

CORSO PRATICO PER LA REDAZIONE DELLE PERIZIE SUI CONTI CORRENTI (16 ORE)

ROMA, Centro Congressi Cavour, via Cavour n. 50/A (5 minuti da Stazione Termini)

oppure

disponibile in diretta STREAMING

MERCOLEDÌ 21 E GIOVEDÌ 22 SETTEMBRE 2022

LE PERIZIE SUI CONTI CORRENTI

Corso pratico per l'individuazione e la quantificazione degli addebiti illegittimi

(anatocismo, usura, tassi ultralegali, CMS e commissioni sostitutive, ius variandi, etc.)

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, tornando ad offrire la possibilità di fruire di lezioni frontali, **guidando e affiancando i partecipanti ai propri corsi nell'individuazione delle fonti del contenzioso e dei criteri di ricalcolo previsti dalla giurisprudenza più recente, anche di legittimità.**

Il corso, dedicato alle **perizie sui conti correnti**, è rivolto a Dottori Commercialisti, Tecnici e legali interessati alla materia ed è della durata di 16 ore (due giorni: 9.30 – 13.30 // 14.30 – 18.30).

Il corso riguarda l'analisi delle contestazioni possibili relativamente ai **rapporti di conto corrente ed agli affidamenti su di essi concessi (aperture di credito ordinarie e finanziamenti anticipi)**, con l'obiettivo di fare chiarezza sulle contestazioni possibili alla luce della normativa e dei più recenti orientamenti giurisprudenziali, fornendo gli **strumenti per interpretare e rispondere ai Quesiti peritali** (per i CTU) e per **individuare, valutare e quantificare le contestazioni** (per i CTP e i legali).

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, alla luce dei più recenti interventi normativi e della giurisprudenza prevalente, anche di Cassazione, con particolare attenzione alle tematiche relative all'usura e alla prescrizione del diritto alla ripetizione.

Successivamente, si procederà alla disamina di casi concreti, analizzando la documentazione contabile e contrattuale ed individuando le contestazioni possibili e le più corrette interpretazioni dei Quesiti peritali.

Si procederà inoltre alla quantificazione degli importi ripetibili, tramite l'ausilio dei software Conto Giusto (rivolto ai CTU) e Conto Sintetico (rivolto ai CTP), costantemente aggiornati sotto la supervisione dall'AssoCTU per rispondere agli sviluppi normativi e giurisprudenziali. Successivamente si illustreranno i criteri di redazione della perizia d'ufficio e di parte, e si daranno consigli pratici sulle più efficaci strategie processuali per massimizzare il risultato delle vertenze bancarie.

RELATORI:

- ❖ dott. Roberto Marcelli (presidente AssoCTU)
- ❖ dott. Antonio Giulio Pastore (responsabile formazione AssoCTU)

❖ dott. Amedeo Valente (esperto in materia bancaria)

I giorno (mercoledì)

Illustrazione pratica di contratti ed estratti conto bancari

- *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

- *Illegittimità dell'anatocismo (Delibera CICR 9/02/00, Legge 147/13, Delibera CICR 3/08/16) – ultimi orientamenti giurisprudenziali: Cass. 7105/20 e seguenti, Cass.4321/22*
- *Illegittimità dei tassi applicati (art. 1284 c.c. e art. 117 TUB)*
- *Illegittimità delle CMS (nullità per mancanza di causa / indeterminatezza) e delle commissioni sostitutive (comm. affidamento e CIV)*
- *Illegittimità effetto giorni valuta*
- *Illegittimità Ius variandi*
- *L'usura originaria e sopravvenuta (Cass. S.U. n. 24675/17 e n. 16303/18) – aspetti tecnici della verifica*

La lettura del Quesito e l'analisi delle richieste del Giudice

- *I criteri di ricalcolo richiesti (regime di capitalizzazione, tassi, CMS, ius variandi, spese, valute, saldo zero)*
- *Lettura di Quesiti reali*

II giorno (giovedì)

I conteggi per la prescrizione

- *I principi stabiliti dalla Cassazione 24418/10: prescrizione e capitalizzazione.*
- *L'individuazione del fido (Cass. 27704/18 e 27705/18)*
- *L'individuazione del saldo (Cass. 9141/20 e 3858/21)*
- *L'imputazione delle rimesse (Cass. 10941/2016)*
- *L'individuazione della data di decorrenza della prescrizione*
- *Esempi di effetti sull'analisi dell'adozione dei diversi criteri prescrizionali*
- *Come gestire i quesiti "generici" in tema di prescrizione*

