

VALUTAZIONI ANOMALIE BANCARIE E RELATIVE VERIFICHE

LA CLASSIFICAZIONE DELLE RICORRENTI ANIMALIE DA NOI RILEVATE CI HA PORTATO AD EVIDENZIARE UNA RIPARTIZIONE IN 17 CLASSI DI MERITO:

SCHEMA VERIFICA ANOMALIE

TIPOLOGIA	
1. Mancato rispetto normativa contrattuale e trasparenza contrattuale	8. Mancato rispetto corretta gestione delle "valute"
2. Mancato rispetto normativa relativa variazioni unilaterali in regime di jus variandi	9. Presenza superamento TSU
3. Mancato rispetto nella consegna delle copie dei documenti contrattuali e di rendicontazione secondo art. 119 TUB	10. Presenza segnalazioni errate in C.R. e SIC
4. Mancato rispetto normativa relativa alla rendicontazione per trasparenza condizioni e susseguenti conteggi	11. Presenza e non adeguamento per la manipolazione dell'Euribor
5. Presenza di anatocismo	12. Presenza operazione baciata ed assicurazione/PAC
6. Mancato rispetto corretta gestione CMS e assimilabili	13. Mutuo di scopo senza indicazione esplicita dell'utilizzo dello stesso e mancato rispetto di quanto indicato in contratto
7. Mancato rispetto corretta gestione concessione crediti per fidi rotativi (e di conseguenza corretta verifica rimesse solutorie/rispristinatorie)	14. Presenza fidejussioni illegittime
	15. Presenza derivati
	16. Evidenti danni diretti, indiretti e collaterali
	17. RATEALI INDETERMINATEZZA REGIME ETC

Ognuna di queste richiede una attenta valutazione e verifica, la somma delle stesse determina la necessità di ricalcolare i saldi attivi/passivi dei rapporti e, di conseguenza, la SUCCESSIVA E/O POSSIBILE richiesta alla banca del maltolto.

consulenti