

LA CTU NEI CASI DI OPPOSIZIONE



di Valerio Lupo



Fasi della CTU

Ragioniamo

La Consulenza Tecnica d'Ufficio ha la finalità di assistere il Giudice nella valutazione degli elementi acquisiti nel corso del processo o nella soluzione di questioni che necessitino di specifiche conoscenze.

L'ammissione della CTU nei casi di opposizione all'ESECUZIONE, rientra nei poteri discrezionali del Giudice, cui è rimessa la facoltà di valutarne la necessità o l'opportunità.



Fasi della CTU

Ragioniamo

La CTU non è un mezzo di prova, ma solo strumento di ausilio fornito al giudice nella valutazione della prova, ad integrazione delle conoscenze e dell'attività del giudice.

Tant'è vero che la disciplina sulla consulenza tecnica è inserita nella parte dedicata all'istruzione probatoria, ma prima e fuori dalla parte dedicata ai mezzi di prova propriamente detti.



Fasi della CTU

Ragioniamo

Codice di Procedura Civile

Il codice non prevede la disciplina della consulenza tecnica, ma piuttosto la figura del consulente tecnico.

Sezione III: DELL'ISTRUZIONE PROBATORIA

§ 1: DELLA NOMINA E DELLE INDAGINI DEL CONSULENTE TECNICO

Art. 191.

(Nomina del consulente tecnico)



Fasi della CTU

Ragioniamo

Decisione dell'affidamento dell'incarico

La decisione di avvalersi o meno dell'opera intellettuale del consulente tecnico è rimessa in via esclusiva alla

DISCREZIONALITÀ DEL GIUDICE

Unico soggetto processuale in grado di valutare, caso per caso, se egli stesso possieda, o meno, le conoscenze tecniche necessarie per la decisione della causa.

In sede di accoglimento (o di rigetto) di un'istanza di consulenza tecnica d'ufficio avanzata da una delle parti del processo, il giudice è tenuto unicamente ad evidenziare, in sede di motivazione della propria decisione, l'eshaustività delle altre prove, acquisite o prodotte nel corso dell'istruttoria, ai fini della pronuncia definitiva sulla controversia.



Fasi della CTU

Incarico

Ricezione telematica dell'incarico affidato dal Magistrato a cura della cancelleria con fissazione della data dell'udienza per il giuramento

Eventualità:

Anticipazione della formulazione dei quesiti al momento della nomina del consulente tecnico d'ufficio (art. 191 c.p.c.).



COMUNICAZIONE [redacted] CC - Messaggio (Testo normale) (Sola lettura)

FILE MESSAGGIO

Ignora

Posta indesiderata

Elimina

Rispondi

Rispondi a tutti

Inoltra

Altro

Perizie

Messaggio di p...

Rispondi ed eli...

Al responsabile

Chiudi

Crea nuova

Sposta

Regole

OneNote

Azioni

Segna come da leggere

Categorizza

Completa

Traduci

Trova

Elementi correlati

Seleziona

Zoom



lunedì 21/02/2022 15:06

tribunale.[redacted]@civile.ptel.giustiziacert.it

COMUNICAZIONE [redacted] 020/CC

A valerio.lupo@odcec.legalmail.it

Le interruzioni di riga in eccesso sono state rimosse dal messaggio.

Messaggio Allegato senza titolo 00047.txt IndiceBusta.xml Comunicazione.xml attoACQ.pdf.zip

[redacted] - Tribunale di [redacted]

--

Comunicazione di cancelleria
Sezione: 01

Tipo procedimento: Contenzioso Civile

Numero di Ruolo generale: [redacted] 5/2020

Giudice: [redacted]

Attore principale: [redacted]

Conv. principale: [redacted]

Oggetto: GIURAMENTO CTU

Descrizione: GIURAMENTO DEL CTU LUPO VALERIO

Note:

Notificato alla PEC / in cancelleria il 21/02/2022 15:05 Registrato da [redacted]

--

Si vedano gli eventuali allegati.

Si prega di non replicare a questo messaggio automatico.

