

INDICE

PREMESSA	3	ANATOCISMO E SEGNALAZIONE ALLA CENTRALE DEI RISCHI	27
CHI SIAMO	5	DECORRENZA DELLA PRESCRIZIONE E ONERE DELLA PROVA	29
COSA FACCIAMO	7	DERIVATI E SWAP	31
I NOSTRI SERVIZI	9	ALEA DI RISCHIO SUI DERIVATI	33
ETICA PROFESSIONALE ED ETICA BANCARIA	11	BASILEA 2	35
A QUALI CATEGORIE SONO RIVOLTI I NOSTRI SERVIZI	13	IL RATING	37
ITER PER LA VERIFICA DI ERRORI E ILLEGALITÀ COMMESSE DALLE BANCHE	15	MIGLIORAMENTO DEL RATING	39
ANATOCISMO E INTERESSI ULTRALEGALI: ORIENTAMENTO DEI TRIBUNALI	17	SULLE FIDEJUSSIONI	41
LA DELIBERA C.I.C.R. DEL 09/02/00	19	“VASSALLAGGIO” BANCARIO	43
MUTUI ED ANATOCISMO	21	RIFLESSI DI PERIZIE SVOLTE SU CONTROLLI DI C/C BANCARI IN TEMA DI PROCEDURE CONCORDATARIE	45
INTERESSI USURARI: LA LEGGE N. 108/96	23	RICHIESTA ALLE BANCHE DELLA DOCUMENTAZIONE MANCANTE	47
LE COMMISSIONI DI MASSIMO SCOPERTO	25	AVERE FIDUCIA NELLA LEGGE	49

LO STATO LE BANCHE E LE IMPRESE DEL SUD	51
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: STORIA ED EVOLUZIONE	54
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: L'OPERATO DELLE BANCHE	58
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: LE PIÙ VISTOSE ILLEGALITÀ: USURA E C.M.S.	60
DIFFERENZE DA CONOSCERE TRA IL TAEG, IL TAN, IL TEG E IL TASSO SOGLIA	63
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: SWAP E DERIVATI	71
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: MAGISTRATURA E TECNICI	75
ANALISI CRITICA SU CREDITI E FINANZA: CONCLUSIONI	77

IL NOSTRO INTENDIMENTO QUANDO PARLIAMO DI CONTROLLI SULLA FINANZA D'IMPRESA	79
MATERIALE CHE DEVE ESSERE CONSEGNATO ALLA SOCIETÀ CON.FINA. Srl	80
A PROPOSITO DELLA DELIBERA CICR DEL 9 FEBBRAIO 2000: CONSIDERAZIONI	82
PROF. DOTT. ANGELO SIRENA	94
INDICE	95