



CHI SIAMO

Martingale Risk offre alle imprese ed agli investitori privati una soluzione completa (tecnica e legale) per il recupero delle perdite e dei costi illegittimamente addebitati dalle banche su contratti derivati, conti correnti bancari (anatocismo e usura), mutui, leasing, gestioni patrimoniali, polizze assicurative e investimenti.

Dal 2009 ad oggi, Martingale Risk vanta un curriculum impressionante di successi, avendo ottenuto, per conto dei propri clienti, il recupero di perdite e commissioni per più di 140 milioni di Euro, permettendo così alle imprese clienti di riprendere le proprie attività produttive e commerciali evitando così, in molti casi, la procedura di concordato o di fallimento.

Per la serietà e l'impegno dei propri consulenti, unanimemente riconosciuta sul mercato, Martingale Risk si è guadagnata l'attenzione dei più importanti media nazionali (Ballarò, IlSole24Ore, La Repubblica, Reuters, Radio GR 24) attraverso articoli e frequenti interviste televisive.



Dott. Marco Fabio Delzio – Founder Partner and CEO della Martingale Risk Ltd and Martingale Risk Italia Srl

Il Dott. Delzio ha conseguito la laurea in Economia e Finanza presso l'Università L.U.I.S.S. Guido Carli di Roma a cui si aggiungono un master e un Ph.D in Mathematical Finance.

È stato funzionario presso la Banca d'Italia e la Bank of International Settlements, ed ha ricoperto il ruolo di Vice President presso i dipartimenti di Capital Markets di Credit Suisse e Citigroup con sede a Londra.

Nel 2008 ha fondato la Martingale Risk, società di financial engineering specializzata nell'analisi di strumenti finanziari complessi, di cui è attualmente Amministratore Unico.



Dott. Francesco Pratesi – Partner

Il Dott. Pratesi è laureato in Economia e Commercio presso la LUISS Guido Carli.

È stato Responsabile della Gestione del Debito a M/L Termine nella Tesoreria di Telecom Italia e delle relative coperture in Derivati.

È stato Head of Derivatives Marketing presso BNP Paribas London Branch and Milan Branch.

È stato responsabile del team di Strategic Equity – Corporates presso BNP Paribas London Branch.

È stato Responsabile del Team di Derivatives Marketing su Corporates & Public Sector presso Crédit Agricole Milan Branch. Dal 2009 è Partner della Martingale Risk con il ruolo di Head of Corporate Solutions Team.

CONTATTACI



ENG



imprese ed enti locali italiani. È autore di numerose pubblicazioni ed articoli in ambito nazionale ed internazionale.

Gutenberg nel 2012 ed è docente del corso di Risk Management presso la Business School della Luiss.

PUBBLICAZIONI E ARTICOLI DOTT. DELZIO

PUBBLICAZIONI E INTERVENTI DOTT. PRATESI

**Lorenzo Silvestri****Istruzione Universitaria:**

Laurea Magistrale summa cum laude in Finanza e Impresa presso l'Università degli studi di Roma Tre

ANALISTA FINANZIARIO**Daniele Utzeri****Istruzione Universitaria:**

Laurea Magistrale in Economia dei Mercati e degli Intermediari Finanziari presso l'Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"

ANALISTA FINANZIARIO**Stefano Lombardo****Istruzione Universitaria:**

Laurea Magistrale in Intermediari, Finanza Internazionale e Risk Management presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza"

ANALISTA FINANZIARIO**Proietti Alessandro****Istruzione Universitaria**

Laurea Magistrale in Economia dei mercati monetari e degli intermediari finanziari – Università Tor Vergata

ANALISTA FINANZIARIO**Claudio Fiorelli****Istruzione Universitaria:**

Laurea Magistrale in amministrazione, finanza e controllo – Luiss

ANALISTA FINANZIARIO

CONTATTACI




ENG




Salvatore Milo
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in
Economia e
Management presso la
Seconda Università di
Napoli

**Consulente – Corporate
Solutions Team**



Serena Baiocco
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in
Scienze della Politica
conseguita presso
l'Università degli Studi di
Roma "La Sapienza"

