



**BARTOLINI**  
STUDIO LEGALE

CONSULENZA BANCARIA E FINANZIARIA  
ANALISI E PERIZIE ECONOMETRICHE



**Misuriamo la salute dei tuoi conti  
e li aiutiamo a guarire**



# CONTENT



01

Mal di Testa??!!!

PAGINA 4

02

Di cosa  
parliamo?

PAGINA 6

03

Il nostro modo di  
lavorare

PAGINA 10

04

Servizi che fanno  
la differenza

PAGINA 12

# 01 Mal di testa ???!!!

*“ È un bene che il popolo non comprenda il funzionamento del nostro sistema bancario e monetario, perché se accadesse credo che scoppierebbe una rivoluzione prima di domani mattina .” Henry Ford II*

Queste parole possono essere causa di svariati mal di testa **perché sono complesse nei significati che possono raggiungere** quando si tratta della propria situazione commerciale, bancaria o tributaria.

Il nostro studio vuole mettere fine a queste e ad altre complicazioni offrendoti una assistenza qualificata e personalizzata rispondendo accuratamente alle esigenze dei singoli casi.

**Le Banche detengono privilegi normativi immensi.**

Possono chiedere il rientro immediato dalle esposizioni, segnalare il correntista alla Centrale dei Rischi della (propria) Banca d'Italia in maniera unilaterale e discrezionale e promuovere Decreti Ingiuntivi sulla base della dichiarazione di un proprio Dirigente. I rapporti tra le Banche e le Aziende sono caratterizzati dalla forza preva-

ricatrice – spesso di abuso – che, il soggetto economicamente forte e tecnicamente preparato, impone ai propri utenti.

È allora indispensabile disporre degli **“strumenti”** che consentano, anche alle Aziende, di comprendere come siano stati gestiti i rapporti di credito e quali possano essere le modalità più adeguate per fronteggiare al meglio eventuali situazioni di criticità.

Oltre a difendersi da eventuali azioni pregiudizievoli promosse delle banche, la vittima bancaria potrà valutare, qualora ve ne siano i presupposti, procedimenti di recupero delle somme conseguite indebitamente.

**Per raggiungere detti risultati non ci sono ricette precostituite che possano andar bene per tutti**, essendo ciascuna Azienda del tutto **“originale”** rispetto ad un'altra.

Ciò, richiede uno studio particolareggiato dei rapporti al fine di pervenire ad una valutazione personalizzata ed allo studio della migliore strategia da adottare.

\* nel foro di Lucca, Massa, Pisa.



- Banche
- Derivati
- Anatocismo
- Usura
- Mutuo
- Leasing
- Conti Correnti
- Swap

# 02 Di Cosa Parliamo?

## L'ANATOCISMO

Per anatocismo si intende **quella particolare capitalizzazione degli interessi sul capitale**, affinché essi siano a loro volta produttivi di interessi (c.d. interesse composto). **Tale prassi determina una crescita esponenziale del debito**, con aggravio dell'onerosità rispetto all'applicazione di un c.d. interesse semplice per periodi inferiori all'anno. **Il debitore cui venisse applicato l'anatocismo, infatti, si vedrebbe costretto a pagare, oltre al capitale e agli interessi pattuiti al momento della stipulazione del contratto, anche degli ulteriori interessi applicati agli interessi scaduti!**

Tale fenomeno è **preso in considerazione dal nostro codice civile** (art. 1283 c.c.) il quale stabilisce che, in mancanza di usi contrari, gli interessi scaduti possono produrre interessi solo dal giorno della domanda giudiziaria o per effetto di convenzione posteriore alla loro scadenza, sempre che si tratti di interessi dovuti almeno per sei mesi. **Tuttavia, la frase "in mancanza di usi contrari" ha ingenerato una generale incertezza che ha consentito alle banche, nel corso degli anni, di applicare interessi anatocistici.** Per fortuna, soprattutto negli ultimi tempi, si registrano una serie di sentenze che hanno tutelato maggiormente i diritti dei consumatori bancari, seguiti però da leggi (spesso censurate dalla Corte Costituzionale) o da provvedimenti a danno della Banca d'Italia che hanno tentato di legittimare tali violazioni a danno dei correntisti.

