

l'azienda è riuscita a concludere un accordo transattivo con la banca che le ha riconosciuto un rimborso di € 10.000 pari a tutti i costi occulti pagati.

Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2018 – Società lombarda operante nel settore dei sistemi industriali – Contratto di Interest Rate Swap

Ci ha chiesto di verificare dei contratti di interest rate swap stipulati con un primario istituto bancario nazionale. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce la natura speculativa dei contratti sottoscritti con la banca, oltre alla presenza di costi occulti ingiustamente addebitati al cliente in occasione della stipula delle predette operazioni finanziarie. 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 08/03/2018, l'azienda ha beneficiato di un recupero pari a Euro 828.253,34, oltre a interessi legali.

Gennaio 2018 – Società di autotrasporti friulana – Contratto Derivato

Ci ha chiesto di controllare la regolarità del mutuo e del contratto derivato stipulati nel 2004 con la propria banca, insospettito soprattutto dall'eccessiva onerosità dello strumento finanziario. La perizia di Martingale Risk ha evidenziato la presenza di criticità contestabili alla banca non solo in riferimento al derivato, stipulato in violazione della normativa di settore, ma anche riguardo al contratto di mutuo, che ha rivelato la presenza di interessi di mora usurari. Dopo avere tentato la mediazione, con esito negativo, il cliente ha deciso di proseguire la contestazione in causa. A seguito della notifica dell'atto di citazione, la banca ha intavolato trattative private e alla fine si è giunti alla sottoscrizione di un accordo grazie al quale

la società ha beneficiato della restituzione della somma onnicomprensiva di Euro 180.000.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2018 – Ente locale del Centro Nord – Contratto Derivato

Ci ha affidato l'incarico di effettuare una perizia su un contratto derivato stipulato con un primario gruppo bancario nel 2005 ed avente nozionale € 3.000.000. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerose illegittimità, sia in termini di mancato rispetto della normativa di settore da parte della banca, sia legate alla presenza di costi impliciti pagati dal Comune alla stipula. Inoltre, le caratteristiche del prodotto finanziario stipulato tra le parti sono risultate eccessivamente rischiose ed onerose per il Comune. A seguito di tali risultanze, Martingale Risk ha affiancato l'ente locale nella trattativa con la banca. Dopo l'incontro di mediazione, conclusosi negativamente, le Parti hanno intavolato una negoziazione bonaria, grazie alla quale il Comune ha ottenuto un beneficio economico complessivo pari ad Euro 375.000,00 derivante sia dal recupero di parte delle perdite subite che dall'estinzione a costo zero del derivato, evitando così di dover pagare il mark to market negativo.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2017 – Comune del nord Italia – Contratto di Interest Rate Swap

Ci ha incaricato di analizzare un contratto di Interest Rate Swap sottoscritto nel 2004 con un noto istituto di credito nazionale e conclusosi nel 2009 con perdite registrate in capo all'ente. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha individuato la

presenza di profili di nullità dello strumento finanziario che, oltre a presentare numerose criticità contrattuali, non svolgeva la reale funzione di copertura dal rischio di rialzo dei tassi per il quale, teoricamente, era stato stipulato. Dopo la notifica dell'atto di citazione, i legali della banca hanno proposto un accordo transattivo grazie al quale il Comune ha ottenuto un recupero di € 100.000 come ristoro parziale delle perdite subite e dei costi occulti pagati alla banca in sede di stipula del contratto.

Novembre 2017- Immobiliare lombarda – Derivati

Ci ha contattati per effettuare l'analisi peritale di una catena di derivati stipulati tra il 2003 e il 2007, oggi quasi tutti estinti, sottoscritti con un primario Istituto bancario. Dopo l'invio della lettera di contestazione, il successivo incontro di mediazione si è concluso con risultato negativo. La banca non ha voluto negoziare per cui la società ha deciso di andare in causa. Grazie ai legali di Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha risarcito la società della somma di € 1.950.000 derivanti sia dal recupero degli importi pagati a seguito dei derivati, sia dall'azzeramento del mark to market sui due contratti ancora in essere.

Novembre 2017 – Comune del nord Italia – Contratto Derivato

Ci ha contattati per verificare la regolarità dei contratti derivati stipulati con un primario istituto di credito italiano nel 2005 e 2006. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerose illegittimità legate alla stipulazione dei due prodotti finanziari. Dopo la notifica dell'atto di citazione i legali della Martingale Risk sono riusciti a raggiungere un accordo transattivo grazie al quale l'Ente locale ha potuto beneficiare di un recupero di

circa € 75.000 pari al 60% delle somme contestate in riferimento ai due derivati.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2017 – Società immobiliare – Derivati

Ci ha contattati per esaminare le anomalie presenti in due derivati sottoscritti con un primario Istituto bancario. Dopo l'invio della lettera di contestazione, il successivo incontro di mediazione si è concluso con risultato negativo. La banca non ha voluto negoziare per cui il cliente ha deciso di andare in causa. Grazie ai legali di Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha restituito all'azienda complessivamente € 60.000, pari al 40% dell'importo inizialmente contestato.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2017 – Importante società alberghiera della Capitale – Contratto Derivato

Ci ha contattato per verificare la regolarità di un contratto derivato, stipulato nel 2000 con una primaria banca italiana. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce la natura speculativa del contratto sottoscritto con la banca, oltre alla presenza di costi occulti ingiustamente addebitati al cliente in occasione della stipula delle predette operazioni finanziarie. Con la sentenza del Tribunale di Roma del 12/04/2017 il Giudice ha riconosciuto al Cliente un rimborso di € 263.406,47, oltre interessi legali per le perdite subite dall'azienda a causa di essi.

Ottobre 2017 – Famosa immobiliare romana – Contratto di Interest Rate Swap

Ci ha affidato l'incarico di analizzare un contratto di Interest Rate Swap sottoscritto con un noto istituto di credito nazionale nel 2014. La Relazione Tecnica svolta dai periti della Martingale Risk, ha evidenziato la presenza di diversi profili di criticità. Dopo la notifica dell'atto di citazione i nostri avvocati sono riusciti a raggiungere un accordo transattivo grazie al quale la Società ha ottenuto un recupero di circa € 70.000, pari al 40% delle perdite subite

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Settembre 2017- Rinomata Attività Fiorentina produttrice di articoli da regalo – Contratto Derivato

Si è affidata a noi per contestare la legittimità di un contratto derivato stipulato nel 2001 con primario Istituto di credito italiano. La banca non ha voluto negoziare bonariamente, per cui il cliente ha deciso di proseguire con la causa, riuscendo ad ottenere una sentenza favorevole presso il Tribunale di Roma il 12/06/2017. 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 del cliente di Euro 255.700,00 a titolo di restituzione delle somme ricevute in esecuzione del contratto ritenuto nullo.

Settembre 2017- Società del Veneto specializzata nella consulenza energetica – Derivati

Ci ha incaricato di effettuare l'analisi peritale dei derivati stipulati con un noto istituto di credito nazionale nel 2008. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha messo in luce la natura speculativa dei contratti sottoscritti con la banca, oltre alla presenza di costi occulti ingiustamente addebitati al cliente in occasione della stipula delle predette operazioni finanziarie. Grazie alla favorevole decisione

del Tribunale di Verona del 6/06/2017, il Giudice ha dichiarato nullo il derivato, permettendo così alla società di recuperare la somma di Euro 456.000,00 oltre ad un risparmio sul debito di ulteriori Euro 217.000,00.

Luglio 2017 – Società immobiliare di Treviso – Contratto Derivato

Ci ha contattato per verificare la regolarità di un contratto derivato stipulato nel 2007 con nota banca locale. La perizia svolta dai nostri professionisti ha da subito rilevato diverse irregolarità dello strumento finanziario. Dopo l'iniziale invio della lettera di contestazione alla banca, il tentativo di mediazione si è concluso negativamente. La banca non ha voluto negoziare per cui il cliente ha deciso di proseguire con la causa, riuscendo ad ottenere in un paio di mesi dall'avvio della stessa il 50% delle somme contestate.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2017- Rinomata immobiliare veneta – Contratto Derivato

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

Maggio 2017 – Azienda attiva nel commercio di prodotti tessili – Contratto Derivato

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

Maggio 2017- Primaria Azienda nel settore della produzione di caffè
- Contratto Derivato

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

Aprile 2017- Società pugliese operante nel settore agricolo - Derivati

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

Febbraio 2017 - Impresa edile piemontese - Contratto Derivato

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.

Dicembre 2016- Società specializzata in manutenzioni tecnologiche della provincia di Verona - Derivati

Ci ha incaricati di analizzare i derivati stipulati con un primario Istituto di credito italiano. Dopo l'iniziale invio della lettera di contestazione alla banca, il tentativo di mediazione si è concluso negativamente. Grazie l'ausilio dei legali Martingale Risk, dopo la prima udienza, si è riusciti a raggiungere un accordo con la banca, la

quale ha accettato la sottoscrizione di un accordo transattivo concedendo alla Società uno stralcio del proprio debito del 50%.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2016 – Ditta individuale di Treviso leader nella lavorazione del legno – Derivati

Ci ha contattati per esaminare le anomalie presenti nella catena di derivati chiusi sottoscritti con un primario Istituto bancario. Dopo l'invio della lettera di contestazione, il successivo incontro di mediazione si è concluso con risultato negativo. La banca non ha voluto negoziare per cui il cliente ha deciso di andare in causa. Grazie ai legali di Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha restituito alla ditta complessivamente € 80.000, pari al 60% dell'importo inizialmente contestato.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2016 – Azienda del Lazio operante nel settore dei trasporti – Derivati

Ci ha incaricato di analizzare le anomalie presenti nella catena di derivati sottoscritti con la propria banca. Dopo un tentativo di conciliazione fallito, la Società ha deciso di procedere con la causa. Grazie all'abilità del team di legali Martingale Risk, in corso di causa, la banca ha proposto di intavolare trattative private e, dopo circa tre mesi, ha accettato la sottoscrizione di un accordo grazie al quale la Società ha beneficiato di un recupero di 2,5 milioni di euro sotto forma di sconto sul debito sul Mark to Market.

