



CORSO GRATUITO (8 ORE: 9.30 – 13.30 / 14.30 – 18.30)

GIOVEDÌ 21 NOVEMBRE 2019 – ROMA

**FINANZIAMENTI, MUTUI E LEASING
RISVOLTI MATEMATICI DEI PIANI DI AMMORTAMENTO E CRITICITÀ
DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI**

CENTRO CONVEGNI PALESTRO, VIA PALESTRO 24

L'AssoCtu, Associazione nazionale che riunisce i consulenti tecnici dei Tribunali in materia bancaria e finanziaria, propone una **giornata di approfondimento** dedicata alla materia bancaria e nello specifico ai **contratti di finanziamento a rimborso rateale (mutui, leasing, prestiti personali, etc.)**. La giornata, rivolta principalmente ai consulenti tecnici (CTU e CTP) e agli avvocati impegnati nel contenzioso bancario, si articolerà in due momenti distinti.

Durante la **mattinata** si svolgerà **un seminario di taglio teorico** nel quale verranno affrontate alcune delle tematiche più attuali nelle aule giudiziarie, con particolare riferimento alle criticità insite nella previsione, nei contratti, del piano di ammortamento “alla francese”, sia sotto il profilo della trasparenza contrattuale sia del rispetto della normativa sull'anatocismo. Verrà dato spazio inoltre anche alla tematica dell'usura, alla luce dei più recenti arresti della giurisprudenza di legittimità (Cass. S.U. n. 24675/17 e n. 16303/18), e della trasparenza (differenza tra TEG, TAEG e ISC, possibili fonti di indeterminatezza dei meccanismi di indicizzazione, etc.). Al termine, il dibattito verrà esteso alle domande avanzate dalla platea dei partecipanti.

Nel **pomeriggio**, è stata invece prevista una **sessione di lavoro di taglio pratico**, durante la quale i partecipanti verranno guidati nell'analisi di alcuni contratti reali, al fine di individuare e quantificare in concreto la portata delle illegittimità individuate nel seminario teorico. Verrà illustrata la corretta modalità di calcolo del TEG (usura), del TAEG (trasparenza) e si discuterà dell'effetto del ricalcolo dei piani di ammortamento alla francese in regime di capitalizzazione semplice.

Tutte le analisi verranno effettuate con l'ausilio del **software di ricalcolo appositamente sviluppato dall'AssoCTU per l'analisi dei finanziamenti rateali**, che verrà presentato per la prima volta in occasione della giornata di formazione.

Il seminario è in corso di accreditamento per il riconoscimento dei crediti formativi per dottori commercialisti e avvocati

TEMI DI DISCUSSIONE:

Le criticità dell'ammortamento alla francese

- ✓ I piani di ammortamento. Brevi nozioni tecniche
- ✓ Il piano di ammortamento alla francese nel regime finanziario dell'interesse semplice e composto
- ✓ I finanziamenti a rimborso graduale: la prospettiva matematica e i riflessi giuridici
- ✓ Anatocismo e capitalizzazione: il mercato finanziario e il mercato creditizio, due realtà diverse
- ✓ Il costo del finanziamento: TAN, TAE o TAEG?
- ✓ L'ammortamento in regime finanziario composto: buona fede, correttezza e trasparenza
- ✓ Ammortamento alla francese ed indeterminatezza: applicabilità dell'art. 117 TUB
- ✓ Rassegna della giurisprudenza sul tema
- ✓ Ulteriori contestazioni: usura e trasparenza (cenni)

La normativa sull'usura e sulla trasparenza: tematiche aperte

- ✓ Usura originaria e sopravvenuta (Cass. S.U. 24675/17)
- ✓ La metodologia di verifica dell'usura, tra Istruzioni e art. 644 c.p. (Cass. 8806/17 e Cass. S.U. 16303/18)
- ✓ L'inclusione nella verifica degli oneri eventuali (mora e penale di estinzione)
- ✓ Trasparenza e indeterminatezza: applicabilità degli artt. 117 e 125bis TUB

RELATORI:

Seminario teorico

Roberto Marcelli, Presidente AssoCTU;

Fabrizio Maimeri, Professore Università degli Studi "Guglielmo Marconi", già membro Collegio Arbitro Bancario e Finanziario di Napoli

Seminario pratico

R. Marcelli, Presidente AssoCTU;

A. Pastore, Responsabile formazione AssoCTU

Il corso è abbinabile al corso (a pagamento) relativo alle CTP sui conti correnti, che si svolgerà nella giornata seguente (22 novembre '19). Per informazioni sul corso del 22 novembre si prega di far riferimento al programma specifico disponibile alla pagina Eventi sul sito www.assoctu.it

MODULO D'ISCRIZIONE CORSO 21 NOVEMBRE 2019

FINANZIAMENTI, MUTUI E LEASING: RISVOLTI MATEMATICI DEI PIANI DI AMMORTAMENTO E CRITICITÀ DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Compilare il modulo ed inviarlo all'indirizzo email info@assoctu.it Per prender parte all'evento è necessario aver ricevuto la mail di conferma attestante "l'avvenuta iscrizione".