**Corporate Desk presso
Martingale Risk –
Assistenza rete clienti e
consulenti esterni**



Cristiana Paolessi
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in
Giurisprudenza
conseguita presso
l'Università degli Studi di
Roma "La Sapienza"

**Consulente legale
presso Martingale Risk
su problematiche
inerenti a contratti
bancari e finanziari**



Lorenzo Tarani
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in
Economia e Marketing
presso Luiss Guido Carli

**Consulente – Corporate
Solutions Team**



Annalisa Conte
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in
Economia e Direzione
delle Imprese – Luiss
Guido Carli

**Consultant – Corporate
Solutions Team**


Annibale Marchesini
Istruzione Universitaria

Laurea Specialistica in


Massimiliano Cornetta
Istruzione Universitaria

Laurea in Lingue e


Antonio Rossano
Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in


Anzhelika Hrushetska
Istruzione Universitaria

Marketing,


Peter Ogden
Istruzione Universitaria

Laurea in International



Corporate Desk e Marketing Manager



Cesare Scalabrino

Istruzione Universitaria

Laurea Magistrale in Televisione, Cinema & New Media. Laurea Triennale in Comunicazione, Media e Pubblicità presso Università IULM di Milano

Digital Media Specialist



Vittorio Marano

Istruzione Universitaria
Laurea Magistrale in Marketing alla Luiss Guido Carli di Roma.

Consulente – Corporate Solutions Team



Diego Russo

Istruzione Universitaria
Laurea magistrale in giurisprudenza
Laurea magistrale in gestione di impresa – Luiss

Banking and financial litigation junior consulting



Tullio Pozzi

Istruzione Universitaria
Laurea in economia dei mercati e degli intermediari finanziari presso l'università degli studi di Roma Torvergata

Analista Finanziario



Claudia Lamari

Istruzione Universitaria
Laurea magistrale: Marketing e Mercati Globali presso l'Università Bicocca di Milano.
Laurea triennale in Economia, Finanza e Diritto presso La Sapienza.

Consulente – Corporate Solutions Team

CONTATTACI



ENG

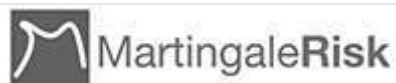
**Graziano Sessa****Istruzione Universitaria**

Laurea Magistrale in Intermediari, Finanza Internazionale e Risk Management presso l'Università degli Studi di Roma – La Sapienza

Analista Finanziario**Giacomo Petrarota****Istruzione Universitaria**

Laurea magistrale, dipartimento Economia e Finanza presso la Luiss Guido Carli di Roma, corso banche ed intermediari finanziari.

Analista Finanziario



CASI DI SUCCESSO SUI DERIVATI

2021 – Azienda pubblica veneta – Contratto Derivato

Maggio 2021: Azienda pubblica veneta operante nel settore trasporti ha chiesto il supporto di Martingale Risk per verificare il contratto derivato stipulato con la propria Banca. Grazie all'analisi dei nostri esperti è risultato come l'istituto bancario non abbia tutelato il proprio cliente: il contratto derivato infatti mancava della sua naturale funzione di copertura, oltre ad includere la presenza di costi impliciti. Il tribunale di Roma, tramite sentenza, ha dunque stabilito la nullità del contratto e condannato la Banca a risarcire il cliente Martingale Risk di una somma totale, complessiva di interessi e costi di causa, pari a 1.035.754,89 milioni di €

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2021 – Azienda lombarda – Contratto Derivato

Maggio 2021: Azienda lombarda si è rivolta alla Martingale Risk per far fronte all'appello della banca rispetto alla precedente sentenza del Tribunale di Roma, relativamente alla stipula di un contratto derivato IRS tra l'azienda e l'istituto. Grazie al lavoro dei tecnici Martingale Risk sono state nuovamente evidenziate le inadempienze dell'istituto bancario, come l'omissione del termine della clausola di recesso. La Corte di Appello di Roma ha quindi definitivamente rigettato l'appello della Banca e condannato la stessa ad un risarcimento di oltre € 13.560,00.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2021 – Management Company italiana – Contratto Derivato

Maggio 2021: Management company italiana ha scelto Martingale Risk per fare luce sui contratti derivati stipulati con la propria Banca.