Accordo raggiunto in 15 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2016 – Gruppo immobiliare milanese – Derivati

Ci ha contattato per verificare la regolarità del derivato di circa Euro 2.200.000 stipulato nel 2012 con la Banca, spinto soprattutto dalle difficoltà dei pagamenti generati dallo swap. 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. L'Azienda, sulla scorta della relazione tecnica, ha deciso di citare in giudizio la Banca riuscendo ad ottenere con Sentenza del 19 ottobre 2016 del Tribunale di Torino la dichiarazione di nullità del contratto quadro e del relativo derivato e la conseguente restituzione di Euro 142.948,47 equivalenti alla somma dei pagamenti subiti dalla Società a causa dello strumento finanziario nullo.

Ottobre 2016 – Un Comune del centro Italia – Derivati

Ci ha affidato l'incarico di curare la perizia e la successiva azione legale nei confronti di una primaria banca nazionale in riferimento al derivato del valore nozionale di Euro 12.541.000 stipulato tra le parti il 28/6/2005. Lo strumento finanziario doveva rappresentare una garanzia sul debito sottostante in quanto avrebbe dovuto tutelare l'Ente locale dal rischio di variazione del tasso di interesse. In realtà si è rivelato l'opposto. Con Sentenza del 24/10/2016 il Giudice del Tribunale di Milano, riscontrando aspetti illegittimi del derivato, ha dichiarato nullo l'intero contratto e, condannando la banca a rimborsare al Comune tutte le perdite subite in esecuzione di esso, oltre annullamento del Mark to Market a debito, per un beneficio economico complessivo superiore ad Euro 2.000.000.

Ottobre 2016 – Società immobiliare di Roma – Contratto Derivato

Ci ha incaricato di avviare la procedura di contestazione in riferimento ad un contratto derivato venduto dalla banca a copertura dal rischio di rialzo dei tassi su un mutuo preesistente. Lo strumento derivato in realtà ha comportato perdite per il cliente, che sono state contestate attraverso la ns lettera di reclamo. Subito dopo l'invio di quest'ultima alla banca, l'istituto di credito ha risposto riconoscendo i propri errori e proponendo, a totale tacitazione della vertenza, la restituzione in favore dell'azienda del 90% delle perdite subite a causa dei flussi cedolari negativi.

Accordo raggiunto in 3 mesi dalla firma del mandato

Settembre 2016 – Società di Recanati operante nella progettazione di macchinari per la lavorazione della terra – Derivati

Ha chiesto il ns supporto per la verifica dei derivati stipulati con un primario gruppo bancario italiano. La perizia ha da subito rilevato il carattere speculativo delle operazioni finanziarie, che presentavano elevati costi occulti addebitati all'azienda in fase di stipula. A seguito dell'invio della lettera di contestazione alla banca, prima ancora di arrivare all'incontro di mediazione, la banca ha accettato la firma di un accordo transattivo con il quale ha restituito all'azienda Euro 86.000.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Settembre 2016 – Comune del nord Italia – Derivati

Ci ha incaricato di effettuare l'analisi peritale dei derivati stipulati con un noto istituto di credito nel 2003 e 2005. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha individuato la presenza di profili di

nullità delle predette operazioni finanziarie le quali, oltre a presentare numerose criticità contrattuali, risultavano inefficienti rispetto all'obiettivo di copertura dal rischio legato al rialzo dei tassi (motivo per il quale erano state invece stipulate). Dopo un tentativo di mediazione conclusosi negativamente, i legali della banca hanno manifestato la volontà di concludere bonariamente la controversia insorta e, dopo aver effettuato le dovute perizie di parte, hanno proposto all'Ente locale la restituzione di Euro 50.000, pari a tutti i costi implicitamente addebitati dalla banca al Comune in sede di stipula contrattuale.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2016 – Ente locale del sud Italia – Contratto Derivato

Ci ha contattati per verificare la regolarità dei contratti derivati stipulati con un primario istituto di credito italiano: il primo del 2005 di € 20.234.091,50 rinegoziato un anno dopo in un nuovo derivato, il cui nozionale è stato portato ad € 29.511.864,00. La relazione tecnica elaborata da Martingale Risk ha evidenziato numerose illegittimità legate alla stipulazione dei due prodotti finanziari. Le illegittimità messe in luce dalla Martingale Risk sono poi state portate in giudizio, ed hanno comportato per il Comune l'ottenimento della nullità dei contratti, così come affermata dal Tribunale di Roma con Sentenza pubblicata il 30 agosto.

Luglio 2016 – Azienda elettronica di Lodi – Contratto Derivato

Ha deciso di far periziare alla Martingale Risk due contratti derivati, ciascuno avente un nozionale di un milione di Euro. Dalla ns relazione tecnica sono risultati strumenti di chiara natura speculativa con costi occulti implicitamente addebitati dalla banca all'impresa in

fase di stipula. L'azienda ha notificato l'atto di citazione alla banca a giugno 2016 e, subito dopo la fissazione della prima udienza, la banca ha accettato di firmare un accordo con il quale ha riconosciuto all'azienda la restituzione della somma onnicomprensiva di Euro 25.000, pari al 50% dell'importo inizialmente contestato in perizia.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2016 – Azienda fotovoltaica romana – Contratto di Interest Rate Swap