La partecipazione comprende:

- Materiale didattico
- Attestato di partecipazione
- Crediti formativi per dottori commercialisti e avvocati (evento in corso di accreditamento)

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

Nome Cognome C.F..... Professione
..... E-mail

Richiesta inserimento registro presenze **ODCEC / ODA:**

ordine numero iscrizione.....

Disclaimer: ASSOCTU si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale.

Desideri essere iscritto alla newsletter dell'AssoCTU

Sì

No

Come sei venuto a conoscenza delle attività formative dell'AssoCTU?

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="radio"/> Sito internet www.assoctu.it | <input type="radio"/> Sito internet www.diomedeeasrl.it | <input type="radio"/> Motore di ricerca |
| <input type="radio"/> Passaparola | <input type="radio"/> Eventi AssoCTU | <input type="radio"/> Facebook |
| <input type="radio"/> LinkedIn | <input type="radio"/> Altro (specificare)..... | |

Informativa per il trattamento dei dati personali

ASSOCTU, con sede legale in ROMA, Via BERGAMO, 43, CF e P. IVA 10565821005, (in seguito, "Titolare"), La informa, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 ("GDPR") e della normativa, anche nazionale, in materia di protezione dei dati personali ("Normativa Privacy"), che i Suoi dati saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti:

1. Oggetto del trattamento

Il Titolare tratta i dati personali, identificativi e non sensibili (in particolare, nome, cognome, data e luogo di nascita, ragione sociale, indirizzo di residenza e sede legale, contatti telefonici, fax, e-mail, codice fiscale, partita iva, numero documento d'identità/patente, riferimenti bancari di pagamento etc. - in seguito, "Dati Personali" o anche "Dati") da Lei comunicati in occasione della conclusione dei contratti per i servizi e prodotti erogati dal Titolare.

2. Finalità del trattamento

I Suoi Dati Personali sono trattati, senza Suo previo consenso espresso, per le seguenti Finalità:

a) la conclusione e l'esecuzione del contratto per i servizi e prodotti erogati, in particolare:

§ registrazione del profilo in appositi database elettronici, ivi comprese la conservazione e l'aggiornamento di tale profilo per ogni uso necessario a finalizzare e mantenere attivo il profilo medesimo;

§ dar seguito alla richiesta di attivazione di prodotti e servizi, nonché allo svolgimento delle attività amministrative e operative;

§ conclusione di contratti per i servizi erogati dal Titolare e successive eventuali necessarie comunicazioni di servizio;

§ adempimento degli obblighi precontrattuali, contrattuali e fiscali derivanti dai rapporti con Lei in essere;

§ estrazione, consultazione e comunicazione mediante trasmissione solo per le finalità per cui tali dati sono stati forniti;

§ contestuale acquisizione dell'indirizzo mail del mittente a seguito di facoltativo e volontario invio di posta elettronica.

b) l'adempimento da parte del Titolare di obblighi di legge, quali:

§ l'ottemperanza agli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa nazionale e comunitaria ovvero imposti dalle Autorità competenti;

§ la compilazione ed elaborazione delle dichiarazioni fiscali e degli adempimenti alle stesse connesse;

§ la tenuta della contabilità e degli adempimenti ad essa relativi.

c) il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare, in particolare:

§ l'esercizio dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e la gestione degli eventuali contenziosi;

§ la prevenzione e repressione di atti illeciti;

§ la verifica di solvibilità e le attività antifrode.



2 I Suoi Dati Personali sono trattati, previo Suo specifico consenso, per le seguenti Finalità:

§ marketing: inserimento nella mailing list per l'invio a mezzo posta elettronica della newsletter dell'Associazione, di comunicazioni commerciali e/o materiale pubblicitario su prodotti o servizi offerti dal titolare (convegni e corsi, attività dell'associazione, materiale presente sul portale etc.) e rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi offerti;

3. Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è realizzato, con modalità elettroniche e cartacee, per mezzo delle operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

4. Conservazione dei Dati

Il Titolare tratterà i Dati Personali per il tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra e comunque per non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto per le finalità di servizio e di marketing.

5. Accesso ai Dati

I Suoi Dati potranno essere resi accessibili per le finalità di cui sopra a:

§ dipendenti e/o collaboratori del Titolare e/o di società direttamente collegate all'attività dell'ASSO CTU, nella loro qualità di incaricati del trattamento e/o responsabili interni del trattamento e/o amministratori di sistema;

§ società terze o altri soggetti (ad esempio, istituti di credito, studi professionali, etc.) che svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di responsabili esterni del trattamento. La newsletter è gestita su piattaforma SendinBlue Marketing Automation (SendinBlue SAS). SendinBlue è un servizio di gestione dei database di Utenti fornito da SendinBlue SAS. Dati Personali raccolti: Cookie, Dati di Utilizzo e email. Luogo del trattamento: Francia – Privacy Policy SendinBlue <https://www.sendinblue.com/legal/privacypolicy/>