Esempi di ricalcoli basati su casi concreti

- *La stima del recupero peritale tramite ricalcoli sintetici nella perizia di parte (software Conto Sintetico)*
- *La predisposizione dei conteggi analitici nella perizia d'ufficio (software Conto Giusto)*
- *Analisi di casi concreti per la definizione dei criteri di ricalcolo*
- *La struttura delle perizie tecniche di parte e d'ufficio*

L'inizio del corso è previsto alle 9.30, il termine del corso alle ore 18.30



INFORMAZIONI PRATICHE:

Il corso è a pagamento (vd. scheda di iscrizione) e **ristretto ad un numero limitato di partecipanti al fine di fornire una più proficua interazione con i docenti**. In particolare, il numero di partecipanti in aula è limitato a n. 20 unità. Si consiglia di telefonare all'AssoCTU (06.8841269) oppure mandare una mail all'indirizzo info@assoctu.it per verificare la disponibilità di posti.

Il corso è fruibile sia in aula sia in diretta streaming (piattaforma ZOOM), con la possibilità anche per i partecipanti da remoto di interagire con i docenti ponendo domande in diretta.

È prevista una quota di partecipazione scontata per gli associati AssoCTU, per partecipanti appartenenti allo stesso studio o per chi partecipasse anche al corso sui conti correnti

Il corso è abbinabile al modulo didattico relativo alle perizie sui finanziamenti, che si svolgerà nella giornata successiva (23 settembre '22).

E' compresa nel corso una licenza mensile del software "Conto Giusto" e del software "Conto Sintetico".

L'evento è in corso di accreditamento per il riconoscimento dei crediti formativi per la formazione continua dei dottori commercialisti (sia evento in aula sia in streaming)

NORMATIVA ANTI-COVID:

Allo stato attuale non si riscontrano limitazioni legate all'emergenza epidemiologica.

L'AssoCTU si riserva la facoltà, a seguito di variazioni del quadro epidemiologico, di svolgere il corso esclusivamente on line da remoto (con partecipazione in streaming) dandone opportuna comunicazione ai partecipanti.

Per informazioni sugli altri moduli didattici, relativi alle perizie sui conti correnti, si prega di far riferimento ai programmi specifici disponibili nella pagina Eventi sul sito www.assoctu.it



MODULO D'ISCRIZIONE CORSO 21-22 SETTEMBRE - ROMA
LE PERIZIE SUI CONTI CORRENTI BANCARI - CORSO PRATICO

Compilare il modulo ed inviarlo unitamente alla ricevuta di pagamento all'indirizzo email info@assoctu.it

In considerazione del limitato numero di posti disponibili, è necessario informarsi all'indirizzo info@assoctu.it per accertarsi della disponibilità di posti prima di procedere all'iscrizione

QUOTE DI PARTECIPAZIONE	
Quota di iscrizione partecipante singolo	<input type="checkbox"/> € 460 + IVA 22%
Quota ridotta: iscrizione anche al corso sui finanziamenti del 23 settembre, partecipanti dello stesso studio; associati AssoCTU	<input type="checkbox"/> € 390 + IVA 22%
SPECIFICARE MODALITA' DI PARTECIPAZIONE:	<input type="checkbox"/> AULA <input type="checkbox"/> STREAMING

I partecipanti in aula possono portare il proprio PC per replicare i conteggi svolti dai docenti.

La partecipazione comprende:

- Materiale didattico (dispense, giurisprudenza aggiornata e fac simile di perizie)
- Licenza mensile dei software Conto Giusto (per CTU) e Conto Sintetico (per CTP)
- Attestato di partecipazione
- Crediti formativi per dottori commercialisti (in corso di accreditamento)

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

Nome Cognome C.F.

Professione E-mail

Richiesta inserimento registro presenze ODCEC: ordine numero iscrizione.....

Il pagamento dovrà essere effettuato, in anticipo, alle seguenti coordinate bancarie: ASSOCTU - Unicredit S.p.A, Ag. Roma Piave, IBAN: IT 31 C 02008 05172 000401194572

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

Nome e cognome / ragione sociale

C.F. P.Iva

IndirizzoCapCittà

Privato Professionista/azienda: Pec Codice Univoco

Sostituzione e modalità di disdetta: è possibile la intercambiabilità per persone dello stesso Studio o Azienda. La disdetta è possibile soltanto in forma scritta entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso dell'80% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso. **Disclaimer:** ASSOCTU si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, 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?

Sito internet www.assoctu.it

Passaparola

LinkedIn

Sito internet www.diomedearl.it

Eventi AssoCTU

Altro (specificare).....

Motore di ricerca

Facebook

Informativa per il trattamento dei dati personali

ASSO CTU, 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 esplicita 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 della 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 venire a conoscenza, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; e) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati e dei 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)

Accenso

Non accenso

Luogo e data.....

Firma.....