Ci ha affidato l'incarico di analizzare un contratto di Interest Rate Swap sottoscritto con un noto istituto di credito nazionale. La Relazione Tecnica svolta dai periti della Martingale Risk, ha evidenziato la presenza di costi impliciti non comunicati al cliente e la mancata indicazione del Mark to Market al momento della stipula. La Banca, citata in giudizio nel gennaio 2016, ha proposto all'azienda di rinunciare alla causa firmando un accordo transattivo un accordo in corso di causa all'azienda che prevede l'estinzione anticipata del derivato a costo zero, con totale sconto del Mark to Market). L'estinzione anticipata è avvenuta a costo zero per l'azienda riversando sulla Banca ogni relativo onere

Luglio 2016 – Un Comune del centro Italia – Contratto Derivato

Nel 2013 ci ha affidato l'incarico di periziare il contratto derivato stipulato con un primario istituto di credito per ridurre gli oneri debitori risultanti da una serie di mutui a tasso fisso precedentemente accesi. Dall'analisi degli strumenti derivati sono emerse numerose criticità tra cui la mancata determinazione del valore del Mark to Market che rappresenta un vizio di nullità del contratto. Dopo una negoziazione conclusasi infruttuosamente,

grazie al team di periti e di legali facenti parte del network Martingale Risk, il Comune ha vinto la causa di primo grado ottenendo un beneficio economico complessivo elevatissimo di € 549.524 (di cui restituzione di € 192.053 per i flussi cedolari già pagati ed € 357.473 a titolo di cancellazione del debito su flussi cedolari impagati), oltre ad un risarcimento del danno quantificato dal Giudice in € 400.000

Giugno 2016 – Primario Gruppo Immobiliare romano – Derivati

Ci ha affidato la contestazione di una catena di derivati, di cui alcuni speculativi, stipulati con un primario istituto di credito nazionale. Nell'ambito della procedura di Arbitrato, subito dopo la nomina degli arbitri, è stato raggiunto un accordo con la banca che ha permesso la restituzione al cliente di quasi € 1.000.000. Infatti, grazie alla perizia effettuata da Martingale Risk sulla documentazione inerente i derivati, sono emerse numerose irregolarità che hanno permesso di arrivare alla firma di un accordo favorevole per il ns cliente, evitando così la prosecuzione della procedura arbitrale

Accordo raggiunto in 6 mesi dall'avvio dell'arbitrato

Aprile 2016 – Un'impiegata del nord Italia – Derivati

Ha contattato la ns società per verificare il derivato venduto dalla banca a copertura dal rischio di rialzo dei tassi relativi ad un mutuo per acquisto prima casa di Euro 175.000. La relazione tecnica elaborata dai periti Martingale Risk ha evidenziato la presenza di costi occulti pagati dalla cliente alla firma del derivato e mai dichiarati dalla banca. Nel 2011 la cliente ha deciso di citare in giudizio la banca. Con sentenza di primo grado, nel 2014, il Tribunale di Torino ha condannato l'istituto alla restituzione di tutte le perdite. Tale sentenza è stata integralmente confermata dalla Corte di Appello

di Torino il 22 aprile 2016. La cliente è dunque riuscita a recuperare il 100% delle perdite subite a causa del derivato.

Aprile 2016 – Azienda milanese operante nella distribuzione informatica – Derivati

Si è affidata a Martingale Risk per controllare la regolarità del derivato di Euro 3.000.000 sottoscritto con un importante istituto di credito nazionale, quasi in prossimità della sua scadenza. Dopo un primo tentativo di negoziazione stragiudiziale fallito per assenza di apertura alle trattative da parte dell'istituto nel 2013, per il tramite dell'avvocato Martingale Risk, l'azienda ha notificato l'atto di citazione alla banca chiedendo la nullità del derivato. Grazie alla recente Sentenza, favorevolmente pronunciata dal Giudice, il cliente ha ottenuto la restituzione di circa Euro 320.000 a titolo di rimborso per le perdite subite a causa del derivato

Marzo 2016 – Storico Gruppo immobiliare milanese – Contratto Derivato

Ci ha sottoposto l'analisi del contratto derivato di oltre Euro 10.000.000, stipulato con un primario istituto di credito nazionale. Nell'ambito del contenzioso, i legali hanno avviato trattative private sulla base delle risultanze delle perizie di parte, giungendo alla sottoscrizione di un accordo transattivo con il quale la banca ha riconosciuto l'estinzione a costo zero del derivato, attraverso l'annullamento totale del mark to market, oltre al rimborso degli importi complessivamente pagati dall'azienda, per un totale di circa Euro 2.200.000.

Accordo raggiunto in 18 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2016 – Società di Roma attiva nel settore dell'arredamento ed architettura d'interni – Derivati

Ci ha contattato per controllare un derivato stipulato con la propria banca. L'analisi preliminare ha evidenziato profili di criticità e somme indebitamente pagate dal cliente. La Società ci ha dunque conferito l'incarico di negoziare con la Banca per il recupero delle perdite accertate tramite la ns perizia. Subito dopo l'invio della lettera di contestazione, senza nemmeno bisogno di dover incardinare la mediazione, il legale della banca ci ha contattato per trovare un punto di incontro e, dopo alcuni mesi di trattative, la Banca ha restituito al cliente € 30.000 pari al 70% delle perdite inizialmente contestate.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2016 – Azienda lombarda operante nel settore del marketing e della comunicazione pubblicitaria – Contratto Derivato