## L'USURA

**Gli oneri imposti** dagli istituti finanziari in relazione all'attività di erogazione del credito configurano, non di rado, veri e propri tassi usurari, **ossia percentuali di costo superiori rispetto ai limiti consentiti dalla legislazione vigente.**

Attualmente, in Italia, l'art. 2 della l. 7 marzo 1996 n. 108 stabilisce che **il Ministro del Tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio Italiano Cambi, rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, riferito ad anno, degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari.**





## USURA: LA RILEVANZA PENALE

L'elevato disvalore sotteso all'applicazione di tassi d'interesse usurari – la quale cagiona un grave danno nei confronti dei cittadini – è avvalorato dalla previsione, nel nostro Codice Penale, di un delitto precipuamente dedicato a tale fenomeno. In particolare, l'art. 644 CP (così come modificato dalla l. 109/1996) incrimina la condotta di chiunque pretenda, quale corrispettivo di una prestazione o di altra utilità, interessi superiori alla soglia normativamente determinata.

Tuttavia, a fianco della c.d. usura oggettiva (nel caso in cui il tasso di interesse sia superiore a quello di volta in volta individuato dagli organi competenti) l'ordinamento penale prende in considerazione anche la c.d. usura soggettiva, la quale ricorre ove, anche in presenza di un interesse "formalmente" legale, esso risulta comunque sproporzionato rispetto alla controprestazione, anche in considerazione della condizione di difficoltà economica o finanziaria in cui versa la vittima dell'usura.

Agire in sede penale, in ottica difensiva, risulta estremamente importante in quanto solo a fronte di un procedimento penale a loro carico gli Istituti di Credito, spesso, manifestano una volontà conciliativa e riparatoria. Inoltre, l'art. 20 l. 44/99 offre la possibilità di sospendere "l'esecuzione dei provvedimenti di rilascio di immobili e i termini relativi a processi esecutivi mobiliari ed immobiliari, ivi comprese le vendite e le assegnazioni forzate" solo nel caso in cui sia pendente un'indagine penale volta ad accertare la commissione di condotte estorsive (ivi compresa l'usura).

## CONTI CORRENTI

Negli affidamenti in conto corrente, potrebbero verificarsi diverse tipologie di illegittimità, che dipendono da diversi fattori, quali l'apertura del conto, la durata, la movimentazione e la contrattualistica a disposizione.

I maggiori vizi che potrebbero riscontrarsi in tali rapporti, sono quelle inerenti la nullità di interessi c.d. "uso piazza" (generalmente in quelli più datati) o comunque indeterminati, anatocistici ed usurari, oltre a quelli concernenti la nullità delle Commissioni di Massimo Scoperto ed altre commissioni, oneri, spese e giorni valuta non pattuite o prive di causa.



Si tratterà, quindi, di far "verificare" i conti correnti in corso e quelli chiusi nel decennio precedente (il termine prescrizione decorre da dieci anni dalla chiusura del conto).



## CONTRATTI DI MUTUO E LEASING

Anche per questi rapporti è possibile valutare l'esistenza di eventuali irregolarità. Ciò che potrebbe essere riscontrato potrebbe concernere vizi inerenti la contrattualistica, per motivi di scarsa trasparenza (ad esempio la mancata presenza d'un "piano d'ammortamento" o l'indicazione di un tasso d'interesse difforme da quello effettivamente praticato), con ripercussione sugli interessi corrisposti e da corrispondere, ex art. 117 T.U.B., ovvero pratiche anatocistiche od usuarie. Una ormai nota Sentenza della S. C. di Cassazione, la n. 350/2013, riporta in maniera chiara il principio di diritto in base al quale, al fine della verifica del rispetto dei c.d. "Tassi Soglia", devono essere presi in considerazione anche gli interessi moratori. Pertanto, nel caso in cui un mutuo/finanziamento/leasing contenesse una pattuizione usuraria con riferimento ai tassi di mora, dovrebbe trovare applicazione il disposto di cui all'art. 1815 2° co. c.c., in forza del quale, "...Se sono convenuti interessi usurari, la clausola è nulla e non sono dovuti interessi...".

