

MASTER BREVE SULL'USURA NEI CONTRATTI DI CONTO CORRENTE E FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE

**“LA REDAZIONE DELLE PERIZIE D'UFFICIO SU CONTI CORRENTI BANCARI. ANALISI DEI QUESITI E
SVILUPPO DEI CONTEGGI IN RELAZIONE AI PIÙ RECENTI ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI”**

22 Marzo 2018 9.00 -13.00 – 14.30 - 18.30

SEDE: EX SVILUPPO ITALIA VIA EDISON, 27

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)*

Elenco dei criteri di ricalcolo dettati dai Quesiti

- *Il Quesito peritale: analisi di diversi esempi reali*
- *Anatocismo: quando è illegittimo e perchè*
- *Tassi d'interesse. L'applicazione dei tassi sostitutivi ex art. 1284 c.c. o 117 TUB.*
- *La disciplina dello ius variandi*
- *La legittimità o meno delle CMS e delle commissioni sostitutive*
- *Il trattamento delle spese e delle condizioni di valuta*
- *Il saldo zero e l'onere della prova*

Aspetti tecnici dell'usura

- *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*

23 Marzo 2018 9.00 -13.00 14.30 - 18.30

Lo sviluppo dei conteggi e la redazione della perizia

- *Esercitazioni pratiche di ricalcolo su casi reali*
- *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.*
- *CTU in presenza di contratti incompleti: analisi di casi particolari*
- *La logica di funzionamento del software Conto Giusto 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*

I criteri di ricalcolo per la prescrizione

- *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)*
- *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

- *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. E' utile inserire in perizia riferimenti alla giurisprudenza?*

I FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE (MUTUI, LEASING, ETC.): LE MODALITÀ DI VERIFICA DELL'USURA E DEL RISPETTO DELLA TRASPARENZA ALLA LUCE DEI PIÙ RECENTI ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI. SVILUPPO DEI CONTEGGI E REDAZIONE DELLE PERIZIE

12 APRILE 2018 9.00 -13.00 - 14.30 – 18.30

SEDE: EX SVILUPPO ITALIA VIA EDISON, 27

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*

La violazione della normativa sulla trasparenza

- *I principi della Delibera CICR 4/03/03*
- *ISC, TAEG e TEG: differenze e ambiti di applicazione*

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 almeno un contratto di mutuo e un leasing*