Ci ha incaricato di verificare la correttezza di un contratto derivato sottoscritto con la propria banca, causa di ingenti perdite. Una buona negoziazione con la Banca ha consentito al cliente di ottenere un beneficio economico di € 500.000 attraverso l'abbattimento parziale del Mark to Market.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2016 – Azienda immobiliare napoletana – Contratto Derivato

Si è affidata a noi per contestare i conti correnti ed i contratti derivati stipulati con un primario istituto di credito nazionale. Nell'ambito di un procedimento di contenzioso, la banca ha manifestato la volontà di trattare, giungendo alla sottoscrizione di un accordo transattivo

con il quale ha riconosciuto alla Società uno storno sul debito di circa € 2.000.000, evitando l'ulteriore prosecuzione del procedimento.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2015 – Società della provincia di Mantova operante nel settore della moda – Derivati

Si è rivolta a noi per contestare la regolarità di una catena di derivati sottoscritti con la banca con la quale operava abitualmente e che, fino a quel momento, avevano generato perdite complessive per €1.500.000. In corso di causa, grazie all'abilità degli avvocati di Martingale Risk, la Banca ha accettato di sottoscrivere un accordo transattivo con il quale ha riconosciuto la restituzione di € 730.000 alla Società, pari a circa il 50% delle perdite complessivamente registrate.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2015 – Importante Società armatoriale di Napoli attiva nel settore del trasporto marittimo internazionale di prodotti chimici e petroliferi – Swap

Ci ha contattato per verificare la correttezza di 7 swap stipulati dal 2002 con primario istituto di credito nazionale, e più volte rinegoziati. I contratti negli anni avevano causato alla Società perdite milionarie. Dopo un incontro di mediazione negativo, la Società ha deciso di procedere con la causa. Una CTU favorevole ha permesso ai nostri legali di interrompere il giudizio e firmare con la Banca un accordo transattivo, grazie al quale la Società ha ottenuto rinegoziazioni favorevoli e lo svincolo delle garanzie in essere, oltre ad un rimborso per cassa di € 500.000.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2015 – Ditta individuale leader nella produzione di salumi della provincia di Parma – Contratto Derivato

Ci ha contattati per recuperare le perdite registrate a causa di due contratti derivati sottoscritti con un primario istituto di credito nazionale e chiusi nel 2010. La banca non ha voluto negoziare per cui il cliente ha deciso di andare in causa per indurre la controparte a trattare. Grazie ai legali di Martingale Risk, in corso di causa, naddirittura prima che si celebrasse la prima udienza, la banca ha sottoscritto un accordo transattivo con il quale ha restituito alla ditta complessivamente € 160.000, pari al 60% delle perdite totali subite.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2015 – Società di Roma facente parte di un importante Gruppo con primario marchio nella vendita di calzature – Contratto Derivato

Ci ha contattato perché in grave difficoltà con la banca con la quale aveva sottoscritto due contratti derivati, ancora in vita e che, fino a quel momento, gli avevano comportato perdite per oltre € 1.000.000. Dopo la prima udienza, in corso di causa, la banca ha accettato di restituire alla Società € 600.000, da destinarsi all'estinzione anticipata dei due derivati in essere.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2015 – Società per azioni di Roma operante nella vendita all'ingrosso di casalinghi ed articoli da regalo – Contratto Derivato

Ci ha contattato per sapere se era possibile contestare un contratto derivato di € 2.500.000 stipulato nel 2000 ed estinto nel 2005 e, pertanto, molto risalente nel tempo. Dalla perizia di Martingale Risk sono emerse numerose irregolarità poste in essere dalla Banca. Dopo un tentativo infruttuoso di conciliazione stragiudiziale, l'azienda ha deciso di portare in giudizio l'istituto di credito, ottenendo in corso di causa la restituzione di € 200.000 su € 600.000 inizialmente richiesti, a dieci anni dalla chiusura del derivato oggetto di causa.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2015 – Società agricola della provincia di Roma – Contratto Derivato

Ci ha affidato la disamina del contratto derivato stipulato con primaria banca italiana. La relazione tecnica ha evidenziato illegittimità e costi occulti applicati dalla banca. Dopo un tentativo di mediazione negativo, la banca ha contattato privatamente il legale Martingale Risk ed ha sottoscritto un accordo transattivo, grazie al quale la società ha ottenuto un'utilità economica complessiva di circa € 300.000.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2015 – Comune del nord Italia – IRS

Ci ha affidato la negoziazione e l'analisi tecnico-legale di alcuni contratti IRS negoziati con primario Istituto bancario. Dall'analisi degli strumenti derivati 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, il Comune è riuscito a concludere

un accordo transattivo con la banca che ha riconosciuto all'Ente un rimborso complessivo di € 1.000.000 per l'estinzione dei derivati ancora in essere.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2015 – Società di Cremona operante nel commercio di autoveicoli

Ci ha incaricati di verificare la correttezza di un contratto derivato sottoscritto con primaria banca italiana. La negoziazione extragiudiziale con la Banca ha consentito alla Società di recuperare € 43.000,00 pari al 100% del Mark to market e ad una quota parte delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2015 – Società di Roma operante nel commercio al dettaglio di abbigliamento per uomo – Contratto Derivato