In sostanza, il mutuo/finanziamento/leasing, affetto da usura pattizia, da oneroso si trasformerebbe in gratuito.



## CONTRATTI DERIVATI O SWAP

Tali tipologie di accordi – nati negli anni 90 del secolo scorso – sono stati progressivamente strumentalizzati dalle banche, rappresentando anche oggetto di svariati e recenti "scandali finanziari". Di questi istituti contrattuali manca una puntuale definizione normativa, implementandone il libero utilizzo da parte degli Enti creditizi; in via generale è possibile affermare che essi rappresentano contratti il cui valore dipende dal prezzo di una diversa attività finanziaria. Costituiscono prodotti derivati, ad esempio, i futures, le options, gli swaps, i forward rate agreements. In questi casi risulta essenziale un'accurata e meticolosa indagine, onde verificare se le condizioni praticate dalla banca siano conformi ai parametri legali o se invece si ripercuotano ai danni del Cliente.







## QUANTO TEMPO HO PER FARE CAUSA ALLA BANCA

Nel caso in cui il conto sia stato già chiuso si hanno **dieci anni di tempo per intentare la causa**. Qualora, invece, il conto corrente sia ancora aperto non si ha alcun limite temporale in quanto la prescrizione non decorre se non alla chiusura del conto.

## SEGNALAZIONE CENTRALE RISCHI

La Centrale Rischi è una banca dati nella quale sono archiviate informazioni sulla solvenza dei clienti (persone fisiche o giuridiche) degli istituti creditizi gestita dalla Banca d'Italia per l'esercizio dell'attività di vigilanza e controllo sulla funzione di raccolta del risparmio ed erogazione del credito propria degli intermediari.

La segnalazione alla Centrale dei rischi presso la Banca d'Italia risulta **quasi sempre del tutto illegittima poiché il saldo effettivo è differente da quello denunciato dalla Banca**: il danno è pari a quello dell'illegittimo protesto e per la quantificazione dello stesso spesso l'utente non può che rimettersi alla Giustizia. Ne consegue che **l'illegittima o errata segnalazione da parte della Banca, costituisce un danno, ingiustamente arrecato al cliente, sotto diversi profili**. Inoltre, la riduzione o persino l'impossibilità di accedere al sistema bancario comporta indubbiamente la riduzione delle possibilità di guadagni futuri, con il rischio di arrivare anche ad una lesione del diritto – costituzionalmente garantito all'art. 41 della Costituzione – **d'iniziativa economica privata, che, come è noto, si alimenta grazie al credito bancario, l'accesso al quale, a seguito di una ingannevole segnalazio-**

**ne presso la Centrale dei Rischi, è inevitabilmente precluso**. L'illegittimo blocco dell'ordinaria situazione generale di credito del ricorrente, e quindi della relativa situazione patrimoniale complessiva, l'impossibilità di ottenere da un giorno all'altro ogni finanziamento o movimentazione del credito indispensabile per l'ordinaria gestione dell'azienda, comporta l'effettivo e scontato **"collasso" nella ordinaria gestione della stessa, con irrimediabile danno morale ed economico dovuto alla perdita di immagine, di competitività sul mercato, di ordinaria gestione di cassa, con evidente possibilità di addivenire quindi a posteriori e senza colpa alcuna ma per esclusiva responsabilità della Banca**, in quella situazione di insolvibilità che causerebbe inevitabilmente il fallimento dall'azienda e la conseguente perdita di posti di lavoro.



# 03

## Il nostro modo di lavorare

Riteniamo che in materia bancaria, ancor più che in altre questioni, con il cliente si debba instaurare un rapporto **prettamente fiduciario**. Per questo, il nostro lavoro è volto ad offrire **prontezza** di prestazioni, **chiarezza** sulla conduzione della pratica e sulle varie fasi procedurali nonché **informazione costante** sui vari step da seguire.