Per ulteriori informazioni: <http://pst.giustizia.it/>



Fasi della CTU

Requisiti

REQUISITI GENERALI PER L'ISCRIZIONE AGLI ALBI E ALL'ELENCO NAZIONALE

Possono iscriversi :

- **i professionisti iscritti agli ordini o collegi professionali;**
- **per le professioni non organizzate in ordini o collegi, il professionista deve essere iscritto nel ruolo dei periti e degli esperti tenuto dalle CCIAA o ad una delle associazioni professionali inserite nell'elenco di cui all'articolo 2, comma 7, della legge 14 gennaio 2013, n. 4**



Fasi della CTU

Requisiti

ISCRIZIONE ALL'ALBO NAZIONALE DEI CTU E DEI PERITI

Art. 5 DM 109/2023 - La domanda deve essere corredata dai seguenti documenti:

- la categoria e il settore di specializzazione del candidato;
- le proprie generalità e il proprio indirizzo PEC;
- i titoli di studio conseguiti;
- gli eventuali specifici percorsi formativi volti ad acquisire adeguate competenze nell'ambito della conciliazione, nonché sul processo e sull'attività del consulente tecnico;
- il curriculum scientifico;
- l'ordine, il collegio, l'associazione o la categoria del ruolo dei periti;
- la dichiarazione di non aver riportato condanne passate in giudicato, di non essere a conoscenza di procedimenti a suo carico, di non aver riportato negli ultimi 5 anni sanzioni disciplinari (irrogate dal proprio ordine professionale);
- la dichiarazione di essere in regola con gli obblighi di formazione professionale continua e con gli obblighi contributivi e previdenziali;
- l'attività professionale svolta, con particolare riguardo a quella degli ultimi cinque anni.



Fasi della CTU

Incarico

L'Art. 61 c.p.c., dispone che la nomina avvenga tra le persone iscritte negli albi speciali tenuti presso ogni tribunale

L'albo (formato ai sensi dell'art. 13 e ss. Disp. Att. C.p.c. e dell'art. 67 e ss. Disp. Att. C.p.p.) é diviso in categorie: 1. medico-chirurgica; 2. industriale; 3. commerciale; 4. agricola; 5. bancaria; 6. assicurativa; 7. della neuropsichiatria infantile, della psicologia dell'età evolutiva e della psicologia giuridica o forense,

Le ulteriori sezioni dell'Albo saranno successivamente stabilite con Decreto interministeriale (Giustizia ed Economia)

FAQ

Frequently Asked Questions

**Può il Giudice nominare
una persona non iscritta all'albo?**



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

Art. 22 disposizioni attuazione c.p.c.

Nel caso di nomina di consulente tecnico iscritto in albo tenuto presso un tribunale di altra circoscrizione ovvero in caso di nomina di persona non iscritta in alcun albo l'art. 22, comma 2, disp.att. c.p.c. espressamente dispone che: *"Il giudice può conferire, con provvedimento motivato, un incarico a un consulente iscritto in albo di altro tribunale o a persona non iscritta in alcun albo. Il provvedimento è comunicato al presidente del tribunale."*

Diversamente l'incarico è affetto da nullità per vizio di motivazione



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

**Può il Giudice affidare
tutti gli incarichi ad un solo Consulente?**

di Valerio Lupo



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

Può il Giudice affidare tutti gli incarichi ad un solo Consulente?

Art. 23 disposizioni di attuazione c.p.c.

«Il presidente del tribunale vigila affinché» ... «gli incarichi siano equamente distribuiti tra gli iscritti all'albo in modo tale che a nessuno dei consulenti iscritti possano essere conferiti incarichi in misura superiore al 10 per cento di quelli affidati dall'ufficio»

Trasparenza: Registro degli incarichi e dei compensi liquidati



Fasi della CTU

Incarico

Art. 61 c.p.c.

FAQ

Frequently Asked Questions

Può il Giudice nominare più CTU?

di Valerio Lupo



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

Può il Giudice nominare più CTU?

Art. 61 c.p.c.

«Quando é necessario, il giudice può farsi assistere, per il compimento di singoli atti o per tutto il processo, da uno o più consulenti di particolare competenza tecnica»

Art. 191 c.p.c.

