

CORSO DI SPECIALIZZAZIONE IN "USURA E ANATOCISMO: L'ANALISI DEI COSTI FINANZIARI E LA RILEVAZIONE DELLE PRATICHE VESSATORIE CON L'USO DI EXCEL®"

Sede: VIDEO LIVE STREAMING

Relatori: Dott. Michele Cruciano.

Orario: Le lezioni si svolgono il venerdì mattina dalle ore 09,30 alle ore 13.30 e pomeriggio dalle ore 14.30 alle 18.30

OBIETTIVI

L'articolazione e la frammentazione degli oneri insistenti sui rapporti finanziari (interessi passivi, commissioni su scoperti, oneri di sconfinamento, giorni valuta, spese varie e accessorie) non consente di stimare facilmente il costo/tasso effettivo degli strumenti stessi (TEG, TAEG), sui quali gravano spese dirette e indirette di natura eterogenea, oppure pratiche finanziarie illegittime (anatocismo, usura).

L'obiettivo del Corso eXperience® è quello di trasferire al partecipante un know how indispensabile per elaborare (in assoluta autonomia) modelli in Excel® di analisi dei rapporti finanziari che permettano una rapida valutazione (di correttezza e legittimità) del costo di qualsiasi strumento finanziario erogato da Banche o altri Istituti del credito.

Al termine del corso il partecipante sarà in grado di determinare:

- gli interessi effettivamente addebitati in ciascun rapporto finanziario;
- i tassi effettivamente applicati dalle Banche e dalle Istituzioni finanziarie in genere;
- la presenza della componente anatocistica e la sua incidenza (in valore) sul debito complessivo;
- la presenza di eventuali superamenti della soglia di usura e l'aggravio dei costi finanziari sul debito per effetto di questa componente illegittima;

in modo da assicurare al cittadino e all'impresa, utili strumenti di difesa.

Lo scopo del corso è anche quello di fare ordine e luce nelle principali tematiche di interesse ripercorrendo dettagliatamente le conquiste giuridiche in materia, fornendo al contempo gli strumenti di calcolo per la rilevazione di tali fenomeni.

PROGRAMMA

Lezione 1

Venerdì 05/03/2021 (mattina)

L'ANALISI DEI RAPPORTI BANCARI E LA DIFESA DELLE PRATICHE FINANZIARIE VESSATORIE: ANATOCISMO E USURA (Parte I) - 4° STEP DEL CICLO DI ESERCITAZIONI SUL SISTEMA DI ANALISI E GESTIONE DELL'IMPRESA CON L'USO DI EXCEL® (esercitazione in aula con PC)

Nell'esercitazione verranno analizzate criticamente le posizioni contrattuali ed andamentali dei rapporti che l'impresa ha con le banche.

L'esercitazione seguirà le seguenti fasi:

- Excursus giuridico sulla legislazione bancaria, con particolare riferimento alle pratiche dell'usura, dell'anatocismo e della trasparenza;
- Lettura e comprensione dei contratti e della documentazione bancaria periodica;
- Rilevazione della presenza delle condotte vessatorie;
- Costruzione di un modello di rilevazione dell'usura su conti correnti e finanziamenti rateali;
- Costruzione di un modello di rilevazione di usura e anatocismo sui conti correnti;

Lezione 2

Venerdì 05/03/2021 (pomeriggio)

L'ANALISI DEI RAPPORTI BANCARI E LA DIFESA DELLE PRATICHE FINANZIARIE VESSATORIE: ANATOCISMO E USURA (Parte II) - 4° STEP DEL CICLO DI ESERCITAZIONI SUL SISTEMA DI ANALISI E GESTIONE DELL'IMPRESA CON L'USO DI EXCEL® (esercitazione in aula con PC)

- Costruzione di un modello per la verifica del rispetto delle norme sulla trasparenza nei finanziamenti rateali;

- Modalità di risoluzione extra-giudiziale delle controversie fra banche e clientela;

I modelli di calcolo saranno sviluppati a partire da una corposa documentazione relativa a casi tratti dalla prassi professionale (conti correnti, mutui, credito al consumo), e condurranno alla determinazione delle grandezze su cui basare le contestazioni (T.E.G., T.A.E.G., I.S.C. ecc.); molte delle tecniche Excel presentate nelle precedenti esercitazioni verranno qui riproposte sotto una diversa luce, in modo da verificarne la versatilità.

Al termine dell'esercitazione ogni partecipante possiederà tre modelli realizzati in proprio di analisi dei rapporti finanziari, ed avrà maturato una competenza professionale sulle tecniche di rilevazione delle pratiche vessatorie.

Inoltre verranno rilasciati tre applicativi (software di verifica dell'usura, dell'anatocismo e della trasparenza) che svolgono automaticamente tutte le fasi del processo di analisi, compresa la redazione della perizia econometrica.

LEGENDA



Per la particolare caratteristica tecnica di alcune lezioni si consiglia di portare in aula un PC portatile. In mancanza del PC portatile, all'inizio di queste lezioni saranno rilasciati degli schemi cartacei da riempire.



Esercitazione.

Quattro lezioni di esercitazioni in aula durante le quali viene progressivamente e modularmente costruito un modello Excel (che sfrutta delle funzionalità poco note del più comune foglio di lavoro) fino a farlo diventare un sistema integrato di gestione dell'azienda con applicabilità operativa e professionale anche fuori dall'aula (metodologia esclusiva MELIUSform).

L'esercitazione si articola in 4 fasi (lezioni):

- a) Inizializzazione del modello. Imputazione guidata dei dati grezzi disponendo dello storico di tre bilanci successivi e loro rettifiche
- b) Costruzione guidata dell'apparato di analisi per indici e flussi
- c) Costruzione guidata del business plan ed implementazione di un sistema scoring bancario
- d) Applicazione delle tecniche di capital budgeting