



## **CORSO PRATICO**

**ROMA – Via Bergamo, 43 – Sede AssoCTU**

**10 – 13 OTTOBRE 2018**

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

L'AssoCTU intende mettere a disposizione dei partecipanti, presso la propria sede centrale, 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.

Il corso che svolge nel mese di Aprile '18 prevede due moduli, dedicati rispettivamente a:

- **finanziamenti rateali** (analisi di mutui, leasing, cessioni del V etc., valida per CTU e CTP);
- **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);

Invitiamo gli interessati a visionare sul sito [www.assoctu.it](http://www.assoctu.it) le date dei corsi relativi al modulo sulla redazione delle 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).

## **PRIMO MODULO: CTU E CTP SU FINANZIAMENTI RATEALI (MERCOLEDI' 10 OTTOBRE, 9.30 – 13.30 // 14.30 – 18.30, 8 ore)**

### **RELATORI:**

- ❖ dott. Roberto Marcelli (presidente AssoCTU)
- ❖ dott. Antonio Giulio Pastore (responsabile formazione AssoCTU)
- ❖ dott. Angelo Passacantilli (dottore Commercialista)

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 (ammor-

tamento 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*

**Materiale didattico:** dispensa cartacea, rassegna giurisprudenziale, fac simile di perizie e fogli di calcolo excel

### **SECONDO MODULO: CTU SU CONTI CORRENTI**

***(DA GIOVEDÌ 11 OTTOBRE A SABATO 13 OTTOBRE (9.30 – 13.30 // 14.30 – 18.30, il sabato 9.00 – 13.00, 20 ore)***

## RELATORI:

- ❖ dott. Roberto Marcelli (presidente AssoCTU)
- ❖ dott. Antonio Giulio Pastore (responsabile formazione AssoCTU)
- ❖ dott. Angelo Passacantilli (dottore Commercialista)

Questo modulo è dedicato alle **CTU su conti correnti bancari**.

Nella **prima giornata** (giovedì) si forniranno le informazioni di base utili alla lettura di un estratto conto bancario e si illustreranno le logiche di funzionamento del software di ricalcolo “Conto Giusto”, sviluppato dal 2012 in collaborazione con l’Università Sapienza di Roma per far fronte ai ricalcoli peritali (caricamento dati, controllo del caricamento, logiche di funzionamento dei ricalcoli).

Nella **seconda giornata** si procederà, a partire da Quesiti reali assegnati dai Giudici, allo sviluppo dei conteggi, con un modulo dedicato specificatamente alla verifica dell’usura (analisi delle formule da impiegare e delle sanzioni in caso di usura, ultime novità normative e giurisprudenziali) ed alla stesura della relazione tecnica.

Nella **terza giornata** si affronterà il tema della prescrizione (Cass. nn. 24418/10, 4518/14 e 10941/16) e si daranno consigli pratici per la corretta gestione dei rapporti con Giudice e CTP nelle operazioni peritali.

## ***Programma dettagliato:***

### **I giorno (giovedì)**

#### **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)*

#### **Illustrazione del software di ricalcolo “Conto Giusto” (ore 10.15 – 13.30 // 14.30 – 18.30)**

- *Funzione di caricamento dati: esempi pratici di caricamento movimenti, scalari e competenze. Importazione dati veloce da excel. Come determinare il fido, quando inserire il tasso medio.*
- *Controllo del caricamento: replica dei conteggi banca. Gli errori più comuni: come riconoscerli e correggerli. Esercitazioni individuali.*
- *La logica di funzionamento del software nell’effettuare i ricalcoli*
- *L’impostazione dei criteri di ricalcolo “standard”:*
  - *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 (venerdì)**

#### **Lo sviluppo dei conteggi e la redazione della perizia (ore 9.30-13.30)**

- *Il Quesito: analisi di diversi esempi reali.*

- *Esercitazioni pratiche di ricalcolo*
- *CTU in assenza di contratto 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.*
- *La redazione della CTU*

### **Aspetti tecnici dell'usura (ore 14.30 - 18.30)**

- *Le diverse metodologie di accertamento in campo civile e penale (Cass. Pen. II Sez. 46669/11)*
- *Formule Banca d'Italia e formula del TAEG: le formule in pratica. Breve ricognizione della giurisprudenza (Cass. Civ. I Sez. 12965/16)*
- *FOCUS: il criterio di annualizzazione della Banca d'Italia: come varia tra Istruzioni '09, FAQ del '10 e Istruzioni '16*
- *Le conseguenze dell'accertamento dell'usura. Usura originaria e sopravvenuta*
- *Esercitazioni con casi pratici*
- *L'usura nel contratto*

## **III giorno (sabato mattina)**

### **I conteggi per la prescrizione (ore 9.00 – 12.00)**

- *I principi stabiliti dalla Cassazione 24418/10: prescrizione e capitalizzazione.*
- *I diversi orientamenti in tema di prescrizione: rimesse solutorie e ripristinatorie, accertamento del fido (C. Appello Torino 23/2/12). La presunzione della natura ripristinatoria delle rimesse (Cass. 4518/14)*
- *L'imputazione delle rimesse (Cass. 10941/2016)*
- *Esempio nella CTU di trattazione della prescrizione e illustrazione dei parametri di ricalcolo ex Cass. 24418/10 (prescrizione):*
  - *Individuazione delle rimesse solutorie: condizioni sui movimenti a credito, criterio del saldo banca o rettificato, impostazione del fido;*
  - *Impostazione data decorrenza della prescrizione;*
  - *Imputazione delle rimesse;*
  - *Analisi degli output del software.*
- *Come gestire i quesiti "generici" in tema di prescrizione*

### **Linee guida sulla gestione delle CTU (ore 12.00 – 13.00)**

- *Il Quesito: analisi di diversi esempi. I rapporti con il Giudice: richieste chiarimenti. I rapporti con i CTP: operazioni peritali, risposta alle osservazioni*
- *Il caricamento dei dati: movimenti o scalari*
- *La scelta dei criteri: quante ipotesi prospettare? La condivisione dei criteri con i CTP*
- *La struttura della perizia: introduzione, commento del Quesito, elenco della documentazione, osservazioni e conteggi, sintesi. Cosa mettere in nota e cosa in appendice. È 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 Giusto

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