«Possono essere nominati più consulenti soltanto in caso di grave necessità o quando la legge espressamente lo dispone»

Diversamente l'incarico è da considerarsi affetto da nullità



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

**Sussistono profili di incompatibilità
nell'accettazione dell'incarico?**

di Valerio Lupo



Fasi della CTU

Incarico

FAQ

Frequently Asked Questions

Sussistono profili di incompatibilità nell'accettazione dell'incarico?

Art. 63 c.p.c.

"Il consulente può essere ricusato dalle parti per i motivi indicati nell'articolo 51"

Il CTU deve astenersi o rinunciare all'incarico affidatogli:

- **Per ragioni oggettive:** ha interesse nella causa o in altra collegata anche per il tramite di altro soggetto (es. società), oppure sussistono rapporti di credito o di debito con ciascuna delle parti;
- **Per ragioni soggettive:** es. legami di parentela, ha prestato assistenza, ha testimoniato a favore;
- **Per ragioni di opportunità:** da valutare caso per caso



CORTE D'APPELLO di [REDACTED]
SEZIONE DISTACCATA di [REDACTED]

La Corte d'Appello di [REDACTED] sede distaccata di [REDACTED], sezione civile, riunita in camera di consiglio nelle persone dei magistrati

Il Consigliere istruttore

- letti gli atti e sciogliendo la riserva;
- esaminati i motivi di appello, i quali delimitano l'oggetto del presente giudizio;
- ritenuta la opportunità di espletamento di supplemento di c.t.u. avuto riguardo al quesito n. 6 assegnato in prime cure a cui il dott. Valerio Lupo, designato anche nella presente sede, risponderà tenendo conto del c.d. saldo banca, invece che sulla base dei saldi c.d. rettificati come fatto nel precedente grado di giudizio;

P.Q.M.

fissa dinanzi a sé l'udienza del 7 febbraio 2024 ore 10.00 per il conferimento del supplemento di cui in parte motiva e la rinnovazione del giuramento;

manda alla Cancelleria perché comunichi la presente ordinanza alle parti e convochi il dott. Valerio Lupo.

Taranto, 1 dicembre 2023

Il Consigliere istr.

di Valerio Lupo



Fasi della CTU

Incarico

Formulazione dei quesiti e fissazione termini
ipotesi ante udienza di giuramento



TRIBUNALE di [REDACTED]

proc. n. [REDACTED]-2018 R.G.

Il Giudice

Letti gli atti;

ritenuta la necessità di verifiche peritali;

ammette

le produzioni documentali;

conferisce

l'incarico di Consulenza tecnica d'ufficio al Dott. Valerio Lupo nell'ambito dei seguenti quesiti:

di Valerio Lupo



concede al Ctu il termine del 10 nove [redacted] per il deposito in via telematica di nota per l'accettazione dell'incarico ed il giuramento ex art.193 cpc, nonché per l'indicazione della data di inizio delle operazioni peritali;

autorizza lo svolgimento delle necessarie attività mediante collegamento da remoto, sia per la convocazione iniziale, sia per ogni sessione successiva, salva la possibilità di incontri "in presenza", se ritenuti necessari;

faculta le parti alla designazione di propri consulenti entro la data di inizio delle operazioni peritali;

dispone che il Ctu provveda agli accertamenti di competenza e trasmetta alle parti la relazione tecnica -in bozza- entro il termine del 28 febbraio [redacted]

dispone che le parti formulino eventuali osservazioni nel termine del 23 marzo [redacted]

concede al Consulente il termine del 20 [redacted] per il deposito della relazione definitiva;

demanda al Consulente, quale ausiliario qualificato del Giudice, ogni iniziativa utile per il perfezionamento di accordo transattivo fra le parti;

invita i difensori e il Ctu a non formulare richieste di proroga dei termini, attesa la loro congruità e le oggettive difficoltà per i differimenti;

dispone che parte attrice versi al Ctu la somma di € 400,00 a titolo di acconto;

rinvia all'udienza del 27 a [redacted] ore 9.30 (salve variazioni, da comunicare, per l'udienza o per l'orario di trattazione, in base alle esigenze organizzative del ruolo e delle attività processuali).





Fasi della CTU

Incarico in udienza



Nel corso dell'udienza il Magistrato invita il CTU a pronunciare la formula di giuramento di rito *«Giuro di bene e fedelmente adempiere alle funzioni affidatemi al solo scopo di far conoscere al giudice la verità»*. - art. 193 c.p.c..

Fissazione da parte del Giudice del termine entro il quale le parti devono trasmettere al consulente tecnico d'ufficio le proprie osservazioni sulla relazione (art. 195 c.p.c.),

Fissazione da parte del Giudice del termine entro il quale il consulente tecnico d'ufficio deve depositare la relazione, le osservazioni delle parti e una sintetica valutazione delle stesse (art. 195 c.p.c.).

Il CTU prende possesso dei fascicoli delle parti e fissa la data di inizio delle operazioni peritali



Tribunale di [REDACTED]

- Sezione II Civile -

Ill.ma G.U. Dott.ssa XXXXXXXXXXXXXXXXXX

OGGETTO: RG XXXXXX/2018 – Accettazione Incarico di Consulente Tecnico d'Ufficio - fissazione della data di inizio delle operazioni peritali - modalità di tenuta degli incontri.

Il sottoscritto XXXXXXXXXXXXXXXXXX, Dottore Commercialista, con Studio in XXXXXXXXXXXXXX alla via XXXXXXXXXXXXXXXXXX,

PREMESSO

- di aver ricevuto in data 28.10. XXXXXX, a cura della Ill.ma G.U., XXXXXXXXXXXXXXXXXX, comunicazione di affidamento dell'incarico quale Consulente Tecnico d'Ufficio per rispondere ai seguenti quesiti:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

- che l'Ill.ma G.U. ha concesso al nominato CTU, termine entro il 10.11. XXXXXXXXXXXXXX per il deposito dell'accettazione dell'incarico e per la indicazione della data di inizio delle operazioni peritali;

CONSIDERATO

- che l'Ill.ma G.U. ha autorizzato lo svolgimento delle attività mediante collegamento da remoto, sia per la convocazione iniziale, sia per ogni sessione successiva, salva la possibilità di incontri "*in presenza*", se ritenuti necessari;

tanto premesso e considerato, nel ringraziare l'Ill.ma G.U. per l'incarico affidatogli,

di Valerio Lupo





DICHIARA

con la sottoscrizione del presente atto, di:

- accettare l'incarico affidatogli con provvedimento del 28.10.2021;
- prestare giuramento secondo la formula di rito disposta dall'art. 193 cpc, e dunque dichiarando ... *“giuro di bene e fedelmente adempiere le funzioni affidategli al solo scopo di fare conoscere al giudice la verità”* ...;

altresì, con l'occasione,

di Valerio Lupo



INDICA

- la data dell'inizio delle operazioni peritali, fissandola per il giorno xxxxxxx
xxxxxxx alle ore 17,00;
- per la sola formalità, la sede per la tenuta degli incontri, fissandola presso il proprio studio di via xxxxxxx, 4 – xxxxxxxxxxx, informando che **tutte le operazioni peritali** per le quali sia previsto il contraddittorio con le parti, saranno svolte, salva espressa ed esplicita richiesta contraria formulata dai rispettivi difensori e/o CTP, **mediante strumento di collegamento a distanza**;
pertanto,

INVITA

i rispettivi difensori a voler comunicare il nominativo dei propri CTP, trasmettendo all'indirizzo di PEC xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx, l'atto di incarico, nonché un **recapito PEC** ed altresì di **email ordinaria**, a cui potersi riferire per la trasmissione del *link* informatico utile all'**attivazione del collegamento per la tenuta dell'incontro a distanza tramite sistema di videoconferenza**.

Taranto, xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Con Osservanza

Il CTU

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Firmato digitalmente





Fasi della CTU

Incarico

Con l'ordinanza di nomina del C.T.U., il Giudice formula i quesiti

La formulazione del quesito riveste capitale importanza per il corretto svolgimento dell'incarico di consulenza tecnica in quanto più il quesito è analitico, dettagliato, chiaro e puntuale, minori saranno le probabilità di contestazione a cura delle parti in termini di:

- Osservazioni
- Richiesta di integrazioni
- Richiesta di rinnovo della CTU
- Richiesta di sostituzione del CTU



Fasi della CTU

Riforma

Legge 26 novembre 2021, n. 206 – in vigore dal 24.12.2021

«Delega al Governo per l'efficienza del processo civile e per la revisione della disciplina degli strumenti di risoluzione alternativa delle controversie»

La CTM

Consulenza Tecnica in Mediazione

Il mediatore ai sensi dell'articolo 8, comma 4, del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, nomina un CTM

Riforma: per le parti potranno stabilire, al momento della nomina dell'esperto, che la sua relazione possa essere prodotta in giudizio e liberamente valutata dal giudice.

