialmente.

Siracusa, 7 Luglio 2015

Il Direttore
Dot. Francesco Alfieri