Ci ha incaricati di verificare la correttezza di tre contratti derivati sottoscritti con primaria banca italiana, tutti estinti. La negoziazione extragiudiziale con la Banca ha consentito alla Società di recuperare € 58.000,00 pari al 100% delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2015 – Società a responsabilità limitata della provincia di Varese, fornitrice di macchine e ricambi per l'agricoltura – Derivati

Ci ha incaricato di periziare tre derivati su tassi di interesse stipulati con primario Istituto bancario. La contestazione sui prodotti finanziari ha permesso al cliente di concludere un accordo stragiudiziale, a

seguito del quale siamo riusciti a far recuperare alla Società il 50% degli importi inizialmente richiesti.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2015 – Società di Milano operante nel settore della progettazione ferroviaria – Contratto Derivato

Ha sottoscritto 2 contratti derivati con primaria Banca italiana, dai quali erano risultate perdite complessive per € 185.000,00. In corso di causa, grazie all'abilità degli avvocati convenzionati Martingale Risk, la Banca ha accettato di sottoscrivere un accordo transattivo con il quale ha riconosciuto la restituzione di € 75.000,00 alla Società, pari al 40% delle perdite.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2015 – Società di Milano – IRS

Ci ha conferito l'incarico di analizzare 4 contratti derivati IRS stipulati con primario Istituto di credito, al fine di individuare le irregolarità poste in essere dalla Banca. Dopo un incontro di mediazione negativo, la Banca ha intavolato private trattative con Martingale Risk ed ha accettato la restituzione per cassa di € 30.000 al cliente, pari al 25% dell'importo inizialmente contestato.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2015 – Società di Genova attiva nella realizzazione di sistemi di conversione di energia – Contratto Derivato

Ci ha contattato per la verifica del contratto derivato stipulato con primario istituto di credito nazionale. Dall'analisi sono emerse perdite

per circa € 240.000. La Banca, che non si è presentata in mediazione, ha successivamente intavolato trattative private con il nostro legale, che hanno portato al raggiungimento di un accordo transattivo e alla restituzione di circa il 30% delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2015 – Società di Milano operante nel settore del commercio e fornitura di articoli industriali – Derivati

Ci ha affidato l'analisi di due derivati estinti, del valore di € 250.000 cadauno, stipulati con primario Istituto di credito italiano. La nostra perizia ha ravvisato la presenza di irregolarità sugli stessi, tali da consentire al Cliente la contestazione di un importo pari ad € 35.000. La Banca, in fase di negoziazione e prima ancora dell'incontro fissato per la mediazione, ha accettato la sottoscrizione di un accordo transattivo, riconoscendo alla Società la restituzione del 50% degli importi inizialmente contestati.

Accordo raggiunto in 4 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2015 – Azienda immobiliare napoletana – Contratto Derivato

Ha richiesto la nostra assistenza per la causa inerente i propri contratti derivati e conti correnti, sui quali era stata ravvisata la presenza di usura ed anatocismo. Grazie al legale convenzionato Martingale Risk, la Società è riuscita a stipulare un accordo con la Banca, a seguito del quale ha conseguito uno storno del debito sul conto corrente di € 400.000, oltre che l'annullamento del costo di estinzione del derivato di circa € 400.000, ottenendo un beneficio economico complessivo di circa € 800.000.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2015 – Società lombarda operante nella produzione di porte di design – Contratto Swap

Ci ha affidato l'analisi di 14 contratti swap stipulati tra il 2000 e il 2007 con primario istituto di credito italiano, tutti estinti. La Banca, che inizialmente aveva rifiutato ogni accordo in fase stragiudiziale, durante la causa ha firmato un accordo transattivo con il quale ha accettato di restituire al cliente € 350.000, pari a circa il 50% degli importi inizialmente richiesti.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2015 – Società di partecipazioni di Roma – Contratto Derivato

Ci ha incaricato di analizzare i due contratti derivati stipulati con primario istituto bancario. La Banca, dopo un verbale di mediazione negativo, ha intrattenuto trattative amichevoli con il nostro legale, riconoscendo al Cliente la restituzione di € 200.000, pari a circa il 40% degli importi contestati.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2015 – Azienda di primissimo piano nella vendita di articoli sportivi nella zona di Bolzano – Derivati

Ci ha sottoposto l'analisi di una catena di derivati stipulati con primario istituto di credito, per i quali aveva subito ingenti perdite. A seguito di causa iniziata dai nostri legali convenzionati, si è potuto raggiungere un accordo con il quale la Società ha ottenuto la restituzione da parte della Banca di un importo pari ad € 1.400.000.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2014 – Società friulana attiva nella siderurgia metallurgia e fonderia – Derivati

Ci ha affidato una catena di derivati speculativi con primario istituto italiano. E' stato possibile raggiungere una transazione in sede di conciliazione nella quale la banca ha riconosciuto alla società un finanziamento per oltre € 2.000.000 a condizioni vantaggiose oltre ad una retrocessione per cassa di € 86.000.

