LA PERIZIA TECNICA SU MUTUI E LEASING: METODICHE E BEST PRACTICES

ALMA IURA BUSINESS SCHOOL

Alma Iura Business School opera dal 2005 ed è divenuta un riferimento nazionale per l'alta formazione sul diritto bancario e finanziario e sul rapporto banca-impresa.
La qualifica accademica e tecnica del corpo docente, unitamente a una metodica didattica fortemente operativa, sono garanzia dell'efficacia dei percorsi formativi di Alma Iura.
In 11 anni di attività, centinaia di professionisti in tutt'Italia hanno potuto apprezzare l'unicità e l'elevata qualità dei corsi di Alma Iura Business School.
La Business School di Alma Iura organizza:

- executive master
- convegni
- corsi in aula
- corsi online

EVENTI FORMATIVI

I corsi formativi della Alma Iura Business School sono pensati appositamente per avviare avvocati, commercialisti, consulenti aziendali e finanziari, funzionari di banca, magistrati, CTU e CTP verso l'acquisizione di un'alta competenza specifica e pratica sui temi trattati, così consentendo loro di offrire nuovi servizi specialistici e un'assistenza qualificata alla propria clientela.
I docenti trasmetteranno ai discenti i "trucchi del mestiere", condividendo la propria esperienza.

LA PERIZIA TECNICA SU MUTUI E LEASING: METODICHE E BEST PRACTICES

A seguito del successo dei corsi degli anni precedenti, su espressa richiesta, gli analisti quantitativi di Alma Iura si rimettono a completa disposizione dei discenti, svelando tutte le best practices e i trucchi per la redazione di una consulenza tecnica.
Gli analisti quantitativi del DMDESF (Dipartimento di Matematica per il Diritto, l'Economia e le Scienze Finanziarie) di Alma Iura svolgono attività di consulenza tecnica d'ufficio e di parte su tutto il territorio nazionale. Da anni collaborano con il settimanale finanziario Plus24 de Il Sole 24 Ore, fornendo la propria consulenza matematico-finanziaria per le rubriche «Derivati chiari», «Finanziamenti in chiaro» e «Rischi in chiaro».
Il workshop si articola in quattro giornate teorico-pratiche in cui verranno affrontati e spiegati i principi matematici e le metodiche d'analisi dei contratti di mutuo bancario e di leasing.
L'evento è a numero chiuso per consentire ai partecipanti di poter lavorare fianco a fianco con gli analisti di Alma Iura.
Ogni partecipante dovrà essere dotato di un pc portatile dotato di Excel.
Grazie all'approccio pratico del workshop, i neofiti riusciranno ad acquisire i fondamenti di una professione, e a svolgere l'attività di consulente tecnico (d'ufficio o di parte) in tutti i giudizi aventi a oggetto i contratti di mutuo o di leasing.
Una volta frequentato il workshop il discente sarà in grado d'analizzare, da un punto di vista matematico, in totale autonomia, tutte le tipologie oggi esistenti di leasing o di mutuo.

DESTINATARI

Tutti coloro che si avvicinano alla professione di consulente tecnico (d'ufficio e di parte) in giudizi aventi ad oggetto i contratti di conto corrente.
Consulenti tecnici di ufficio e di parte, commercialisti e praticanti, consulenti d'impresa e consulenti finanziari.

MATERIALI DIDATTICI

Verrà fornito ai partecipanti tutti il materiale utilizzato durante le lezioni (slide, fogli di calcolo etc).

© COPYRIGHT ALMA IURA
Tutti i contenuti degli eventi formativi Alma Iura sono protetti dal diritto d'autore. Ogni utilizzo non autorizzato sarà perseguito ai sensi di legge.
RIPRODUZIONE VIETATA.