Grazie alla professionalità e alle competenze del nostro team tecnico-legale, è stato possibile dimostrare in sede di tribunale le aggravate responsabilità della Banca e i costi occulti da essa applicati. Il tribunale di Bologna ha quindi condannato l'istituto di credito al risarcimento del nostro cliente con un beneficio di circa 15 MILIONI di Euro

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2021 – Comune lombardo – Contratto Derivato

Maggio 2021: Comune lombardo ha scelto di affidarsi a Martingale Risk per la verifica del proprio contratto derivato stipulato con la Banca. Grazie all'approfondita analisi dei nostri specialisti è emerso come l'istituto bancario abbia violato gli obblighi di diligenza e trasparenza e applicato interessi illegittimi. Il tribunale di Milano ha confermato dunque la nullità del contratto derivato e ha condannato la banca a risarcire il comune per una somma pari a 94.650 €

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2021: Azienda lombarda – Contratto Derivato

Azienda lombarda operante nel settore edile, si è rivolta a Martingale Risk per analizzare il proprio contratto derivato. A seguito delle analisi di Martingale Risk sono state portate alla luce inadempienze a carico della Banca, come la mancanza di correlazione tra struttura del finanziamento e struttura del derivato, che determina la non idoneità ad assolvere la funzione di copertura. L'Arbitrato per le Controversie Finanziarie (ACF) ha infine condannato l'istituto di credito a risarcire il nostro cliente per una somma pari a 82.194,44 €

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2021 – Azienda toscana – Contratto Derivato

Azienda toscana specializzata nel settore agricolo e turistico, si è rivolta a Martingale Risk per verifiche in merito al contratto derivato IRS stipulato con la propria banca. Gli esperti finanziari di Martingale Risk hanno evidenziato come l'istituto non abbia adempito a disposizioni di legge quali: la corretta delineazione del Mark to Market, mancata dichiarazione del diritto di recesso, assenza di corretta indicazione dei rischi... L'Arbitro Unico ha dunque condannato la banca a risarcire il nostro cliente della somma di 796.408,74 €

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2021 – Azienda friulana – Contratto Derivato

Azienda friulana specializzata nel settore della produzione alimentare si è rivolta a Martingale Risk per verifiche in merito ad una operazione di acquisto di covered warrant. Gli specialisti di Martingale hanno portato alla luce inadempienze informative della banca nei confronti del cliente in base alle norme sancite dalla Consob. La banca intermediaria avrebbe quindi dovuto fornire informazioni più dettagliate e penetranti sulle caratteristiche e i rischi insiti in tali strumenti finanziari. L'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) ha sancito il rimborso di € 17.624,90 a favore del nostro cliente.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2021 – Azienda veneta – Contratto Derivato

Azienda veneta specializzata nella produzione di metalli e rivestimenti, si è rivolta a Martingale Risk per verificare il contratto

derivato interest rate swap stipulato con la propria banca. I nostri professionisti, grazie all'esperienza decennale sul campo, hanno evidenziato che il contratto in oggetto presentava una struttura inadeguata rispetto alla funzione di copertura inizialmente pattuita, nonché una valutazione preliminare dei rischi altamente carente da parte della banca, con conseguente trasmissione di informazioni inesatte al cliente finale. Il tribunale ha stabilito così la nullità dell'accordo e un risarcimento a favore del nostro cliente pari a € 59.344,30

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2021 – Azienda Iodigiana – Contratto Derivato

Azienda Iodigiana operante nel business degli imballaggi ha contattato Martingale Risk per verifiche inerenti a due contratti derivati, stipulati con il proprio istituto di credito. I nostri esperti hanno rilevato diverse violazioni da parte della banca, tra cui la violazione della normativa della trasparenza regolata dal T.U.F. e del Regolamento Consob. La banca ha risarcito mediante la sottoscrizione di un accordo transattivo il nostro cliente di una somma pari a € 18.700,00