**Proprio in virtù del principio di trasparenza** su cui basiamo il nostro lavoro, siamo soliti, nel campo di nostra competenza, dopo aver ricevuto la perizia da parte di un consulente di fiducia nominato dal cliente anche su nostra indicazione, **redigere dei preventivi di spesa con possibilità di pagamenti personalizzati**.

Riteniamo che iniziare una pratica in materia bancaria è intraprendere un viaggio non facile, sia esso stragiudiziale che giudiziale, da tracciarsi con competenza, onestà e chiarezza.

### PERCIÒ

Inizialmente **il cliente dovrà consegnarci la documentazione bancaria necessaria per poter effettuare la relativa perizia** (c.d. econometrica). Nel caso in cui il cliente non abbia tale documentazione **lo Studio si occuperà**, su delega del cliente, **di inoltrare la relativa richiesta** (ex art. 119 TUB) **all'istituto di credito dando assistenza anche nel caso in cui la banca non voglia consegnare la documentazione richiesta o meglio richieda**, come spesso avviene, **una somma esosa per il suo rilascio**.

### SUCCESSIVAMENTE

**Si dovrà consegnare tutta la documentazione al perito incaricato** sia per la preanalisi che per la eventuale, successiva, perizia. **Questa fase è elemento imprescindibile per poter procedere a qualsivoglia azione**, sia giudiziale che stragiudiziale, nei confronti dell'istituto di credito.

### CONSEGUENTEMENTE

**Valutiamo la necessità di quale azione sia opportuno proporre sia in campo penale che civile**. In sede civile sarà obbligatoria, come è noto, proporre una mediazione e a tal fine verrà valutato dal nostro studio, a seconda del caso concreto, l'organo di mediazione cui affidare tale delicata fase valutando anche la possibilità di ricorrere all'ABF competente.

### QUALORA SIA NECESSARIA L'AZIONE GIUDIZIALE

**Operiamo con chiarezza, trasparenza e informativa costante (anche online) sull'andamento della pratica** e sulle varie **problematiche** da affrontare volendo espressamente che il cliente sia accanto a noi in ogni fase di assistenza della sua pratica.



# Cosa deve consegnare il cliente per iniziare la pratica?

## DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER ANALISI CONTO CORRENTE:

- Copia estratti conto trimestrali
- Copia contratto di conto corrente
- Copia contratto di apertura di credito
- Copia contratto e convenzioni successive alle originarie
- Copia degli scalari

N.B. Gli estratti conto scalari ed il calcolo delle competenze costi trimestrali sono stampati con data:

31 marzo – 30 giugno – 30 settembre – 31 dicembre

## DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER ANALISI MUTUO E LEASING:

- Copia del contratto di mutuo o di leasing
- Copia del piano di ammortamento originario allegato al contratto
- Copia del documento di sintesi delle condizioni contrattuali
- Eventuali altri piani di ammortamento successivi alla stipula del contratto.

Il tuo Istituto di Credito non provvede a darti la documentazione richiesta o chiede somme eccessive per la consegna della stessa? In queste situazioni patologiche il nostro Studio offre assistenza sia per la formulazione di richieste ai sensi dell'art. 119 TUB nonché nei casi in cui i predetti istituti non rispettino il limite dei costi dettato dalla delibera n. 14 del 23 dicembre 2004 del Garante della Privacy.

# 04 Servizi che fanno la differenza



## Perizie Econometriche

Lo **Studio Legale Bartolini** per esigenze di trasparenza e per impedire ogni forma di strumentalizzazione, ha **stipulato delle convenzioni con dei professionisti competenti e qualificati.**

Nel mondo delle perizie econometriche e delle varie offerte, spesso ingannevoli, che possono essere reperite online la scelta del consulente è compito difficile se non addirittura arduo.

