

# INDICE

## SEZIONE I LE QUESTIONI

### CAPITOLO 1

#### **Il ruolo del consulente tecnico: una prima riflessione**

Pag. 1

### CAPITOLO 2

#### **La perizia - step operativi**

- |  |   |    |
|--|---|----|
| 1. La pre-analisi del contratto con individuazione delle criticità                                       | » | 7  |
| 2. <i>Feedback</i> per fissazione degli <i>assunti normativi</i> e <i>quesiti</i> da ricevere in perizia | » | 18 |
| 3. Predisposizione della Relazione Tecnica   | » | 20 |
| 4. I grandi temi del contenzioso   | » | 26 |

### CAPITOLO 3

#### **Fase stragiudiziale ed il ruolo del consulente tecnico**

- |  |   |    |
|--|---|----|
| 1. Il reclamo  | » | 29 |
| 2. A.D.R. - La mediazione                                    | » | 32 |
| 3. A.D.R. - L'Arbitro Bancario e Finanziario A.B.F.          | » | 36 |
| 4. A.D.R. - L'Arbitro per le Controversie Finanziarie A.C.F. | » | 40 |
| 5. Consulenza Tecnica Preventiva ex art. 696bis c.p.c.       | » | 42 |

### CAPITOLO 4

#### **La C.T.P. - step operativi**

- |   |   |    |
|---|---|----|
| 1. Assistenza al legale in occasione della costituzione in giudizio e delle memorie                                       | » | 46 |
| 2. Predisposizione dei quesiti da porre nella richiesta di C.T.U. o ad integrazione di quelli già posti in corso di causa | » | 47 |
| 3. Ammissione della C.T.U.  | » | 48 |
| 4. Il C.T.U. e la consulenza: quadro normativo di riferimento   | » | 59 |
| 5. Partecipazione ai lavori della C.T.U.  | » | 72 |
| 6. I vizi della relazione del C.T.U.  | » | 80 |
| 7. La contestazione della C.T.U.  | » | 81 |
| 8. La valutazione del Giudice   | » | 82 |
| 9. Linee guida per C.T.U.: Tribunale di Roma  | » | 83 |
| 10. C.T.U. e acquisizione documentale: Sez. Un. 3086/2022   | » | 90 |

SEZIONE II  
LE QUESTIONI OPERATIVE

## CAPITOLO 1

**Strategia legale: la multidisciplinarietà va oltre  
la consulenza tecnica**

1. Le segnalazioni nelle centrali dei rischi interbancari	Pag. 96
2. Altre segnalazioni	» 98
3. Lo <i>scoring</i> di merito creditizio	» 98

## CAPITOLO 2

**Emanazioni di Banca d'Italia e l'esigenza di omogeneità**

1. Le "emanazioni" di Banca d'Italia	» 99
2. Le <i>categorie omogenee</i> ed il ruolo di Banca d'Italia	» 100
3. Le criticità legate al calcolo del T.E.G.	» 114
4. Conclusioni	» 119

## CAPITOLO 3

**Garanzie pubbliche: accesso abusivo o fraudolento**

1. Premessa	» 120
2. La concessione del credito: funzione creditizia	» 121
3. L'istruttoria ed il <i>merito creditizio</i>	» 127
4. Le garanzie statali ed il Fondo P.M.I.	» 133
5. Le <i>bad practice</i> rappresentate dal credito insostenibile e dalla concessione fraudolenta	» 140

## CAPITOLO 4

**Approccio al bilancio e gli equilibri economico-finanziari**

1. Premessa	» 146
2. Gli obblighi civilistici	» 147
2.1 Lo Stato Patrimoniale nel Codice Civile	» 149
2.2 Il Conto Economico nel Codice Civile	» 155
2.3 Il Rendiconto Finanziario nel Codice Civile	» 161
2.4 Art. 2427 c.c.: la Nota Integrativa	» 162
2.5 Le relazioni al bilancio	» 165
2.6 I criteri di valutazione degli importi iscritti a bilancio	» 166
2.7 Il bilancio in forma abbreviata ex art. 2435bis Codice Civile	» 168
3. Un primo scoglio: la "Partita Doppia"	» 173
4. Come leggere il bilancio	» 178
4.1 Riclassificazione finanziaria dello S.P.	» 179
4.1.1 Leggere lo Stato Patrimoniale	» 181

4.2 Riclassificazione del C.E.	Pag. 184
4.2.1 Riclassificazione finanziaria del C.E.	» 185
4.2.2 Riclassificazione del C.E. "a valore aggiunto"	» 189
4.2.3 Leggere il C.E.	» 190

## CAPITOLO 5

### **Valutazione di merito creditizio**

1. Premessa	» 193
2. Flussi monetari: analisi dinamica	» 194
2.1 "Flussi monetari reddituali"	» 194
2.2 "Flussi monetari da investimento"	» 197
2.3 Flussi Monetari da Finanziamenti	» 198
3. Il Rendiconto Finanziario	» 198
3.1 Flusso Monetario Reddituale – metodo indiretto e indiretto ai sensi dell'O.I.C. 10	» 200
4. Breve considerazione finale	» 202

## CAPITOLO 6

### **Il monitoraggio dello stato di salute finanziaria**

1. Premessa	» 203
2. Merito creditizio: Basilea	» 204
2.1 Basilea 3: limite all'erogazione	» 206
2.2 La formazione del rating	» 206
2.2.1 Indici che compongono lo scoring	» 207
2.3 Spunti di riflessione	» 208
3. Gli indicatori della crisi d'impresa	» 211
4. In conclusione	» 212