Accordo raggiunto in 20 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2021 – Azienda Lombarda – Contratto Derivato

Azienda lombarda operante nella distribuzione energetica si è rivolta a Martingale Risk per analizzare il contratto derivato stipulato con la propria banca per la copertura di un leasing. I nostri professionisti hanno evidenziato diverse criticità imputabili all'istituto, come la mancata determinazione del mark to market e la mancata comunicazione da parte della banca delle informazioni sugli scenari

probabilistici e dunque la violazione dei doveri informativi previsti in capo all'intermediario. La banca ha proposto la sottoscrizione di un accordo transattivo mediante il quale ha risarcito il nostro cliente di una somma pari a € 42.500,00

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2020 – Azienda Lombarda – Contratto Derivato

Azienda immobiliare lombarda si è rivolta a Martingale Risk per verificare i contratti derivati stipulati con la propria banca. Grazie all'analisi dei nostri analisti sono stati dimostrati condizioni economiche ed addebiti illegittimi. La Banca – nel corso del giudizio di primo grado – ha proposto all'azienda un accordo mediante il quale le ha restituito 18.700,00 €.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2020 – Azienda Toscana – Contratto Derivato

Novembre 2020: azienda toscana ci ha contattato per verifiche inerenti al contratto derivato stipulato con il proprio istituto. Grazie all'analisi di Martingale Risk è stato possibile evidenziare evidenti mancanze da parte della banca, che aveva applicato illegittimamente tassi di interesse non conformi alla regolamentazione vigente. In corso di causa, Martingale Risk è riuscita ad ottenere un accordo con la Banca, la quale ha formalmente annullato i costi di estinzione del derivato, per un beneficio economico complessivo di oltre € 28.000.

Accordo raggiunto in 24 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2020 – Azienda Emiliana – Contratto Derivato

Azienda specializzata nella progettazione di impianti per la produzione di energia fotovoltaica ci ha chiesto di verificare il contratto derivato stipulato con il proprio istituto di credito. L'analisi dei nostri esperti ha evidenziato gravi mancanze da parte della banca, che non ha riferito al cliente indicazioni circa l'entità dei reali costi applicati sul contratto. A causa della mancata corretta informativa contrattuale e trasparenza, la banca è stata condannata dal Tribunale di Parma a rimborsare al cliente oltre € 13.000.

Accordo raggiunto in 30 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2020 – Privato Emiliano – Contratto Derivato

Imprenditore agricolo ha richiesto ai nostri esperti di analizzare due contratti derivati sottoscritti con la banca. A seguito delle nostre verifiche sono emerse gravi responsabilità da parte dell'istituto, che si è rivelato inadempiente per quanto concerne i principi di adeguatezza dei contratti rispetto al profilo di rischio del cliente. Inoltre la banca non ha prodotto il questionario di profilatura, con violazione della normativa MIFID. L'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) ha accolto il ricorso di Martingale Risk ed ha disposto nei confronti della banca il risarcimento al Cliente di oltre € 47.000, pari a circa il 65% delle somme contestate.

Accordo raggiunto in 24 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2020 – Azienda siciliana- Contratto Derivato

Dalla relazione tecnica elaborata da Martingale Risk sono emersi numerosi profili di nullità dello strumento finanziario. Grazie al team di periti e di legali della Martingale Risk, l'azienda è riuscita ad ottenere dalla Banca, ad esito della causa giudiziale, la restituzione della somma di 1.400.000,00 milioni di euro.

Luglio 2020 – Società dell'Emilia Romagna – Contratto Derivato e Mutuo.

Dall'analisi sono emerse irregolarità legate ai tassi applicati al mutuo e profili di nullità del derivato. In corso di causa, la banca ha proposto un accordo transattivo con il quale ha riconosciuto al nostro cliente un beneficio economico di Euro 100.000,00.