LA CTU NEI CASI DI OPPOSIZIONE

FINE PRIMA PARTE



di Valerio Lupo

LA CTU NEI CASI DI OPPOSIZIONE



di Valerio Lupo



La CTU in materia bancaria



Quesito

Dipende dal rapporto bancario oggetto di analisi

Frequentemente:

- **Rapporto di conto corrente**
- **Rapporto di finanziamento**
- **Valutazione della congruità del Tasso di Interesse IRS**



La CTU in materia bancaria

Conto Corrente



4 PAGINE DI QUESITO

di Valerio Lupo



La CTU in materia bancaria

Conto Corrente

Il C.T.U., esaminati esclusivamente gli atti ed i documenti prodotti dalle parti nel giudizio con riferimento al rapporto di conto corrente n. 123456789 ridetermini il saldo del conto applicando le condizioni contrattuali solo se espressamente pattuite per iscritto ed, in mancanza, applicando gli artt. 117 e 118 del TULB.

In particolare tenga conto delle seguenti istruzioni:

- A) DOCUMENTAZIONE**
- B) SALDO INIZIALE DI RICOSTRUZIONE**
- C) TASSI DI INTERESSE**
- D) CAPITALIZZAZIONE**
- E) COMMISSIONI DI MASSIMO SCOPERTO**
- F) SPESE ED ALTRE COMMISSIONI**
- G) GIORNI DI VALUTA**



La CTU in materia bancaria

Conto Corrente

Corte di Cassazione

Novità

Fido di Fatto: Ordinanze n. 188/2022 e 1388/2022 orientamento negativo

Commissione sul Massimo Scoperto: Ordinanza n. 19825/2022 nullità



La CTU in materia bancaria

Conto Corrente

ALTRE QUESTIONI

CALCOLO DEL TASSO EFFETTIVO

Usura Originaria e Sopravvenuta

di Valerio Lupo



La CTU in materia bancaria

Conto Corrente

ALTRE QUESTIONI

RIMESSE SOLUTORIE

RIMESSE RIPRISTINATORIE

di Valerio Lupo



La CTU in materia bancaria

Finanziamento

QUESITI

CALCOLO DEL TASSO EFFETTIVO

Usura Originaria

Anatocismo



La CTU in materia bancaria

Finanziamento

USURA

Interessi di Mora

Penale/Commissione di estinzione anticipata (Beneficio del Termine)



La CTU in materia bancaria

IRS* (Swap)

Accerti il CTU

- le previsioni sull'andamento del tasso *Euribor* nel momento in cui è stato sottoscritto il contratto n. 123456789 stipulato in data xx.xx.xxxx,
- quale sia la reale natura di quest'ultimo, descrivendone funzione e caratteristiche, ossia se abbia carattere aleatorio/speculativo, ovvero meramente assicurativo/di protezione in relazione al rischio di rialzo dei tassi di interesse; nel far ciò verifichi, in particolare, quale fosse il valore dello strumento derivato al momento della pattuizione contrattuale e la sua congruità rispetto alla situazione finanziaria della società attrice, indicando specificamente se si tratti di uno strumento *par o non par*, e, in tale ultimo caso, quantificando l'eventuale valore negativo (*mark to market*) gravante sul cliente previa indicazione dei criteri utilizzati per la relativa determinazione.

* Interest Rate Swap: costo a cui gli istituti bancari europei si scambiano denaro



La CTU nei rapporti tra aziende

Quesito

Il Giudice
pone al CTU i seguenti quesiti :
Acconti il CTU quali le somme dovute
alla società convenuta in virtù delle
prestanze e secondo i patti economici
e fondamentali dell'attività di gestione
d'opera indicate in atto di citazione e
nella scorta di quanto risultante dalla
documentazione versata in atti.