Referente Alma Iura Business School: dott.ssa Barbara Stocchero

Centro Studi Alma Iura srl - Centro per la formazione e gli studi giuridici bancari e finanziari
V.lo San Bernardino, 5/A - (37123) Verona
tel 045/80.33.707 - fax 045/80.26.328
www.almaiura.it - info@almaiura.it

Segui Alma Iura su:

LA PERIZIA TECNICA SU MUTUI E LEASING: METODICHE E BEST PRACTICES

VERONA, 24 FEBBRAIO, 3, 8, 17 MARZO 2017. ORE 10 - 13; 14 - 17

RICHIESTO ACCREDITAMENTO COA E ODCEC

PROGRAMMA

1 GIORNATA | 24 FEBBRAIO 2017 - Dott.ssa Chiara Pietropoli

Principi di matematica finanziaria
- Le operazioni di capitalizzazione e di attualizzazione
- Regime dell'interesse semplice e dell'interesse composto
- Proprietà dei regimi finanziari

Pausa pranzo
- Valore attuale e montante di un insieme di movimenti finanziari
- Proprietà dei piani di ammortamento
- Le tipologie di piani di ammortamento
- Piani di ammortamento a tasso variabile
- Il Tasso Interno di Rendimento (TIR)

2 GIORNATA | 3 MARZO 2017 - Dott.ssa Maddalena Mandarà

Verifica degli adeguamenti dell'indicizzazione in un contratto di leasing
- Ricalcolo delle indicizzazioni al tasso e al cambio al fine di verificarne la conformità rispetto le clausole contrattuali

La presenza di derivati impliciti nei contratti di mutuo e di leasing
- Dottrina sui derivati impliciti
- Individuare le clausole che potrebbero contenere dei derivati impliciti
- Esempio di quantificazione dell'aggravio di costo dovuto alla loro eventuale presenza

Pausa pranzo

Determinatezza o determinabilità del piano di rimborso di un mutuo
- Il concetto di indeterminatezza e gli elementi del piano di rimborso
- L'ammortamento del capitale
- Gli elementi per il calcolo della quota interesse
- L'indeterminatezza per la giurisprudenza
- Esempio pratico

3 GIORNATA | 8 MARZO 2017 - Avv. Valerio Sangiovanni

Fondamenti giuridici
- L'usura bancaria nel mutuo e nel leasing
  - Interessi di mora e usura: rilevanza e conseguenze
  - Le clausole di salvaguardia
  - Il vecchio e il nuovo orientamento giurisprudenziale sulla mora e sulle metodiche di calcolo
  - Clausole d'estinzione anticipata e usura. Le più recenti pronunce
  - L'usura sopravvenuta
  - Quali spese includere nella verifica dell'usurarietà
  - Le conseguenze civilistiche del reato d'usura
- Il mutuo e il leasing con clausole indeterminate: le conseguenze giuridiche
- I derivati impliciti nei mutui
- I derivati impliciti nei leasing indicizzati al tasso d'interesse al rapporto di cambio
- Il dibattito giurisprudenziale sull'anatocismo nel piano d'ammortamento alla francese

4 GIORNATA | 17 MARZO 2017 - Dott.ssa Chiara Pietropoli e Dott.ssa Maddalena Mandarà

Verifica dell'usura contrattuale o cd. originaria all'interno di un contratto di mutuo e di leasing
- Quando è possibile svolgere le verifiche
- Quali dati sono necessari per i calcoli
- Quali sono i tassi da confrontare con la soglia d'usura e come calcolarli (TAN, TIR, Tasso di mora, Estinzione anticipata)
- Prove pratiche

Pausa pranzo

Stesura completa di una perizia su un contratto di mutuo
- Lettura del contratto
- Verifica delle determinatezza o determinabilità degli elementi
- Analisi dell'usura
- • Esame della penale di estinzione anticipata
- • Calcolo della cd. "usura sopravvenuta"
- • Verifica degli adeguamenti al tasso
- • Calcolo dell'aggravio di costo dovuto all'eventuale presenza di opzioni implicite

Il dibattito sull'anatocismo e il piano di ammortamento alla francese
- Tesi a favore e contro

DOCENTI

Maddalena Mandarà, Chief quantitative Analyst del DMDESF, Dipartimento di Matematica per il Diritto, l'Economia e le Scienze Finanziarie del Centro studi Alma Iura

Chiara Pietropoli, Quantitative Analyst del DMDESF, Dipartimento di Matematica per il Diritto, l'Economia e le Scienze Finanziarie del Centro studi Alma Iura

Valerio Sangiovanni, Avvocato, componente confermato dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario (collegio di Milano) su nomina di Banca d'Italia. Si occupa di diritto bancario e finanziario nonché commerciale e societario

Centro Studi Alma Iura srl - Centro per la formazione e gli studi giuridici bancari e finanziari
V.lo San Bernardino, 5/A - (37123) Verona - tel 045/80.33.707 - fax 045/80.26.328 - **www.almaiura.it - info@almaiura.it**