

CORSO ON-LINE IN STREAMING / ON DEMAND

LA CONSULENZA TECNICA SUI CONTI CORRENTI

***MASTER BREVE DI APPROFONDIMENTO: INTERPRETAZIONE DEI
QUESITI, SCELTA DEI CRITERI DI RICALCOLO, REPLICA ALLE
OSSERVAZIONI DELLE PARTI***

***CICLO DI 4 INCONTRI: GIOVEDÌ E VENERDÌ 7-8 SETTEMBRE, GIOVEDÌ
E VENERDÌ 14-15 SETTEMBRE (ORE 15.00 – 18.00)***

L'AssoCTU, Associazione nazionale che riunisce i consulenti tecnici dei tribunali in materia bancaria e finanziaria, propone un master breve finalizzato alla trattazione di tutti gli aspetti relativi alla **consulenza tecnica d'ufficio e di parte avente ad oggetto il ricalcolo dei conti correnti**, con un taglio pratico operativo.

Obiettivo del corso è quello di presentare un quadro approfondito ed aggiornato, dal punto di vista tecnico - applicativo, del contenzioso bancario, utile per tutti i tecnici che debbano confrontarsi con la materia.

Nel **primo modulo (giovedì 7 settembre - 3 ore dalle 15.00 alle 18.00)** dopo una breve rassegna delle fasi delle operazioni peritali verranno presentati e discussi diversi esempi di quesiti, individuando tutti i possibili criteri di ricalcolo previsti dalla giurisprudenza più recente, con particolare attenzione alle questioni più dibattute tra le parti e soggette a interpretazioni ancora non consolidate.

Nel **secondo modulo (venerdì 8 settembre - 3 ore dalle 15.00 alle 18.00)** si provvederà a definire in concreto – a fronte della documentazione contabile e contrattuale relativa a casi concreti che verrà fornita dai docenti – i criteri di ricalcolo applicabili ai diversi casi, sviluppando i conteggi con l'ausilio del software di ricalcolo anatocistico Conto Giusto sviluppato e supervisionato dall'Associazione per le CTU bancarie. Si provvederà altresì a illustrare almeno un caso dal lato del CT di parte che voglia contestare il rapporto di conto corrente, sviluppando i conteggi con l'ausilio del software di ricalcolo Conto Sintetico sviluppato e supervisionato dall'Associazione per lo sviluppo delle perizie di parte.

Nel **terzo modulo (giovedì 14 settembre - 3 ore dalle 15.00 alle 18.00)** si affronteranno nel dettaglio i temi della prescrizione del diritto alla ripetizione (individuazione delle rimesse solutorie secondo i diversi orientamenti giurisprudenziali esistenti) e della verifica dell'usura (usura contrattuale e

derivante dall'esercizio dello ius variandi, nel rispetto dei principi stabiliti dalla Cassazione a S.U. n. 24675/17 e n. 16303/18).

Nel **quarto modulo (venerdì 15 settembre - 3 ore dalle 15.00 alle 18.00)** ripercorrendo i temi trattati negli incontri precedenti, si proporrà un'analisi degli aspetti tecnici e giuridici più controversi, sia dal punto di vista del consulente di parte che intenda massimizzare l'efficacia della propria perizia o della propria partecipazione alle operazioni peritali, sia dal punto di vista del CTU che si trova a gestire le richieste delle parti, dovendone fornire adeguata valutazione al Giudice.

RELATORI:

- dott. **Roberto Marcelli**, Presidente AssoCTU
- dott. **Antonio Giulio Pastore**, Responsabile Formazione AssoCTU
- dott. **Tiziano Di Stefano**, dottore commercialista

PROGRAMMA DIDATTICO:

I modulo: giovedì 7 settembre (ore 15.00 – 18.00)

- Lettura e interpretazione dei Quesiti sui rapporti di conto corrente. I criteri di ricalcolo più controversi:
 - anatocismo: valutazione Delibera CICR 9/02/00 (cfr. Cass. 7105/20), valutazione anatocismo post l. 147/13;
 - CMS e commissioni sostitutive: cosa ne legittima l'introduzione
 - ius variandi: come valutare le comunicazioni ex art. 118 TUB
 - applicazione dei tassi sostitutivi
- Analisi di Quesiti reali
- Suggerimenti in caso di quesiti generici / contestati dalle parti
- La documentazione da esaminare e i movimenti di raccordo (Cass. 4083/23)

