

# Le **consulenze tecniche** contabili in materia bancaria



---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## La nomina del C.T.U. e del C.T.P.

Quando si instaura un contenzioso capita spesso che il Giudice, con ordinanza ai sensi dell'art. 191 c.p.c., decida di nominare un **C.T.U. esperto contabile** iscritto negli Albi speciali tenuti presso il Tribunale.

Il giorno dell'udienza di **conferimento dell'incarico**, il Giudice formula **i quesiti** che intende sottoporre al C.T.U. che presta il giuramento di rito ed accetta l'incarico.

L'attività del C.T.U. sfocia nella redazione della **relazione finale scritta** e nel suo deposito in cancelleria.

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## Il C.T.U.

Il **C.T.U.** è un *esperto* a cui ricorre il Giudice nell'ambito del processo, civile o penale, per la **risoluzione della controversia** in casi di particolare complessità ovvero per svolgere indagini che richiedono specifiche competenze tecniche e conoscenze.

Il suo ruolo è determinante in quanto la decisione del Giudice si fonda sulle risultanze della sua Relazione nonostante non sia vincolante.

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## II C.T.P.

Le Parti in causa possono nominare il proprio **C.T.P.** in udienza o entro il termine di inizio delle operazioni peritali.

Il **C.T.P.** è sempre un esperto, quindi un soggetto che ha particolari competenze tecniche, che interviene però nel processo in aiuto di una delle parti coinvolte.

Non riveste il ruolo di difensore della Parte ma **assiste ed interviene nei lavori peritali del C.T.U.** ricoprendo anch'egli un ruolo rilevante per l'esito della causa.

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## La consulenza bancaria nei conti correnti

La finalità della consulenza bancaria è quella di rideterminare il corretto saldo dovuto alla banca attraverso l'accertamento tecnico sui conti correnti bancari tenuto conto dell'evolversi delle norme e degli orientamenti giurisprudenziali.

Storicamente gli istituti di credito presentano degli aspetti tipici nei rapporti di conto corrente come:

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## Caratteristiche comuni nei rapporti di C/C

- tassi di interesse attivi/passivi diversi;
- diversa capitalizzazione degli interessi attivi/passivi;
- Spese e Commissioni di Massimo Scoperto;
- date valuta diversificate rispetto alla natura della singola operazione;
- Utilizzo di clausole “*uso piazza*” per la misura dei tassi.

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

***Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto***

## Criteri utilizzati per il ricalcolo (1)

Al fine di ovviare ai vizi derivanti dalle prassi bancarie consolidate nel tempo il C.T.U. è chiamato a ricalcolare il conto corrente sulla base dei seguenti criteri:

- eliminazione dell'effetto anatocistico;
- rettifica dei tassi di interesse non pattuiti;
- eliminazione delle spese e delle CMS;
- rettifica delle valute;
- saldo iniziale non provato;
- verifica delle rimesse solutorie ai fini della prescrizione;
- verifica del superamento dei tassi soglia (usura).

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## Criteri utilizzati per il ricalcolo (2)

**Eliminazione dell'effetto anatocistico** → l'attuale orientamento prevede l'eliminazione della capitalizzazione antecedentemente la delibera CICR del Febbraio 2000 e dall'1/7/2000 solo se manca l'adeguamento in GU (pari periodicità)

**Rettifica dei tassi di interesse non pattuiti per iscritto** → tasso legale per i rapporti ed i periodi ante 1992 e Tasso sostitutivo BOT successivamente

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*



## Criteri utilizzati per il ricalcolo (3)

**Eliminazione delle spese e delle CMS** → espunzione dai movimenti del conto corrente di tutti gli addebiti di spese e CMS non approvate per iscritto per procedere ad un nuovo conteggio degli interessi .

**Rettifica delle valute** → ricalcolo degli interessi riordinando le operazioni per data contabile in mancanza di pattuizioni delle valute

**Saldo iniziale non provato** → saldo da cui partire per l'analisi contabile pari a zero, nel caso in cui la banca sia venuta meno all'onere di esibizione e di prova del saldo iniziale (Cass. 23974/2010)

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

## Conclusioni

In conclusione il C.T.U., applicando i criteri indicati dal Giudice e sopra genericamente esposti, otterrà dal ricalcolo del conto un nuovo “**Saldo detto C.T.U.**” da porre a confronto con il “**Saldo della Banca**”.

Ciò determinerà la **differenza a favore del correntista** che sarà da portare in detrazione al debito chiesto dalla Banca.

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE!!!**

**a.campochiaro@studiocampochiaro.it**

---

**ANGELA CAMPOCHIARO**

*Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto*