

## **CORSO PRATICO SUI FINANZIAMENTI RATEALI (8 ORE) IN PRESENZA**

**ROMA, Hotel Fiume, via Brescia 5 (15 minuti da Stazione Termini)**

**VENERDÌ 7 MARZO 2025**

### **LE CONSULENZE TECNICHE SUI FINANZIAMENTI RATEALI: CORSO PRATICO DI CALCOLO E REDAZIONE DELLE PERIZIE**

**Corso pratico per l'individuazione e la quantificazione degli addebiti illegittimi su mutui, leasing e credito  
al consumo (usura, trasparenza, anatocismo, 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 nella redazione di vere e proprie perizie, partendo dall'elaborazione dei conteggi fino alla stesura della relazione tecnica.**

Il corso, dedicato alle **perizie sui finanziamenti rateali**, è rivolto ai Tecnici d'Ufficio e di Parte, nonché ai legali interessati alla materia ed è della durata di 8 ore (9.30 – 13.30 // 14.30 – 18.30).

Il corso riguarda l'analisi di tutte le **diverse tipologie di rimborso a finanziamento rateale (mutui, leasing, cessioni del V, prestiti personali, etc.)** 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 relative allo sviluppo dei piani di ammortamento (ammortamento alla francese, piani a tasso fisso o variabile, etc.) si passerà all'analisi delle possibili contestazioni, relative essenzialmente a quattro ambiti distinti:

- violazioni della normativa sull'usura;
- vizi nella pattuizione delle condizioni economiche;
- violazioni della normativa sulla trasparenza;
- le criticità dell'Euribor (manipolazione dell'Euribor, indeterminatezza clausola indicizzazione);
- criticità dell'ammortamento alla francese dopo la pronuncia di Cass. S.U. 15130/24 (violazione anatocismo, trasparenza e vizi del consenso).

Si illustrerà come affrontare i ricalcoli con l'ausilio delle formule previste da excel ed implementate nel software "Ammortamento Semplice" recentemente sviluppato dall'AssoCTU, fornendo diversi esempi di conteggi per casi concreti più frequenti.

**Si analizzeranno almeno tre contratti: un mutuo, un leasing e una cessione del V dello stipendio.**

## **RELATORI:**

- ❖ dott. Roberto Marcelli (presidente AssoCTU)
- ❖ dott. Antonio Giulio Pastore (responsabile formazione AssoCTU)
- ❖ dott.ssa Giorgia Bonsignore (formazione AssoCTU)
- ❖ dott. Tiziano Di Stefano (dottore commercialista esperto in materia bancaria)

## **PROGRAMMA DIDATTICO DETTAGLIATO**

### **La struttura dei contratti di finanziamento rateale**

- *Lo sviluppo del piano di ammortamento, piani a tasso fisso o variabile*
- *L'ammortamento alla francese. Le criticità relative all'anatocismo e alla trasparenza contrattuale*

### **La verifica dell'usura**

- *L'usura originaria o pattizia*
- *Le Istruzioni della Banca d'Italia e la Cassazione Civ. I sez. n. 8806/17*
- *L'usura sopravvenuta e la Cassazione S.U. n. 24675/17 ma anche Cass. 27545/23*
- *Il trattamento degli oneri eventuali: mora e penale di estinzione. Una sintesi aggiornata dei principali orientamenti giurisprudenziali (Cass. S.U. n. 19597/20)*
- *La penale di estinzione e di risoluzione (Cass. 7352/22)*

### **Le irregolarità a livello contrattuale**

- *Indeterminatezza (focus su Euribor: Cass. 20801/24)*
- *L'annosa questione dell'anatocismo nell'ammortamento alla francese (prospettive dopo Cass. S.U. 15130/24)*

### **La violazione della normativa sulla trasparenza**

- *La normativa: D.M. 8/07/92, Delibera CICR 4/03/03, Istruzioni sulla trasparenza della Banca d'Italia (2009 e seguenti)*
- *ISC, TAEG e TEG: differenze e ambiti di applicazione*
- *Criticità nell'indicazione del tasso leasing (Cass. 12889/21)*

### **Esercitazioni pratiche**

- *Con l'ausilio sia di un semplice foglio di calcolo sia del software "ammortamento Semplice" 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*

**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 in aula (12) al fine di fornire una più proficua interazione con i docenti**. Si consiglia di telefonare all'AssoCTU (06.8841269) oppure mandare una mail all'indirizzo [info@assoctu.it](mailto:info@assoctu.it) per verificare la disponibilità di posti.

Il corso NON è fruibile in streaming.

È prevista una quota di partecipazione scontata per iscrizioni anticipate (entro 14/02/25), per gli associati AssoCTU, per partecipanti appartenenti allo stesso studio o per chi partecipasse anche al corso sui conti correnti del 5-6 marzo '25.

E' compresa nel corso una licenza mensile del software "Ammortamento semplice".

L'evento è in corso di accreditamento per il riconoscimento dei crediti formativi per la formazione continua dei dottori commercialisti

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](http://www.assoctu.it)



## MODULO D'ISCRIZIONE

CORSO 7 MARZO 2025 – ROMA

### LE CONSULENZE TECNICHE SUI FINANZIAMENTI RATEALI: CORSO PRATICO DI CALCOLO E REDAZIONE DELLE PERIZIE

Compilare il modulo ed inviarlo unitamente alla ricevuta di pagamento all'indirizzo email [info@assoctu.it](mailto:info@assoctu.it)

In considerazione del limitato numero di posti disponibili, è necessario mandare una mail all'indirizzo [info@assoctu.it](mailto:info@assoctu.it) per accertarsi della disponibilità di posti prima di procedere all'iscrizione

QUOTE DI PARTECIPAZIONE	
Quota di iscrizione partecipante singolo	[ ] € 240 + IVA 22%
Quota ridotta: iscrizione entro il 14/02/25, iscrizione anche al corso sui conti correnti del 5-6 marzo, partecipanti dello stesso studio; associati AssoCTU	[ ] € 205 + IVA 22%

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

**La partecipazione comprende:**

- Licenza mensile del software Ammortamento Semplice
- Materiale didattico (dispense, giurisprudenza aggiornata e fac simile di perizie)
- 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 .....

Indirizzo .....Cap .....Città .....

Privato  Professionista/azienda: Pec ..... Codice Univoco .....

**Sostituzione e modalità di disdetta:** è possibile la interscambiabilità per persone dello stesso Studio o Azienda. La disdetta è possibile soltanto in forma scritta entro 15 (quindici) 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**

**Si**

**No**

*Come sei venuto a conoscenza delle attività formative dell'AssoCTU?*

Sito internet [www.assoctu.it](http://www.assoctu.it)

Passaparola

LinkedIn

Sito internet [www.diomedearl.it](http://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 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 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](mailto: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.....