Corso in aula

Rapporti bancari: metodologie e strumenti per la lettura dei documenti contabili

A cura di
Roberto Di Napoli

COMMERCIALISTA TELEMATICO

MAGGIOLI EDITORE

PRESENTAZIONE DEL CORSO

Il corso si rivolge a **commercialisti** e **avvocati** che, trattando di **controversie bancarie**, si trovano a doversi approcciare con nozioni e documenti almeno in parte sconosciuti e che necessitano quindi di **istruzioni** e **strumenti** che possano aiutarli nell'acquisire e sviluppare le **competenze necessarie**, di tipo prevalentemente **matematico – contabile**. L'iniziativa prende vita da un master dedicato più in generale alla gestione dei rapporti bancari, che si svolse lo scorso anno con notevole successo e che è stato occasione per sondare meglio le necessità del Professionista che si occupa di tale materia. Gli incontri si caratterizzano per un **taglio operativo** che cerca di mettere insieme, in una logica consequenziale, le **competenze tecnico-matematiche** con quelle più prettamente **giuridiche**, chiarendo l'utilità delle prime nell'esercizio delle seconde.

DOVE?

Hotel Europa,
Via Cesare Boldrini, n.11

– Sala Madrid – **Bologna**

QUANDO?

14 giugno ore 14.30 – 18.30
15 giugno ore 9.30 – 12.30
/ ore 14.30-17.30

I DOCENTI

Prof. Antonio Annibali
Professore ordinario (f.r.) di matematica finanziaria presso La Sapienza.

Dott. Francesco Olivieri
Attuario professionista – Esperto in analisi dei rapporti bancari e finanziari.

Avv. Roberto Di Napoli
Avvocato in Roma, abilitato al patrocinio dinanzi alle Giurisdizioni Superiori. Esercita la professione forense prevalentemente in controversie a tutela degli utenti bancari e del consumatore.

Avv. Daniele Rossi
(moderatore), Avvocato in Roma.

ACCREDITAMENTI

In accreditamento per

- Avvocati presso il CNF
- Commercialisti

ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

L'attestato di partecipazione sarà rilasciato solamente agli iscritti che frequenteranno **almeno l'80% delle ore a programma**.

PROGRAMMA DEL CORSO

MERCOLEDÌ 14 GIUGNO, 14.30-18.30

I PARTE

PROFILI TECNICO MATEMATICI

Relatori: Prof. Antonio Annibali
– Dott. Francesco Olivieri

Introduce e modera l'Avv. Daniele Rossi

- Il problema dello spostamento di capitali nel tempo
- Regimi finanziari
- Tipologie di tassi di interesse: tassi nominali, tassi effettivi, tassi annuali, tassi periodali e regole di conversione
- Metodologie di ammortamento nelle operazioni di mutuo e leasing

II PARTE

PROFILI TECNICO GIURIDICI

Relatore Avv. Roberto Di Napoli

Introduce e modera l'Avv. Daniele Rossi

- Motivi di nullità della clausola determinativa degli interessi
- Anatocismo e usura: fenomeni diversi ma uniti da un rapporto di causa ed effetto?
- Rassegna di alcune pronunce giurisprudenziali

GIOVEDÌ 15 GIUGNO, 9.30-12.30 / 14.30-17.30

SESSIONE MATTUTINA

PROFILI TECNICO GIURIDICI

Relatori: Avv. Roberto Di Napoli
– Avv. Daniele Rossi

- Costi rilevanti ai fini della verifica dell'usurarietà
- Criteri sostitutivi del tasso convenzionale (corrispettivo e di mora) nella rideterminazione contabile del saldo del rapporto di mutuo
- La richiesta di c.t.u. Contabile - oneri di allegazione e prova delle parti- limiti nell'acquisizione probatoria da parte del c.t.u.di mutuo e leasing