II modulo: venerdì 8 settembre (ore 15.00 – 18.00)

- Individuazione dei criteri di ricalcolo in casi concreti
- Sviluppo dei conteggi in casi concreti (con l'ausilio del software Conto Giusto per le CTU, del software Conto Sintetico per le CTP)

I conteggi riguarderanno l'eliminazione dell'effetto anatocistico in dipendenza di pattuizioni legittime / illegittime, l'annullamento delle CMS e delle spese, l'annullamento dell'effetto delle valute, la sostituzione dei tassi debitori e creditori, la valutazione delle variazioni peggiorative di tasso operate dalla banca (ius variandi)

III modulo: giovedì 14 settembre (ore 15.00 – 18.00)

La prescrizione:

- rimesse solutorie e ripristinatorie (Cass. S.U. 24418/10)
- la prescrizione e i criteri tecnici non sempre esplicitati in Quesito
 - saldo banca o saldo rettificato (cfr. Cass. 9141/20, 3858/21, 18815/22, 7721/23)
 - individuazione del fido (cfr. Cass. 27704-27705/18, 10776/22)
 - imputazione delle rimesse (cfr. Cass. 10941/16)
- la concreta individuazione e quantificazione delle rimesse

L'usura:

- usura “pattizia” e usura “sopravvenuta” (Cass. S.U. 24675/17)
- usura da ius variandi
- le formule di verifica dell'usura (Cass. S.U. 16303/18, S.U. n. 19597/20)
- le Istruzioni della Banca d'Italia e la formula di matematica finanziaria
- l'applicazione delle sanzioni in ipotesi di usura

IV modulo: venerdì 15 settembre (ore 15.00 – 18.00)

Discussione di casi concreti di CTU: esempi di consulenze tecniche e di osservazioni dei CTP:

- come sintetizzare le osservazioni
- come replicare alle osservazioni
- come pesare le osservazioni
- il paragrafo di replica alle osservazioni: importanza nell'ambito della perizia e criteri di redazione
- l'opportunità dello sviluppo di ipotesi alternative

Esame di casi concreti

MODALITA' DI PARTECIPAZIONE:

La partecipazione al ciclo di incontri in streaming / on demand (4 incontri per complessive 12 ore) prevede una quota di partecipazione di € 200 + IVA (sconto del 15% per gli Associati AssoCTU in regola con la quota associativa annuale o per iscrizioni anticipate entro il 4 agosto '23): vd. scheda di iscrizione allegata

I webinar sono fruibili in diretta, con la possibilità di interazione dei partecipanti.

Per gli iscritti che non potessero seguire in diretta l'evento, sarà altresì possibile fruire dei diversi incontri nei giorni successivi, accedendo alla registrazione on demand sul sito dell'AssoCTU.

Ai partecipanti verrà fornita una licenza mensile sia del software di ricalcolo anatocistico "Conto Giusto" sia del software "Conto Sintetico".

Per informazioni e chiarimenti è disponibile la Segreteria dell'AssoCTU (Tel. 068554936, info@assoctu.it)

MODULO D'ISCRIZIONE

CORSO ON-LINE IN STREAMING / ON DEMAND

LA CONSULENZA TECNICA SUI CONTI CORRENTI

Compilare il modulo ed inviarlo all'indirizzo email info@assoctu.it unitamente alla attestazione del bonifico

QUOTE DI PARTECIPAZIONE	
Quota di iscrizione (4 moduli)	[] € 200 + IVA 22%
Quota di iscrizione riservata soci AssoCTU in regola con la quota d'iscrizione annuale o per iscrizioni anticipate entro 4/08/23 (sconto 15%)	[] € 170 + IVA 22%

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

LA QUOTA D'ISCRIZIONE COMPRENDE:

- attestato di partecipazione;
- materiale didattico (sentenze, slide, fac simile di perizia);
- licenza mensile del software Conto Giusto;
- crediti formativi riconosciuti dall'ODCEC Nazionale (evento in corso di accreditamento)

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

Nome Cognome C.F.....

Professione..... E-mail

Tel. (facoltativo)

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

Nome e cognome / ragione sociale

C.F..... P.Iva.....

Indirizzo.....Cap.....Città

Privato Professionista/azienda: Pec Codice Univoco

Disclaimer: ASSOCTU si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o le date 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 Sito internet www.diomedeasrl.it Motore di ricerca
- Passaparola Eventi AssoCTU Facebook
- LinkedIn Altro (specificare).....

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 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 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 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.....