La CTU nei rapporti tra aziende

Quesito

1. "Previa visione di tutti gli atti presenti nel fascicolo attoreo quantifichi i compensi professionali spettanti al dott. L. [REDACTED] in relazione ai tariffari vigenti negli anni di cui al decreto ingiuntivo, in relazione alla contabilità svolta, di consulenza del lavoro, contabile, amministrativa e fiscale come da decreto ingiuntivo il cui fascicolo è allegato".



La CTU nei rapporti tra aziende

Quesito

"1) Accerti il C.t.u, in virtù del titolo esecutivo costitutivo dalla Sentenza n. [REDACTED] 8 della Corte d'Appello di [REDACTED] Giudice del Rinvio – avente autorità di giudicato, e di tutta l'altra documentazione necessaria, l'ammontare complessivo del credito vantato dai creditori procedenti, specificando ed individuando le singole voci del credito ed il loro ammontare, nonché la eventuale diversa decorrenza delle valute per ciascuna delle voci creditorie;

2) Accerti, altresì, il C.t.u. l'entità del credito assoggettabile, per propria natura ed ex lege, alla ritenuta fiscale di legge;

3) Accerti, quindi, il C.t.u., tenuto conto delle somme quantificate dal G.E. della procedura esecutiva presso terzi sottesa con il provvedimento del 14.11-16 [REDACTED] oggi opposto, l'entità della somma residua da corrispondere da parte del Comune di [REDACTED] e del terzo pignorato ai creditori procedenti a saldo del debito accertato con la Sentenza n. [REDACTED] 8 della Corte d'Appello di [REDACTED] Giudice del Rinvio ..."



Fasi della CTU

Inizio operazioni

Incontro con le parti – CTP – Principio del Contraddittorio

Funzioni di Conciliazione – artt. 198 e 199 c.p.c.

Redazione di un verbale d'incontro





Tribunale di [REDACTED]

[REDACTED] S.r.l./ [REDACTED] A.

VERBALE DI INIZIO DELLE OPERAZIONI PERITALI

L'anno [REDACTED] giorno 18 del mese di novembre, alle ore 17,00 presso lo studio del dott. Valerio Lupo, quale CTU nominato dalla G.U. Dott.ssa [REDACTED], si procede alla verbalizzazione dell'inizio delle operazioni peritali.

Sono presenti, oltreché il Dott. Valerio Lupo,

- per la parte attrice [REDACTED], il CTP Dott. Corrado [REDACTED]
- per la parte convenuta [REDACTED] A., il CTP Dott. Enrico [REDACTED]

tutti in collegamento remoto tramite sistema di videoconferenza *Skype*.

Il Dott. Lupo, con il consenso delle parti, chiama il Dott. [REDACTED], anch'egli presente in sede, a svolgere i compiti di segreteria.

Il CTU, quale ausiliario qualificato, preliminarmente informa le parti di aver ricevuto espresso incarico dall'Ill.ma G.U., di promuovere ogni iniziativa utile per il perfezionamento di accordo transattivo fra le parti.

Sotto tale profilo le parti dichiarano di non aver ricevuto alcun mandato in tal senso e pertanto non sussistono, al momento, i necessari presupposti per il reperimento di una soluzione bonaria.

Viene data lettura ai presenti dei quesiti posti al CTU dalla Giudice Unico nell'atto di incarico del 2 [REDACTED]:





Tribunale di [REDACTED]

[REDACTED] S.r.l./ Banca [REDACTED] S.C.p.A.

VERBALE DI INIZIO DELLE OPERAZIONI PERITALI

L'anno [REDACTED] del mese di maggio, alle ore 17,00 presso lo studio del dott. Valerio Lupo, quale CTU nominato dal G.U. Dott. [REDACTED], si procede alla verbalizzazione dell'inizio delle operazioni peritali.

Sono presenti, oltreché il Dott. Valerio Lupo, preso atto delle difficoltà collegate al periodo di emergenza sanitaria,

- per la parte attrice [REDACTED] S.r.l., il Dott. [REDACTED] in modalità di videoconferenza tramite sistema *Skype*;
- per la parte convenuta Banca [REDACTED] S.C.p.A., il Dott. An [REDACTED] in modalità di videoconferenza tramite sistema *Skype*;

entrambi nominati negli atti del giudizio.

