

Indice

<i>Prefazione</i>	<i>pag.</i> XI
<i>Introduzione</i>	1

Capitolo I

Sul Conto Corrente

1.1. Estratti conto e conti scalari – Modalità di calcolo di un conto scalare – Numeri debitori e Numeri creditori – Interessi debitori e interessi creditori – Sbilancio competenze – Esempi numerici	3
1.1.1. Elenco cronologico degli estratti conto ordinari e scalari. Presenza di lacune contabili e valutazione delle stesse	6
1.2. Onere della prova (art. 2697 c.c.)	7
1.3. Concetto di rimesse solutorie nell'antecedecennio: fido, fido di fatto, sconfinamento (scoperto e passivo), oneri indebiti, ripetibili e non ripetibili, prescrizione nell'antecedecennio. Confronto tra versamento ed extra-fido (valore più piccolo = rimessa solutoria)	15
1.3.1. Conto aperto/Conto chiuso	28
1.4. Definizione e calcolo di TAN – TAE – TEG – TEGM. Istruzioni della Banca d'Italia	32
1.4.1. TAN	32
1.4.2. TAE	32
1.4.3. TEG	33
1.4.4. TEGM	35
1.5. La Commissione di Massimo Scoperto (CMS), Commissione di Istruzione Veloce (CIV), Commissione di Disponibilità Fondi (CDF)	35
1.6. Usura	37
1.6.1. Usura oggettiva	37
1.6.2. Concetto di usurarietà fino al 31 dicembre 2009. Autonoma rilevazione della CMS-soglia fino a tale data	38
1.6.3. Tassi moratori. Autonoma rilevazione dei tassi moratori-soglia	42
1.6.4. Sommatoria dei tassi moratori con i tassi debitori	45

	<i>pag.</i>
1.6.5. Simmetria tra i parametri del TEG e quelli del TEGM: validità delle Istruzioni della Banca d'Italia. Usura	48
1.6.6. Usura soggettiva	54
1.6.7. Usura originaria	55
1.6.8. Usura sopraggiunta	55
1.7. Anatocismo	56
1.8. Quesiti al CTU: Criteri utilizzati per la formulazione	61
1.8.1. Quesiti Q1: Esempio di formulazione completa con 26 Quesiti	63
1.8.2. Tabella riassuntiva guidata, completa (Quesiti Q1)	69
1.8.3. CTU: Esempio numerico di compilazione della tabella riassuntiva, completa (Quesiti Q1)	71
1.8.4. Quesiti al CTU: Esempio di formulazione di 21 Quesiti, senza rimesse solutorie (Quesiti Q2)	72
1.8.5. Tabella riassuntiva guidata senza rimesse solutorie (Quesiti Q2)	76
1.8.6. Esempio numerico di compilazione della tabella riassuntiva, senza rimesse solutorie (Quesiti Q2)	77
1.8.7. Esempio di formulazione di quesiti inerenti il periodo insufficientemente documentato, in presenza di vizi di legittimità (Quesiti Q3)	77
1.9. Mappa concettuale sinottica di un conto corrente	82

Capitolo II

Sul Mutuo e sui Finanziamenti ad esso assimilati

2.1. Preammortamento	85
2.2. Capitalizzazione e Attualizzazione. Esempi numerici	86
2.3. Piano di Ammortamento alla Francese. Rate costanti. Esempi numerici	90
2.4. Piano di Ammortamento all'Italiana. Rate variabili. Esempi numerici	92
2.5. Anatocismo sì, Anatocismo no nel piano di ammortamento alla francese	96
2.6. Interessi di mora sull'intera rata	101
2.7. TAEG. Istruzioni della Banca d'Italia. Esempi numerici	102
2.8. TAEGM e usura	106
2.9. Sommatoria di tassi	107
2.10. Riscontro dei tassi su singole parti del piano di ammortamento alla francese	107
2.11. Mappa concettuale sinottica di un mutuo o finanziamento	108

Capitolo III

Sui Derivati

3.1. Significato di "derivati"	111
3.2. Classificazione degli strumenti finanziari derivati, in base alla loro finalità: copertura, speculazione, arbitraggio	115

	<i>pag.</i>
3.2.1. Esempio di arbitraggio	115
3.2.2. Derivati simmetrici e asimmetrici	116
3.2.3. Mercati regolamentati e Mercati non regolamentati OTC (Over The Counter)	116
3.2.4. Tasso di interesse atteso (Tasso Foward) – Teoria delle Aspettative Pure	117
3.3. Principali strumenti finanziari derivati: FOWARD – OPZIONI – FUTURES – SWAP	122
3.3.1. Contratti Foward e di Opzioni	122
3.3.1.1. Contratti Foward	122
3.3.1.2. Contratti di Opzioni. Opzioni Call e Put. Rappresentazioni grafiche	123
3.3.1.3. Ulteriori esemplificazioni sul significato di Opzioni CALL e PUT	128
3.3.1.4. Interest Rate Options: Cap – Floor – Collar	132
3.4. Contratti Futures	133
3.4.1. Esempi grafici e numerici di Futures su merci	134
3.4.2. Interest Rate Future	140
3.5. Interest Rate Swap (IRS). Esempio grafico e numerico	142
3.5.1. Uso dell'IRS per trasformare un tasso d'interesse	147
3.5.2. Valore di un IRS (<i>fair value</i>)	151
3.5.3. Nozionale	152
3.5.4. Upfront	152
3.5.5. Mark To Market (MtM). Esempio grafico e numerico	153
3.5.6. Esempi di quesiti da formulare per una Consulenza Tecnica d'Ufficio, qualitativa e quantitativa	162
3.5.7. Mappa concettuale sinottica di un IRS (Interest Rate Swap)	166
3.5.8. Alcuni aspetti giurisprudenziali di un contratto IRS	168
3.5.8.1. Ulteriori riferimenti giurisprudenziali sui contratti IRS stipulati dagli Enti Pubblici	173

Appendice

A) Concetto di USURARIETÀ fino al 31 dicembre 2009. Autonoma rilevazione della CMS soglia, fino a tale data. Modalità di calcolo	179
B) Elenco delle Sentenze della Corte di Cassazione riportate nel testo	185

Fonti Letterarie

Libri letti

1. *Gli Strumenti della Crisi: I Derivati Finanziari*, di Giuseppe Mussari, David Monti e Alessia Micoli, Edizioni Nuova Giuridica, I ed., luglio 2011.
2. *La Voragine*, di Luca Piana, Mondadori Libri, I ed., gennaio 2017.

3. *Le controversie sui derivati IRS*, di Andrea Fontanelli, Edizioni Associazione Studi Bancari – anno 2016.

Libri consultati

- Opzioni, Futures e Altri Derivati*, di John C. Hull, edizione italiana a cura di Emilio Barone, Pearson Italia, IX ed., gennaio 2015.

Altre Consultazioni

Varie sentenze e norme, nonché pubblicazioni di corsi interni di formazione.