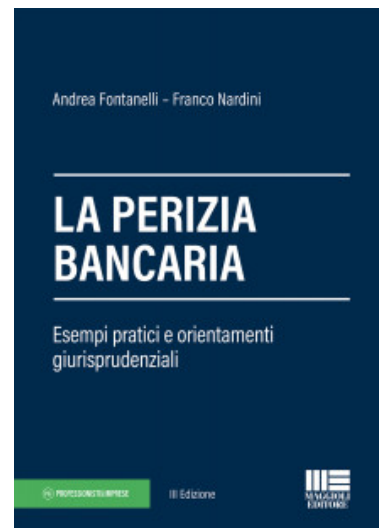


LA PERIZIA BANCARIA

Prezzo: **Prezzo di listino**
36,00 € **Prezzo a te riservato**
34,20 €



Codice	9788891645777
Tipologia	Libri
Data pubblicazione	4 dic 2020
Reparto	Diritto, Economia, LIBRI
Argomento	Bancario, Economia generale
Autore	Fontanelli Andrea, Nardini Franco
Edizione	3
Editore	Maggioli

Descrizione

Il manuale si configura come strumento operativo per l'elaborazione di perizie econometriche sui rapporti bancari.

La prima parte del volume è dedicata agli aspetti matematici-finanziari derivanti dalla rappresentazione del reale, come interpretata dalla posizione giuridica adottata dalla Suprema Corte di Cassazione.

Di taglio pratico, la trattazione fornisce inoltre indicazioni sul migliore utilizzo degli strumenti informatici per le rilevazioni da effettuare nel corso delle perizie.

La seconda parte esamina invece gli aspetti giuridici del rapporto tra banche e clienti, evidenziandone i profili a maggior rischio di contenzioso.

Completato da esempi di perizia svolta – in particolare sui conti correnti bancari e sul leasing – il testo dedica una sezione ai casi pratici dell'attività del perito in questi ambiti: dai primi passi da compiere, fino all'esame delle situazioni più complesse, con il supporto della documentazione bancaria e contabile dei casi proposti.

In questa nuova edizione, sono stati introdotti tre capitoli su problematiche che stanno acquisendo importanza crescente:

- › contenzioso sugli interest rate swaps (IRS) alla luce della recentissima sentenza Cass. Sezioni Unite n. 8770/2020 e di come debba cambiare la strategia di difesa dell'intermediario;
- › anatocismo nei piani d'ammortamento a rata costante (c.d. francese);
- › criticità ultimamente emerse nei metodi correntemente usati dai CTU per calcolare la decorrenza della prescrizione.