Incappare in consulenti che richiedono, oltre al pagamento di un anticipo, anche una percentuale sul quantum risultante in perizia è oramai all'ordine del giorno.

**I consulenti convenzionati con il nostro studio, eseguono preanalisi, micro perizie per rapporti di conti correnti fino a 5 anni, nonché perizie sui conti correnti, mutui, finanziamenti e leasing senza chiedere percentuali né la firma di contratti capestro.**

Abbiamo pertanto voluto semplificare il compito alla nostra clientela iniziando a tutelarla sin da subito anche in questa fase iniziale spesso molto delicata.

---

## Un'informazione che va al di là della SINGOLA PRATICA

Lo **Studio Legale Bartolini** mette a disposizione della propria clientela un servizio che va ben al di là della singola pratica in materia bancaria.

Attraverso il sito [www.bartolinistudiolegale.com](http://www.bartolinistudiolegale.com), il quale ha avuto il riconoscimento da parte del quotidiano *Il Sole24ore*, del settimanale *Il Mondo* e del mensile *Tuscany Leaving* quale sito all'avanguardia nel settore legale, **la nostra clientela potrà usufruire dei servizi online offerti dallo Studio per una assistenza costante anche fuori dagli orari di ufficio.**

Inoltre per dare una completa informazione ai nostri clienti sul lavoro che svolgiamo nonché per denunciare pubblicamente le varie violazioni perpetrate dalle banche nei confronti dei loro clienti è nato il **blog Legalius ( [www.legalius.it](http://www.legalius.it)).**

**Tramite questi siti**, che ad oggi constano di oltre 10.000 visitatori mensili, **il cliente potrà essere aggiornato sulle principali questioni giuridiche trattate dal nostro studio**, mantenendo un costante contatto con il proprio legale di fiducia in maniera più dinamica, pratica e personalizzata.

Inoltre la nostra clientela potrà usufruire di questi vantaggi **anche dopo la chiusura della singola pratica giudiziaria** nonché inviare richieste online 24 ore su 24, certa di ricevere una risposta celere.





**Avv. Fabrizio Bartolini**

(patrocinante in Cassazione – Mediatore)  
Iscritto all'Ordine degli Avvocati  
presso il Tribunale di Lucca

**Avv. Alfredo Malfatti**

(patrocinante in Cassazione)  
Iscritto all'Ordine degli Avvocati  
presso il Tribunale di Lucca

**Avv. Elisabetta Capparelli**

Iscritta all'Ordine degli Avvocati  
presso il Tribunale di Pisa

**Dott.ssa Mariana Paoli**

Responsabile risorse in materia di diritto bancario

POLIZZA ASSICURATIVA N° 1/2187/122/101935912 Unipol SAI Assicurazioni Spa



**“Il controllo privato del credito è la  
forma moderna della schiavitù”**

**- Upton Beall Sinclair**

**Prevenire è meglio che curare.  
Non aspettare che le banche ti aggrediscano.  
Fai analizzare preventivamente i tuoi conti correnti.  
Richiedici oggi una preanalisi gratuita.**

ORARI

Orario continuato dal lunedì al venerdì dalle ore 10.00 alle ore 20.00  
PER I PRIMI APPUNTAMENTI E URGENZE

**Numero Verde**  
**800 947 779**

STUDIO LEGALE BARTOLINI

- 15 -



**BARTOLINI**  
STUDIO LEGALE

la nostra professionalità a tua disposizione

**SEDE VIAREGGIO**

Via Giacomo Matteotti, 47 - 55049 Viareggio (LU)

Tel. +39 0584 48859 Fax. +39 0584 48845

email: [info@bartolinistudiolegale.com](mailto:info@bartolinistudiolegale.com)

[www.bartolinistudiolegale.com](http://www.bartolinistudiolegale.com)

**SEDE PISA**

Via Brodolini, 17 - località S. Rossore 55100 (Pi)

**SEDE COMO**

Via Giovio, 22 - Como 22100 (Co)

**SEDE MILANO**

Via Manara, 5 - Milano 2011 (Mi)