

*CORSO PRATICO*  
*ROMA, SEDE ASSOCTU, VIA BERGAMO 43*  
*17,18,19 MAGGIO 2018*

**CORSO PRATICO DI CALCOLO E REDAZIONE DELLE PERIZIE IN AMBITO BANCARIO: CTU E CTP SU FINANZIAMENTI RATEALI E CTP SU CONTI CORRENTI**

L'AssoCTU intende mettere a disposizione dei partecipanti tutta l'esperienza accumulata dai propri relatori nel campo della redazione delle perizie d'ufficio e di parte, **guidando e affiancando i partecipanti ai propri corsi nella redazione di vere e proprie perizie, partendo dall'elaborazione dei conteggi fino alla stesura della relazione tecnica.**

Al fine di venire incontro alle esigenze specifiche dei professionisti interessati alla formazione in campo bancario, l'AssoCTU ha deciso di "spezzare", dopo XII edizioni, il proprio corso avanzato di una settimana in tre moduli indipendenti più brevi.

La didattica prevede due moduli, dedicati rispettivamente a:

- **finanziamenti rateali** (analisi di mutui, leasing, cessioni del V etc., valida per CTU e CTP);
- **CTP (consulenze tecniche di parte) su conti correnti bancari** (elaborazione conteggi con il diverso software Conto Sintetico, impostazione della perizia e indicazioni sulle strategie processuali più efficaci).

Invitiamo gli interessati a visionare sul sito [assoctu.it](http://assoctu.it) le date dei corsi relativi al modulo sulla redazione delle CTU (consulenze tecniche d'ufficio, su mandato del Giudice) su conti correnti bancari (elaborazione conteggi con il software Conto Giusto, impostazione della perizia e gestione delle operazioni peritali).

**PRIMO MODULO: CTU E CTP SU FINANZIAMENTI RATEALI**  
**(GIOVEDÌ 17 MAGGIO 2018, 9.30 – 13.30 // 14.30 – 18.30, 8 ore)**

Relatore: dott. Angelo Passacantilli

Saluti: dott. Roberto Marcelli presidente AssoCtu

Questo modulo è dedicato alle **perizie sui finanziamenti rateali (sia CTU sia CTP)**.

Dopo aver illustrato le informazioni di base relative allo sviluppo dei piani di ammortamento (ammortamento alla francese, piani a tasso fisso o variabile, etc.) si passerà all'analisi delle possibili contestazioni, relative essenzialmente a tre ambiti distinti: violazioni della normativa sull'usura, vizi nella pattuizione delle condizioni economiche, violazioni della normativa sulla trasparenza. Si illustrerà come affrontare i ricalcoli con l'ausilio delle sole formule previste da excel, fornendo esempi di conteggi per casi concreti. **Si analizzeranno almeno tre contratti: un mutuo, un leasing e una cessione del V dello stipendio.**

***Programma dettagliato:***

**La struttura dei contratti di finanziamento rateale**

- *Lo sviluppo del piano di ammortamento, piani a tasso fisso o variabile*
- *L'ammortamento alla francese*

**La verifica dell'usura**

- *L'usura originaria o pattizia secondo la l. 24/01*
- *L'usura sopravvenuta*
- *Il trattamento degli oneri eventuali: mora e penale di estinzione. Una sintesi della giurisprudenza recente*
- *La penale di estinzione nei mutui e nei leasing*
- *La mora (Cass. 350/13): modalità alternative di inclusione nella verifica dell'usura*

**Le irregolarità a livello contrattuale**

- *Indeterminatezza*
- *L'annosa questione dell'anatocismo nell'ammortamento alla francese*

**La violazione della normativa sulla trasparenza**

- *I principi della Delibera CICR 4/03/03*
- *ISC, TAEG e TEG: differenze e ambiti di applicazione*
- *L'inclusione nel contratto di strumenti derivati (cap e floor)*

**Esercitazioni pratiche**

- *Con l'ausilio di un semplice foglio di calcolo verranno analizzate diverse tipologie di finanziamento, tra cui mutui, cessioni del V dello stipendio, leasing al fine di individuare l'usura pattizia.*
- *Verranno forniti cenni su quali ulteriori irregolarità possono evidenziarsi in tali rapporti e si illustreranno:*
  - *Un esempio di perizia su mutuo;*

- *Un esempio di perizia su leasing*
- *Un esempio di conteggi su cessione del V dello stipendio*

**SECONDO MODULO: CTP SU CONTI CORRENTI**  
***(VENERDI' 18 MAGGIO E SABATO 19 MAGGIO 2018 – venerdì 9.30 – 13.30***  
***// 14.30 – 18.30, sabato 9.00 – 13.00, 12 ore complessive)***

Relatore: dott. Angelo Passacantilli

Saluti: dott. Roberto Marcelli presidente AssoCtu

Questo modulo è dedicato alle **CTP (consulenze di parte) su conti correnti bancari**.