1 Premessa

2 La matematica finanziaria e la valutazione dei contratti

1 Investimenti e finanziamenti

1.1 Obbligazioni senza cedola

1.2 Principio di equivalenza finanziaria

1.3 Tassi annualizzati

1.4 Legge dell'interesse semplice

1.5 Legge dell'interesse composto

2 L'ammortamento progressivo

2.1 Ammortamento a rata costante o a tasso fisso

2.2 Ammortamento a tasso variabile

3 Il TAEG nelle operazioni di finanziamento a rimborso progressivo

3.1 Direttiva 87/102/Cee

3.2 Decreto del Ministero del tesoro dell'8 luglio 1992 e direttiva della Banca d'Italia 2009

3.3 Tasso di mora ed usura

3.4 Verifica della soglia d'usura nel caso di un mutuo a tasso variabile

3.5 Piano d'ammortamento a tasso variabile con floor e cap

3.6 Mutui e leasing

4 Il calcolo degli interessi nei conti correnti bancari

4.1 Le condizioni contrattuali rilevanti

4.2 L'estratto conto

4.3 Il riassunto scalare

5 Il TAEG nell'apertura di credito in conto corrente

5.1 La direttiva della Banca d'Italia per le rilevazioni del tasso ai fini dell'usura

5.2 Il tasso medio nel conto corrente

5.3 Il confronto con il tasso soglia ai fini dell'usura

6 La scelta tra un programma predefinito o excel, l'impostazione del foglio elettronico

6.1 Le formule di excel

6.2 Formula TASSO: determina il tasso di un mutuo a rate costanti

6.3 Formula RATA: determina la rata di un mutuo

6.4 Formula VAN: calcola il valore attuale utilizzando un tasso, su una serie di entrate e uscite

6.5 Formula TIR.X: restituisce il tasso interno di rendimento di un impiego di flussi di cassa

6.6 Ammortamento a tasso fisso e rata costante

6.7 Ammortamento a tasso variabile, metodo puro

7 La determinazione dell'anatocismo

3 La ricostruzione analitica di un c/c con excel

4 La ricostruzione sintetica di un c/c con excel

5 L'aspetto giuridico

1 Il rapporto tra banche e clienti, excursus storico

2 La validità del contratto di conto corrente senza forma scritta

3 Mancanza della clausola del saggio di interesse, il tasso sostitutivo bancario

4 La capitalizzazione degli interessi

5 Commissione di massimo scoperto, disponibilità fondi e istruttoria veloce

6 Lo ius variandi

7 Insanabilità delle clausole nulle a mezzo di dichiarazione di riconoscimento del debito

6 Profili processuali

1 Il foro competente

2 La nullità di protezione

3 L'estratto conto nel decreto ingiuntivo della banca ex art. 50 Tub

4 La richiesta di documentazione bancaria

5 Facsimile richiesta documenti bancari

6 Onere della prova

7 Prescrizione

8 Onere della prova delle rimesse solutorie prescritte

9 Fideiussione e contratto autonomo di garanzia: nullità in caso di rapporto principale gravato da usura

10 Fideiussioni conformi al mod. ABI oggetto del provvedimento Banca d'Italia del 2005: conseguenze

11 Divieto dell'azione di ripetizione con rapporto di conto corrente non estinto

12 La legittimazione attiva, le società cessate

7 Usura

Introduzione

1 Usura bancaria: criticità

2 Prescrizione dell'usura

3 Clausola di salvaguardia

8 Gli IRS alla luce della Cass. Sezioni Unite n. 8770/2020

1 Descrizione e funzionamento

2 Normativa speciale sugli IRS

3 Cass. Sezioni Unite n. 8770 del 12 maggio 2020

4 Esempio di calcolo mtm plain vanilla con up-front

5 La difesa dell'intermediario

Approfondimenti

9 Finanziamenti in regime di capitalizzazione composta ed anatocismo

1 Introduzione

2 Le sentenze positive

2.1 La prima fase

2.2 Commento

2.3 Gli studi del gruppo di Antonio Annibali

2.4 Gli studi di Roberto Marcelli

2.5 La seconda fase

2.6 Commento

3 Le sentenze negative

3.1 L'orientamento prevalente

3.2 Gli ultimi sviluppi

3.3 Commento

4 Appendice

5 Bibliografia

10 La prescrizione

1 La prescrizione - Aspetti generali

2 La prescrizione nei rapporti di c/c - Prassi

11 L'attività del Ctu, artt. 191-201 c.p.c.

12 Esempio di perizia sui conti correnti bancari

13 Esempio perizia leasing

14 Prontuario

1 Legge 7 marzo 1996, n. 108 (modifica art. 644 c.p.)

2 Articolo 644 c.p. - Usura

3 Articolo 644-ter c.p. - Prescrizione del reato di usura

4 Articolo 1815 c.c. - Interessi

5 D.L. 29 dicembre 2000, n. 394, conv., con mod., in L. 28 febbraio 2001, n. 24 (art. 1, comma 1)

6 Deliberazione del Comitato interministeriale per il credito e il risparmio 9 febbraio 2000

7 Tabella dei TEGM (serie storiche)

8 Cassazione, Sezioni Unite, sentenza 12 maggio 2020, n. 8770

Rimaniamo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento allo 0461.232337 o 0461.980546

oppure via mail a : servizioclienti@libriprofessionali.it

www.LibriProfessionali.it è un sito di Scala snc Via Solteri, 74 38121 Trento (Tn) P.Iva 01534230220