6. Comunicazione dei Dati

I Suoi Dati possono essere comunicati, anche senza Suo consenso, a organi di controllo, forze dell'ordine o magistratura Ministero delle finanze, Agenzia delle Entrate, enti ministeriali e Autorità competenti, Enti locali (regioni, province, comuni), Commissioni tributarie regionali e provinciali, su loro espressa richiesta che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento per finalità istituzionali e/o in forza di legge nel corso di indagini e controlli. I Suoi Dati possono essere altresì comunicati a soggetti terzi (ad esempio, partner, liberi professionisti, etc.), in qualità di autonomi titolari del trattamento, per lo svolgimento di attività strumentali alle finalità di cui sopra.

7. Trasferimento dei Dati

I Dati non saranno diffusi ma potranno essere trasferiti per le finalità di cui sopra in paesi extra UE. Per assicurare un adeguato livello di protezione dei Dati Personali, il trasferimento avverrà in virtù delle decisioni di adeguatezza approvate dalla Commissione Europea ovvero dell'adozione, da parte del Titolare, delle

Clausole Contrattuali Standard predisposte dalla Commissione Europea.

8. Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto di rispondere

Il conferimento dei Dati è obbligatorio per le finalità di cui all'art. 2.1. Può comunque decidere di non conferire i Dati, ma in tal caso non sarà possibile instaurare o proseguire il rapporto contrattuale col Titolare. Il conferimento dei Dati è facoltativo per le finalità di cui all'art. 2.2. Può quindi decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti ma in tal caso non potrà ricevere newsletter, comunicazioni commerciali e materiale pubblicitario inerenti i servizi offerti dal Titolare. Continuerà comunque ad aver diritto ai servizi di cui all'art. 2.1.

9. Diritti dell'interessato

La informiamo che, in qualità di soggetto interessato, ha il diritto di:

§ ottenere la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, anche se non ancora registrati, e che tali dati vengano messi a Sua disposizione in forma intellegibile;

§ ottenere indicazione e, se del caso, copia: a) dell'origine e della categoria dei dati personali; b) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; c) delle finalità e modalità del trattamento; d) degli estremi identificativi del titolare e dei responsabili; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; e) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati oppure i criteri utilizzati per determinare tale periodo; f) dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, e in tal caso delle logiche utilizzate, dell'importanza e delle conseguenze previste per l'interessato; g) dell'esistenza di garanzie adeguate in caso di trasferimento dei dati a un paese extra-UE o a un'organizzazione internazionale;

§ ottenere, senza ingiustificato ritardo, l'aggiornamento e la rettifica dei dati inesatti ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati incompleti;

§ ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati: a) trattati illecitamente; b) non più necessari in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati; c) in caso di revoca del consenso su cui si basa il trattamento e in caso non sussista altro fondamento giuridico; d) qualora Lei si sia opposto al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per proseguire il trattamento; e) in caso di adempimento di un obbligo legale; f) nel caso di dati riferiti a minori. Il Titolare può rifiutare la cancellazione solo nel caso di: a) esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione; b) adempimento di un obbligo legale, esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o esercizio di pubblici poteri; c) motivi di interesse sanitario pubblico; d) archiviazione nel pubblico interesse, ricerca scientifica o storica o a fini statistici; e) esercizio di un diritto in sede giudiziaria;

§ ottenere la limitazione del trattamento nel caso di: a) contestazione dell'esattezza dei dati personali; b) trattamento illecito del Titolare per impedirne la cancellazione; c) esercizio di un Suo diritto in sede giudiziaria; d) verifica dell'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto a quelli dell'interessato;

§ ricevere, qualora il trattamento sia effettuato con mezzi automatici, senza impedimenti e in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali che La riguardano per trasmetterli ad altro titolare o – se tecnicamente fattibile – di ottenere la trasmissione diretta da parte del Titolare ad altro titolare;

§ opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante email e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea;

§ proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Nei casi di cui sopra, ove necessario, il Titolare porterà a conoscenza i soggetti terzi ai quali i tuoi dati personali sono comunicati dell'eventuale esercizio dei diritti da parte tua, ad eccezione di specifici casi (es. quando tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato).

10. Modalità di esercizio dei diritti

Potrà in qualsiasi momento esercitare tali diritti:

§ inviando una raccomandata a.r. all'indirizzo del Titolare ASSO CTU via Bergamo, 43 – 00198 Roma;

§ inviando una mail a info@assoctu.it

11. Titolare e responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è: § ASSO CTU con sede legale in via Bergamo, 43 – 00198 Roma.

L'elenco aggiornato dei responsabili interni ed esterni del trattamento è custodito presso la sede del Titolare.

Il Responsabile esterno del trattamento è: § NewtVision snc di Mori Simone e Valentina Barbiero con sede legale in via Giustino Fortunato, 86 - 87020 Belvedere Marittimo (CS)

Acconsento

Non acconsento

Luogo e data.....