Accordo raggiunto in 24 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2020 – Azienda romana operante nel settore fotovoltaico – 2 Contratti Derivati

La relazione tecnica ha evidenziato la mancata esplicitazione dei criteri di calcolo del mark to market. Grazie ai periti e ai legali della Martingale Risk, l'azienda ha vinto la causa nei confronti della Banca. Il Giudice ha riconosciuto la nullità dei suddetti derivati (Interest Rate Cap), e conseguentemente, ha riconosciuto in favore dell'azienda ns cliente pari un beneficio economico complessivo pari a € 343.000,00 oltre interessi e il rimborso delle spese di lite.

Accordo raggiunto in 36 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2020 – Una nota azienda romana operante nel settore immobiliare – Contratto Derivato

L'Azienda ci ha affidato l'incarico di effettuare una perizia tecnica su un contratto derivato stipulato con un primario gruppo bancario. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerosi illeciti rispetto a costi occulti applicati dalla Banca e pagati dall'azienda a propria insaputa. L'impresa – all'esito dell'arbitrato extragiudiziale – ha ottenuto la restituzione delle somme illegittimamente pagate, ovvero 33.000,00 Euro.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2020 – Un'azienda dell'Emilia Romagna – Contratto Derivato

Ci ha contattati per analizzare un contratto derivato di tipo bullet sottoscritto nel 2008 con un noto istituto bancario nazionale. Nella perizia tecnica realizzata da Martingale Risk sono state individuate numerose criticità contrattuali da contestare. All'esito della procedura stragiudiziale di ACF, la Società ha ottenuto il rimborso dell'intero petitum contestato ovvero Euro 155.000 corrispondenti alle perdite totali subite dall'azienda a causa del derivato.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2020 – Un'azienda toscana – Contratto IRS

Ci ha incaricato di analizzare un contratto IRS sottoscritto nel 2007 con un noto istituto di credito nazionale. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha individuato la presenza di profili di nullità dello strumento finanziario che non svolgeva la reale funzione di copertura dal rischio di rialzo dei tassi per il quale, teoricamente, era stato stipulato. Il Tribunale di Firenze ha stabilito la nullità del derivato e per l'effetto ha condannato l'Istituto bancario al risarcimento in favore dell'azienda dell'importo di 560.000 Euro, ovvero tutte le somme incassate dalla banca in esecuzione del contratto.

Gennaio 2020 – Una Società veneziana – Contratto IRS

Ci ha incaricato di verificare la correttezza di un contratto IRS stipulato con un noto Istituto bancario nazionale. Grazie ad un'attenta perizia tecnica effettuata dalla Martingale Risk sono emersi importi illegittimamente alla banca. La Società ha deciso di

agire in giudizio nei confronti dell'istituto di credito in questione, riuscendo ad ottenere- a seguito di sentenza favorevole emessa dal Tribunale di Roma – il diritto al risarcimento di Euro 914.994,49.

Dicembre 2019 – Un'azienda municipalizzata del centro nord – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'incarico di effettuare una perizia tecnica su un contratto derivato stipulato con un primario gruppo bancario. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerosi illeciti rispetto a costi occulti pagati dall'azienda a propria insaputa. L'azienda – all'esito del giudizio – ha ottenuto la restituzione integrale degli oneri illegittimi pagati dall'impresa e pari ad Euro 700.000.

Dicembre 2019 – Un ente locale del Sud Italia – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'incarico di effettuare una perizia su un contratto derivato stipulato con un primario gruppo bancario. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerosi illeciti rispetto a costi occulti pagati dal Comune a propria insaputa. Grazie ad una nostra attenta analisi tecnica degli strumenti finanziari, il Comune ha deciso di agire in giudizio contro la Banca, riuscendo ad ottenere dal Giudice il diritto al risarcimento di 1.000.000 di Euro.