**Il corso è dedicato prevalentemente ai consulenti di parte**, che vogliono acquisire una conoscenza della materia bancaria sia teorica (contestazioni possibili, aggiornamenti normativi e orientamenti giurisprudenziali) sia pratica (predisposizione dei conteggi e redazione della perizia) al fine di tutelare al meglio i propri clienti, siano essi correntisti o istituti di credito.

Nella **prima giornata** (venerdì) dopo aver illustrato le informazioni di base utili alla lettura di un estratto conto bancario si presenterà un elenco ragionato di tutte le possibili contestazioni legate ai conti correnti bancari, procedendo allo sviluppo dei conteggi di casi concreti, tramite il software Conto Sintetico specificatamente sviluppato per le consulenze di parte, abbinando velocità di caricamento dati e precisione dei ricalcoli.

Nella **seconda giornata** (sabato) si illustreranno i criteri di redazione della perizia di parte e si daranno consigli pratici sulle più efficaci strategie processuali per massimizzare il risultato delle vertenze bancarie.

### ***Programma dettagliato:***

#### **I giorno**

##### **Illustrazione pratica di contratti ed estratti conto bancari (9.30 – 10.15)**

- *Estratto movimenti, riassunto scalare, foglio competenze. Cosa sono e come leggerli*
- *Le modalità di calcolo degli interessi (anno civile e anno commerciale, numeri debitori) e commissioni (CMS, CIV etc.)*
- *La struttura dei conti accessori (girocontazione, conti anticipi e conti principali)*

##### **Le fonti del contenzioso (10.15 – 13.30)**

- *Il contenzioso. Le azioni esperibili: accertamento negativo del saldo, ripetizione dell'indebito*
- *Le principali fonti del contenzioso: anatocismo, tassi ultralegali (art. 1284 cc, art. 117 TUB), CMS (l. 2/09) e oneri sostitutivi (IS, CDF)*
- *L'usura in campo civile e penale. Le formule da adottare, gli orientamenti giurisprudenziali*
- *L'onere probatorio: saldo zero e cenni di strategia processuale.*

##### **Lo sviluppo dei conteggi con il software di ricalcolo "Conto Sintetico" (ore 14.30 – 18.30)**

- *La logica di funzionamento del software nell'effettuare le stime dei recuperi peritali*

- *L'impostazione dei criteri di ricalcolo:*
  - *Eliminazione dell'effetto anatocistico (capitalizzazione semplice)*
  - *Applicazione dei tassi BOT ex art. 117 TUB o dei tassi legali ex art. 1284 c.c.*
  - *Eliminazione di CMS, commissioni e spese*
  - *Annullamento effetto giorni valuta*
  - *Ius variandi*
  - *Trattazione trimestri in usura*

## **II giorno**

### **Sviluppo di casi pratici**

- *CTP con contratto che non riporta tutte le condizioni di conto. Verifica dell'usura e applicazione dei tassi BOT ex art. 117 TUB / tassi legali, enucleazione di CMS e spese, trattamento dei conti anticipi.*

### **Linee guida sulla redazione delle CTP**

- *La fase iniziale: quale documentazione richiedere al cliente*
- *Come rintracciare l'esistenza delle illegittimità nella documentazione esaminata*
- *Come cambia la strategia in caso di rapporti lunghi (pre 2000) o di rapporti recenti. L'incidenza della prescrizione. L'importanza di tarare il lavoro sulle esigenze del cliente: finalità transattiva o risarcitoria? Rapporti chiusi o aperti?*
- *Il caricamento dei dati: precisione o rapidità?*
- *La struttura della perizia: introduzione, elenco della documentazione, osservazioni e conteggi, sintesi. Cosa mettere in nota e cosa in appendice. E' utile inserire in perizia riferimenti alla giurisprudenza?*
- *L'elaborazione dei conteggi. Quali dati allegare?*

### **Il termine del corso è previsto sabato alle ore 13.00 / 13.30**

**Materiale didattico:** dispensa cartacea, rassegna giurisprudenziale, fac simile di perizie e fogli di calcolo excel, licenza mensile software di ricalcolo Conto Sintetico

**Per informazioni e iscrizioni fare riferimento a quanto disponibile sul sito [www.assoctu.it](http://www.assoctu.it), sezione Corsi e Eventi**