

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 recepire 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 Reddittuale – 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