Ottobre 2019 – Nota pelletteria della Lombardia – Contratto di Interest Rate Swap

Ci ha contattato per verificare la regolarità dei contratti di interest rate swap stipulati con un primario istituto bancario nazionale. La perizia di Martingale Risk ha rilevato gravi irregolarità sia formali che sostanziali dello strumento finanziario, oltre al comportamento dell'intermediario non coerente con i principi di correttezza, diligenza

e trasparenza, e della mancata comunicazione del Mark to Market alla stipula del contratto. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato la volontà di trattare, proponendo un accordo transattivo con il quale ha restituito all'azienda € 63.000,00 a fronte di un importo inizialmente contestato di € 71.000,00.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2019 – Azienda lombarda, specializzata in sistemi di sicurezza – Derivati

Ci ha assegnato l'attività di consulenza finalizzata all'analisi di alcuni derivati stipulati con una primaria Banca nazionale. La perizia ha rilevato il carattere speculativo delle operazioni finanziarie, che presentavano elevati costi occulti addebitati all'azienda in fase di stipula. Nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, la Banca ci ha contattato per trovare un accordo, proponendo all'azienda un risarcimento € 160.000,00 pari al 80% delle somme contestate.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2019 – Cooperativa che opera nel settore dell'edilizia civile e industriale del Lazio – Contratto Derivato

Ci ha contattato per verificare la regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di credito italiano. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato

la volontà di trattare, proponendo un accordo transattivo con il quale ha restituito alla cooperativa € 100.000,00.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2019 – Rinomata azienda agricola siciliana – Contratto Derivato

Ci ha incaricato di eseguire l'attività di consulenza per verificare la regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un Intermediario finanziario. Grazie all'affiancamento dei professionisti di Martingale Risk nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, l'azienda ha recuperato € 50.000,00.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2019 – Casa di cura privata della Lombardia – Derivati

Ci ha affidato la contestazione di una catena di derivati, speculativi, stipulati con un primario istituto di credito nazionale. La relazione tecnica ha evidenziato la presenza di costi occulti pagati dal Cliente alla firma del contratto e mai dichiarati dalla banca. Grazie al team di periti e di legali della Martingale Risk, l'azienda è riuscita a vincere il lodo arbitrale ottenendo un beneficio economico complessivo elevatissimo pari a € 610.000.

Accordo raggiunto in 24 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2019 – Nota Società del Lazio operante nel settore immobiliare – IRS

Ci ha chiesto di verificare la correttezza di un IRS stipulato con un Istituto bancario nazionale nel 2008. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce diverse irregolarità poste in essere dalla banca, sia in termini di violazione degli obblighi informativi che per la presenza di costi occulti mai comunicati al cliente. La banca non ha voluto negoziare bonariamente, per cui la Società ha deciso di proseguire con la causa, riuscendo ad ottenere una sentenza favorevole presso il Tribunale di Roma il 11/06/2019. Accogliendo le irregolarità contrattuali lamentate nella perizia da Martingale Risk, il Giudice non solo ha dichiarato nullo il derivato ma ha altresì condannato l'istituto al rimborso in favore dell'azienda cliente di Euro 70.000,00 oltre a interessi legali e alle spese del giudizio.

Maggio 2019 – Società Immobiliare della Campania – Derivati

Ci ha assegnato l'analisi di alcuni derivati stipulati con un noto Istituto di credito nazionale. Dopo l'invio della lettera di contestazione, il successivo incontro di mediazione si è concluso con risultato negativo. In corso di causa la banca ha invece manifestato la volontà di risolvere la vertenza in via transattiva. Si è giunti così alla sottoscrizione di un accordo con il quale la banca ha risarcito la società della somma di € 2.000.000 a titolo di recupero delle perdite subite a causa dei derivati.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2019 – Storico albergo della Calabria – Derivati

Ci ha assegnato l'analisi di alcuni derivati e di un conto corrente stipulati entrambi con un noto Istituto di credito. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerose illegittimità legate alla stipulazione dei prodotti finanziari. Grazie ai legali di

Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha restituito all'azienda la somma di € 666.000.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2019 – Un'importante tipografia del Lazio – IRS

Ci ha chiesto di verificare la correttezza dei due IRS stipulati tra il 2006 e il 2008 con un primario istituto bancario nazionale. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce diverse irregolarità poste in essere dalla banca, sia in termini di violazione degli obblighi informativi che per la presenza di costi occulti mai comunicati al Cliente. Dopo un tentativo di conciliazione conclusosi negativamente, la Società ha deciso di proseguire con la causa. A conclusione del giudizio, con sentenza del Tribunale di Milano del 26 febbraio 2019, la banca è stata condannata a restituire all'azienda la somma complessiva di Euro 60.000.

Gennaio 2019 – Immobiliare veneta – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'attività di consulenza finalizzata alla verifica della regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di credito italiano. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato la volontà di trattare, proponendo al cliente un accordo transattivo con il quale ha concesso alla Società l'estinzione a costo zero del derivato, per un beneficio economico pari a € 17.000.

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2019 – Società di Roma operante nel settore immobiliare – IRS

Ci ha chiesto di verificare la correttezza dei due IRS stipulati con un istituto bancario nazionale tra il 2006 e il 2008. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce diverse irregolarità poste in essere dalla banca, sia in termini di violazione degli obblighi informativi che per la presenza di costi occulti mai comunicati al cliente. Dopo un tentativo di conciliazione conclusosi negativamente, la Società ha deciso di proseguire con la causa. A conclusione del giudizio, con sentenza del Tribunale di Roma del 02/11/2018, la banca è stata condannata a restituire all'azienda la somma complessiva di Euro 440.000,00 oltre a interessi legali.

Dicembre 2018– Azienda immobiliare piemontese – Contratti Derivati

Ci ha incaricato di eseguire l'analisi tecnica di alcuni contratti derivati stipulati con un primario Istituto bancario e la successiva attività di negoziazione con la banca. Dalla relazione tecnica elaborata da Martingale Risk sono emerse numerose illegittimità legate alla stipula dei prodotti finanziari. Nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, la Banca si è dimostrata favorevole all'accordo e l'impresa è riuscita a recuperare complessivamente il 70% dei costi impliciti illegittimamente pagati, vale a dire € 80.000.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2018– Immobiliare pugliese – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'attività di consulenza finalizzata alla verifica della regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di credito italiano. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili

alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato la volontà di trattare, proponendo al cliente un accordo transattivo con il quale ha concesso alla Società l'estinzione a costo zero del derivato, per un beneficio economico pari a € 160.000

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2018 – Azienda immobiliare veneta – Contratto Derivato

Ci ha contattati per verificare la regolarità di un contratto derivato stipulato con un primario istituto di credito italiano. Dalla relazione tecnica elaborata da Martingale Risk sono emerse numerose illegittimità legate alla stipula del prodotto finanziario. Nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, la Banca si è dimostrata favorevole all'accordo e l'impresa è riuscita a recuperare complessivamente il 70% dei costi impliciti illegittimamente pagati, vale a dire Euro 70.000.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2019 – Immobiliare veneta – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'attività di consulenza finalizzata alla verifica della regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di credito italiano. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato la volontà di trattare, proponendo al cliente un accordo transattivo con il quale ha concesso alla Società l'estinzione a costo zero del derivato, per un beneficio economico pari a € 17.000.

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2019 – Società di Roma operante nel settore immobiliare – IRS

Ci ha chiesto di verificare la correttezza dei due IRS stipulati con un istituto bancario nazionale tra il 2006 e il 2008. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce diverse irregolarità poste in essere dalla banca, sia in termini di violazione degli obblighi informativi che per la presenza di costi occulti mai comunicati al cliente. Dopo un tentativo di conciliazione conclusosi negativamente, la Società ha deciso di proseguire con la causa. A conclusione del giudizio, con sentenza del Tribunale di Roma del 02/11/2018, la banca è stata condannata a restituire all'azienda la somma complessiva di Euro 440.000,00 oltre a interessi legali.