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2014 – Società lombarda attiva nella produzione di mobili di lusso – Derivati

Ci ha affidato l'analisi di due posizioni in derivati, la prima con primario istituto inglese, la seconda con primario istituto italiano. In entrambi i casi, grazie all'intervento di Martingale Risk e dell'avvocato da noi incaricato, è stato possibile farsi riconoscere € 50.000 dalla banca, per un totale di € 100.000.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2014 – Società di Teramo attiva nella produzione di tecnologia per sanitari – Derivati

La società ci ha sottoposto una catena di derivati estinti stipulati con primaria banca italiana. I derivati erano già stati oggetto di accordo transattivo con la banca. Un attento esame dell'accordo transattivo e dei relativi derivati ci ha permesso di stipulare un nuovo patto nel quale la banca ha concesso al cliente ulteriori € 30.000.

Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Settembre 2014 – Primaria società armatoriale con sede in Roma – Derivati

Ci ha incaricati dell'assistenza tecnica nella contestazione di derivati su tassi con primaria banca italiana. Grazie al nostro supporto nella trattativa stragiudiziale siamo addivenuti ad una restituzione da parte della banca di oltre € 2.000.000.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2014 – Società veneta produttrice di calzature – Derivati

Ci ha affidato la contestazione di una catena di derivati di copertura, per i quali aveva comunque pagato costi occulti. Attraverso la contestazione di detti costi occulti, abbiamo recuperato in sede di conciliazione € 18.000, pari alla totalità dei costi contestati. Accordo raggiunto in 12 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2014 – Società emiliana leader nella lavorazione della carne suina – Derivati

Ci ha affidato la contestazione a primario istituto italiano delle perdite subite a causa di due derivati di tasso di interesse aventi natura di copertura: abbiamo recuperato € 50.000 in mediazione, pari alla totalità dei costi occulti contestati alla banca.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2014 – Società di distribuzione farmaceutica della provincia di Bari – Derivati



Ci ha affidato l'incarico peritale su un portafoglio di derivati stipulati con primario istituto di credito italiano: in corso di causa, a ridosso dell'attività di CTU, la società ha stipulato una transazione con la banca dove quest'ultima ha riconosciuto al cliente l'importo di € 500.000, pari al 65% del totale delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2014 – Società trevigiana attiva nelle impiallaccature – Derivati

La società ci ha affidato la contestazione a primaria banca italiana di perdite da derivati speculativi e da anatocismo e usura su conti correnti: abbiamo recuperato in negoziazione extragiudiziale l'importo di € 105.000.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2014 – Società produttrice di componenti elettroniche e meccaniche per automobili della provincia di Milano – Derivati

La società ci ha affidato la contestazione di derivati speculativi con primario istituto italiano, con il quale era anche in corso una moratoria sul debito: abbiamo recuperato € 300.000 senza compromettere la ristrutturazione del debito.

Accordo raggiunto in 10 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2014 – Società cartotecnica della Provincia di Treviso – Derivati

Ci ha affidato la contestazione delle perdite subite a causa di una catena di derivati speculativi, oltre agli interessi anatocistici e usurari

sul conto corrente. A seguito di una negoziazione tecnica con primaria banca italiana, è stato possibile recuperare € 105.000, pari a circa un terzo degli importi contestati sia in termini di contratti derivati che di conti correnti bancari.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Gennaio 2014 – Società armatoriale emiliana – Derivati

Ci ha affidato la contestazione di numerosi derivati, sia di tasso di interesse che di tasso di cambio, in capo a due società del gruppo con primario istituto bancario. In seguito ad una contestazione e successiva negoziazione, è stato possibile recuperare in fase extragiudiziale il 30% delle perdite totali subite e del costo di estinzione anticipata, pari a € 420.000.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Dicembre 2013 – Società romana grossista nella distribuzione di elettrodomestici – Derivati

Ci ha affidato la contestazione di una catena di derivati estinti. Attraverso una perizia tecnica ed una successiva contestazione e negoziazione è stato possibile recuperare € 55.000 pari a circa il 30% del totale delle perdite.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2013 – La società, operante nella zona di Jesolo – Contratto Derivato

Aveva sottoscritto alcuni contratti derivati che avevano provocato perdite in termini di differenziali. Martingale Risk ha contestato tale

posizione alla banca ed ottenuto la restituzione di € 40.000, pari al 40% delle perdite totali, attraverso un accordo extra-giudiziale. La società non ha anticipato alcun costo fisso per questa posizione, né in termini di parcella alla Martingale Risk né di tipo amministrativo.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Ottobre 2013 – Società romana di costruzioni – Derivati

Ci ha sottoposto un unico derivato vanilla di importo rilevante a copertura di un finanziamento con primaria banca italiana, scaduto nel 2009. In sede di conciliazione è stato possibile recuperare l'importo di € 380.000, pari al 50% dei costi occulti applicati dalla banca in sede di stipula.

Accordo raggiunto in 6 mesi dalla firma del mandato

Agosto 2013 – Azienda toscana attiva nell'import export di prodotti ittici – Derivati

La società ci ha affidato l'incarico di assisterla nel recupero delle perdite subite a causa di una catena di derivati speculativi contratti con primario istituto italiano. A seguito di una negoziazione amichevole abbiamo ottenuto un recupero di oltre 1/3 delle perdite a suo tempo subite.