SESSIONE POMERIDIANA

PROFILI TECNICO MATEMATICI

Relatori: Prof. Antonio Annibali
– Dott. Francesco Olivieri

Introduce e modera l'Avv. Daniele Rossi

- Anatocismo e onere implicito relativo al differenziale di regime
- Osservazioni circa la metodologia della determinazione del tasso soglia usura: confronto fra teg e tsu
- Analisi tecnico matematica di alcuni nuovi contratti presenti sul mercato

CON ESERCIZI E SIMULAZIONI

ISCRIZIONE E PREZZI

Iscrizioni **entro il 28/05/2023** **€ 410,00** + IVA

Iscrizioni **dopo il 28/05/2023** **€ 490,00** + IVA

LA QUOTA COMPRENDE

Materiale didattico in formato digitale

IN OMAGGIO
UNA COPIA DEL VOLUME

Anatocismo bancario e vizi nei contratti

di Roberto di Napoli

ISBN: 8891632074

MODULO D 'ORDINE da inviare per e-mail a formazione@maggioli.it

Desidero partecipare

RAPPORTI BANCARI: METODOLOGIE E STRUMENTI PER LA LETTURA DEI DOCUMENTI CONTABILI

(Coso in aula) - SKU: CPLE230614

❏ **Euro 410,00** + IVA* Iscrizioni **entro il 28/05/2023** ❏ **Euro 490,00** + IVA* Iscrizioni **dopo il 28/05/2023**

* Se la fattura è intestata ad Ente Pubblico, la quota è esente IVA, ai sensi dell'art. 10, D.P.R. n. 633/72 (e successive modificazioni)

PARTECIPANTE

NOME E COGNOME

CODICE FISCALE (necessario per la corretta identificazione del partecipante)

INCARICO E SETTORE DI APPARTENENZA TEL FAX

E-MAIL **(obbligatoria per attivare il servizio NO PEC)**

DATI PER LA FATTURAZIONE (sempre obbligatori)

ENTE PUBBLICO O PERSONA FISICA A CUI INTESTARE LA FATTURA

VIA (SEDE LEGALE) N. CAP CITTÀ PROV.

PARTITA IVA CODICE FISCALE CODICE IPA

Rif. Determina/Buono ordine/altro impegno CIG CUP

CONDIZIONI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

La password per l'accesso al corso sarà comunicata al cliente dopo l'esibizione dell'impegno di spesa o il pagamento della quota di adesione, che potrà essere versata con:

❏ Versamento su c/c postale 31669567 intestato a Maggioli Spa-clienti 03 IBAN IT37J0760113200000031669567 Via Del Carpino, 8 - 47822 Santarcangelo di Romagna (RN), indicando come causale il codice CPLE230614

❏ Conto corrente bancario IBAN IT 47Y0538768020000000006525 intestato a Maggioli spa c/o Banca Popolare dell'Emilia Romagna, Filiale di Santarcangelo di Romagna (RN) indicando come causale il codice CPLE230614

Con la sottoscrizione del presente ordine, l'acquirente dichiara di avere preso visione e di accettare integralmente le condizioni disponibili sul sito https://formazione.maggioli.it/condizioni-di-vendita

Data e firma _____

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1341 c.c. il cliente dichiara di aver bene esaminato le clausole del presente contratto e di approvare espressamente il contenuto delle seguenti clausole: **annullamento iscrizione** (fatturazione intera quota in caso di annullamento dell'iscrizione avvenuto a meno di 7 giorni dall'iniziativa e in caso di annullamento dell'iscrizione effettuata nei 7 giorni precedenti la data dell'iniziativa); **modalità di svolgimento dei corsi** (facoltà da parte della direzione di modificare i luoghi, le date e gli orari del corso e/o annullare l'iniziativa senza rimborso per i costi aggiuntivi sostenuti dal cliente, facoltà di modificare il calendario dei corsi e il corpo docenti senza rimborso del corrispettivo al cliente).