Dicembre 2018– Azienda immobiliare piemontese – Contratto Derivato

Ci ha incaricato di eseguire l'analisi tecnica di alcuni contratti derivati stipulati con un primario Istituto bancario e la successiva attività di negoziazione con la banca. Dalla relazione tecnica elaborata da Martingale Risk sono emerse numerose illegittimità legate alla stipula dei prodotti finanziari. Nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, la Banca si è dimostrata favorevole all'accordo e l'impresa è riuscita a recuperare complessivamente il 70% dei costi impliciti illegittimamente pagati, vale a dire € 80.000.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2018– Immobiliare pugliese – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'attività di consulenza finalizzata alla verifica della regolarità di un contratto derivato sottoscritto con un noto istituto di

credito italiano. La perizia tecnica ha quantificato perdite contestabili alla banca. In corso di arbitrato extragiudiziale, prima di giungere all'esito della procedura, l'istituto di credito ha manifestato la volontà di trattare, proponendo al cliente un accordo transattivo con il quale ha concesso alla Società l'estinzione a costo zero del derivato, per un beneficio economico pari a € 160.000

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2018 – Azienda immobiliare veneta – Contratto Derivato

Ci ha contattati per verificare la regolarità di un contratto derivato stipulato con un primario istituto di credito italiano. Dalla relazione tecnica elaborata da Martingale Risk sono emerse numerose illegittimità legate alla stipula del prodotto finanziario. Nell'ambito dell'arbitrato extragiudiziale, la Banca si è dimostrata favorevole all'accordo e l'impresa è riuscita a recuperare complessivamente il 70% dei costi impliciti illegittimamente pagati, vale a dire Euro 70.000.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2018 – Casa di cura del Lazio – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'analisi tecnico e la negoziazione di un contratto derivato stipulato con un primario Istituto bancario. Dall'analisi sono emerse numerose criticità tra cui la presenza di elevati costi impliciti non dichiarati dalla banca ed il mancato rispetto della normativa di settore. Grazie all'affiancamento dei professionisti di Martingale Risk, l'azienda è riuscita a concludere un accordo transattivo con la banca che le ha riconosciuto un rimborso di € 15.000 pari al 60% delle perdite contestate.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2018 – Azienda immobiliare veneta – Derivati

Ci ha assegnato l'analisi di alcuni derivati stipulati con una primaria Banca nazionale. La perizia ha da subito rilevato il carattere speculativo delle operazioni finanziarie, che presentavano elevati costi occulti addebitati all'azienda in fase di stipula. In corso di causa la Società ha potuto beneficiare di un recupero di circa € 88.000 pari al 60% delle somme contestate.

Luglio 2018 – Nota azienda ortofrutticola dell'Emilia Romagna – Contratto Derivato

Ci ha contattati per verificare la regolarità dei contratti derivati stipulati con un primario istituto di credito italiano. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerose illegittimità legate alla stipulazione dei prodotti finanziari. Grazie ai legali di Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha restituito alla società la somma di € 165.000.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2018 – Azienda immobiliare molisana – Derivati

Ci ha assegnato l'analisi di alcuni derivati stipulati con una primaria Banca nazionale. La perizia ha da subito rilevato il carattere speculativo delle operazioni finanziarie, che presentavano elevati costi occulti addebitati all'azienda in fase di stipula. In sede di conciliazione, la banca ha concesso alla Società uno stralcio del proprio debito pari a Euro 560.000.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2018 – Società specializzata nel settore dei trasporti del Nord Italia – Contratto Derivato

Ha recuperato Euro 5.900.000 mediante azione giudiziale finalizzata alla contestazione di un contratto derivato stipulato con una primaria Banca. Ciò è stato possibile in quanto il derivato, apparentemente plain vanilla, in realtà è risultato affetto da numerose irregolarità e costi occulti pagati dalla società in fase di stipula e non dichiarati dalla banca.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2018 – Azienda del settore trasporti Regione Lazio – Derivati

È riuscita a recuperare la somma di Euro 12.000.000 in un contenzioso incardinato dai professionisti della Martingale Risk nei confronti di una primaria Banca, a titolo di risarcimento danni per via della mancata comunicazione dei rischi connessi alla stipula del derivato e della mancata comunicazione del Mark to Market alla stipula del contratto da parte della Banca.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2018 – Società del Nord Italia operante nella gestione di rifiuti – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'analisi tecnico e la negoziazione di un contratto derivato stipulato con un primario Istituto bancario. Dall'analisi sono emerse numerose criticità tra cui la presenza di elevati costi impliciti non dichiarati dalla banca ed il mancato rispetto della normativa di settore. Grazie all'affiancamento dei professionisti di Martingale Risk,