Accordo raggiunto in 4 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2013 – Azienda agricola toscana produttrice di vino – Derivati

L'azienda ci ha affidato il recupero delle perdite subite a fronte di un unico derivato vanilla con primario istituto italiano, estinto nel 2010 in anticipo sulla scadenza naturale. La contrattazione amichevole con

la banca, e l'attenta evidenziazione delle criticità da un punto di vista di trasparenza e di cornice contrattuale, hanno consentito il recupero di circa il 50% delle perdite a suo tempo subite.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2013 – Azienda produttrice di pavimentazioni in legno della Provincia di Milano – Derivati

Ci ha affidato l'analisi di una catena di derivati speculativi, oggi estinti, negoziati con primario istituto italiano, allo scopo di contestare eventuali aspetti illegittimi. La negoziazione con la banca, e la successiva istanza di conciliazione, hanno permesso di ottenere dalla banca un'offerta pari a 1/3 delle perdite complessive.

Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2013 – Impresa di Costruzioni della provincia di Salerno – Derivati

Ci ha affidato una serie di derivati di tasso stipulati con primaria banca. Gli ultimi derivati risultavano ancora in essere alla data della Transazione. La banca, a seguito della nostra contestazione circa gli aspetti illegittimi di alcuni dei derivati esaminati, ha offerto l'estinzione a costo zero dei derivati in essere oltre a una cifra per cassa.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2013 – Industria tessile della Provincia di Milano – Derivati

Ci ha sottoposto due derivati trattati con primaria banca italiana. Grazie ai rilievi di Martingale Risk contenuti nella relazione tecnica,

nonché all'attività di negoziazione e conciliazione promossa da Martingale Risk è stato possibile addivenire ad una transazione che ha permesso alla società di recuperare un importo pari al valore di mercato dei derivati in essere.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2013 – Mobilificio della Provincia di Treviso – Derivati

La Società ci ha sottoposto due derivati trattati con primaria banca italiana. Grazie ai rilievi di Martingale Risk contenuti nella relazione tecnica, nonché all'attività di negoziazione e conciliazione promossa da Martingale Risk è stato possibile addivenire ad una transazione che ha permesso alla società di recuperare il 55% delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 11 mesi dalla firma del mandato

Febbraio 2013 – Consorzio Lombardo per i servizi di trasporto – Derivati

La società ci ha incaricati di verificare la correttezza di due derivati sottoscritti con primaria banca italiana prima dell'introduzione della Mifid. La negoziazione con la banca ha consentito di estinguere a costo zero il derivato ancora in essere oltre al recupero del 25% dei flussi pregressi. Complessivamente sono state recuperate circa il 40% delle perdite.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Novembre 2012 – Società Petrolifera del Trentino Alto Adige – Derivati

Il cliente era stato indotto dalla banca a stipulare derivati speculativi su cambi e tassi. Nonostante un accordo stipulato con la banca nel 2008, attraverso la nostra negoziazione siamo riusciti a riaprire la trattativa ed a ottenere un'offerta per € 530.000 pari a circa il 35% del Mark to Market negativo dei derivati in essere.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Settembre 2012 – Centro Commerciale della provincia di Napoli – Derivati

Il cliente ci ha affidato l'analisi di 3 derivati stipulati dal 2005 in poi con primaria banca italiana. Facendo leva sui costi occulti applicati dalla banca e su alcuni aspetti speculativi dei contratti, la banca ha restituito circa il 40% del Mark to Market.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Luglio 2012 – Società Alberghiera della Provincia di Milano – Derivati

La Società cliente ci ha affidato l'analisi di una catena di derivati di tasso, di cui alcuni esotici, con primaria banca italiana. La banca ha restituito la metà delle perdite generati da questi ultimi, prima ancora della conciliazione obbligatoria, a fronte di un patto tombale

Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato

Giugno 2012 – Società Fornitrice di macchinari ospedalieri – Derivati

La Società ci ha incaricati di analizzare la catena di derivati speculativi trattati nel corso degli anni con primaria banca italiana ed oggi estinti. La Banca ha restituito il 55% della perdita complessiva prima della conciliazione obbligatoria.

Accordo raggiunto in 8 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2012 – Società Cartotecnica Lombarda – Derivati

Il cliente aveva stipulato una “catena” di derivati esotici. Attraverso la nostra negoziazione è riuscita a recuperare circa il 40% delle perdite complessive.

Accordo raggiunto in 9 mesi dalla firma del mandato

Maggio 2012 – Società di Consulenza Informatica della Provincia di Parma

Il cliente ci ha affidato la perizia e la negoziazione con la banca su una catena di derivati esotici su tassi di interesse. Abbiamo ottenuto in conciliazione la restituzione di circa il 60% della perdita complessiva.

Accordo raggiunto in 5 mesi dalla firma del mandato

Aprile 2012 – Un'Azienda di autotrasporti veneta – Derivati

Ci ha sottoposto un derivato di “copertura” (fisso contro variabile) che registrava perdite rilevanti. L'analisi della documentazione a supporto ci ha consentito di rilevare che non era in regola con la normativa MIFID. La negoziazione con la Banca condotta da Martingale Risk ha consentito al Cliente di recuperare il 50% delle perdite subite.

Accordo raggiunto in 7 mesi dalla firma del mandato

Marzo 2012 – Azienda grossista di materiale per l'edilizia Toscana meridionale – Derivati