Data e firma _____

INFORMATIVA PRIVACY - Informativa sul trattamento dei dati personali resa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE 2016/679 (GDPR)
Titolare del trattamento Il Titolare del trattamento è Maggioli S.p.A. con sede in via del Carpino n. 8 – 47822 Santarcangelo di Romagna (RN) – email privacy@maggioli.it.
Responsabile della protezione dei dati Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati che potrà essere contattato ai seguenti indirizzi: mail *dpo.privacy@maggioli.it* , pec *dpo.privacy@maggioli.legalmail.it.*
Finalità e base giuridica I trattamenti di dati personali sono effettuati dal Titolare del trattamento per le seguenti finalità:
- Consentire la partecipazione all'iniziativa mediante la compilazione del form inviando utili informazioni logistiche nonché contattando successivamente il partecipante per l'invio di materiale didattico ed eventuali attestazioni di partecipazione e conferimento crediti, qualora previste. I dati raccolti potranno essere utilizzati in futuro dal Titolare per informarLa circa altre analoghe iniziative e restare sempre aggiornato su convegni ed eventi di formazione. Il trattamento si basa sul consenso dell'interessato.
- Utilizzare i recapiti forniti per inviare comunicazioni di natura commerciale su nostri prodotti e/o servizi o nell'interesse di terzi, al fine di aggiornare su novità e promozioni o offerte. Il trattamento si basa sul consenso dell'interessato.
- Trasmettere i dati forniti a partner/sponsor delle iniziative o a società terze al fine di ricevere comunicazioni commerciali. Il trattamento si basa sul consenso dell'interessato e nel caso di iscrizione alle iniziative, si precisa che il consenso è facoltativo e non pregiudica la possibilità di iscriversi all'evento.

Modalità di trattamento Il trattamento dei dati avverrà con modalità e procedure strettamente necessarie per il perseguimento delle finalità per i quali sono stati raccolti, manualmente e con l'ausilio di strumenti elettronici.
Al fine di evitare il rischio di perdita di dati, usi illeciti o il non corretto utilizzo degli stessi, o l'accesso non autorizzato, la loro alterazione, sono state adottate idonee misure di sicurezza tecnologiche e gestionali. I dati personali saranno trattati dal Titolare del Trattamento, da personale autorizzato al trattamento o da soggetti appositamente nominati quali Responsabili del trattamento. In ogni momento, l'interessato può chiedere al Titolare la lista completa dei Responsabili di volta in volta nominati coinvolti nel trattamento dei dati per le finalità di cui alla presente informativa.
Conservazione Il Titolare adotta le seguenti politiche in materia di conservazione dei dati:
- I dati personali inseriti nel modulo di iscrizione all'iniziativa verranno utilizzati per le finalità sopra indicate e conservati per 1 anno e comunque fino a richiesta di cancellazione degli interessati.

Esercizio dei diritti. L'interessato può esercitare, in qualsiasi momento, i diritti previsti dall'art. 15 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679 inviando un'email all'indirizzo *privacy@maggioli.it* oppure scrivendo a Maggioli S.p.A. via del Carpino n. 8 – 47822 Santarcangelo di Romagna (RN). L'interessato, ricorrendone i presupposti, ha altresì il diritto di proporre reclamo al Garante quale autorità di controllo, qualora ritenga che il trattamento dei propri dati personali avvenga in violazione di quanto previsto dalla normativa vigente.

› **Ho letto l'informativa privacy e autorizzo al trattamento dei miei dati personali nei limiti ivi indicati.**
Autorizzo l'invio di comunicazioni a scopo commerciale e di marketing nei limiti indicati nell'informativa. ❒ Autorizzo ❒ Non autorizzo
Autorizzo a comunicare i miei dati personali ad altre società/partner dell'evento per finalità di marketing ❒ Autorizzo ❒ Non autorizzo ***Firma*** _____

202011FOR-P

Formazione Maggioli

SERVIZIO CLIENTI - Tel. 0541 628200 - Fax 0541 628768 - formazione@maggioli.it - www.formazione.maggioli.it
Formazione Maggioli è un marchio di proprietà di Maggioli SpA - Via del Carpino, 8 - 47822 Santarcangelo di R. (RN)

Timbro Agente

Maggio 2023
MKTG2302011