Il Dott. Lupo, con il consenso delle parti, chiama il Dott. [REDACTED], anch'egli presente in sede, a svolgere i compiti di segreteria, il quale accetta.

Il CTU, procede ad esperire il rituale tentativo di conciliazione ex art. 198 c.p.c..

Prende la parola il Dott. [REDACTED] il quale manifesta la volontà di poter reperire una soluzione transattiva ed a tal fine conferma che entro 48 ore proporrà un'ipotesi di soluzione alla controparte e per conoscenza al CTU.

Il Dott. [REDACTED] comunica che provvederà a trasmettere tempestivamente la proposta che sarà formulata dal Dott. [REDACTED] alla banca e al suo Procuratore per la valutazione della stessa.

Il CTU, al fine di poter dar seguito all'incarico affidato dall'Ill.mo G.U., chiede alle parti di poter conoscere le loro determinazioni entro e non oltre 30 giorni dalla data odierna, periodo entro il quale poter esaminare anche le eventuali controproposte.





Pertanto il CTU prende atto dell'avvenuto raggiungimento dell'

ACCORDO DI CONCILIAZIONE

tra la società [REDACTED] S.r.l. e Banca [REDACTED] S.p.A., entro i seguenti termini e le salienti condizioni così riassuntivamente riepilogate: *“azzeramento del saldo debitore del c/c, riconoscimento di € [REDACTED] al correntista e compensazione delle spese”*, con rinuncia delle rispettive pretese e ragioni sostenute nella controversia incardinata presso il Tribunale di [REDACTED] RG n. [REDACTED]

Conseguentemente le parti, di comune accordo:

1. rinviano per la ratifica e le modalità attuative dell'accordo quest'oggi raggiunto, al testo che avranno cura di stilare e sottoscrivere attraverso i propri legali di riferimento, in occasione della prossima udienza, fissata per il prossimo 23.11 [REDACTED]
2. dichiarano, non essendoci più i presupposti per la prosecuzione della lite, rimettendosi comunque alla decisione dell'Ill.mo G.U., di voler rinunciare consensualmente alla

CTU, sollevando il Dott. Lupo dall'impegno alla presentazione della bozza, fissata per il 13 [REDACTED] e al successivo deposito entro la data del 12 [REDACTED]

3. dichiarano, con riferimento alla liquidazione del compenso al CTU per le attività da costui sin qui prestate, di volersi rimettere alla decisione dell'Ill.mo G.U..

Il CTU provvederà al deposito del presente verbale unitamente a quelli precedentemente redatti.

Non vi sono ulteriori interventi.

L'incontro si conclude alle ore 17,25.

Il CTP di Parte Attrice

Il CTP di parte convenuta





Fasi della CTU

Elaborato di CTU

Indicazioni di massima

Regola «PAC»

Pertinenza: non deve esorbitare dal quesito formulato dal Giudice

Attinenza: deve mantenere sempre una relazione logica o di fatto, in rapporto di affinità e funzione

Competenza: non deve travalicare il profilo squisitamente tecnico del suo contributo al processo e dunque non deve pretendere di dirimere problematiche di natura legale o giuridica





Fasi della CTU

Elaborato di CTU

Documentazione da sottoporre ad esame

Formula da utilizzare:

«Il C.T.U., conformemente a quanto disposto dall'Ill.mo/a G.U., ha provveduto ad eseguire le attività accertative esclusivamente sulla base della documentazione acquisita agli atti del fascicolo processuale e di quella consensualmente offerta in produzione dalle parti ai sensi dell'art. 198, c. 2 c.p.c.»

Per effetto dell'art. 194 c.p.c., il CTU può essere autorizzato dal Giudice a chiedere chiarimenti alle parti, assumere informazioni da terzi, procedere all'esecuzione di rilievi.



Fasi della CTU

Elaborato di CTU

Suggerimento di schema e struttura di un Elaborato di CTU



di Valerio Lupo



La CTU

Composizione

- Introduzione - Quesiti
- Preambolo – Elenco documentazione esaminata
- Premessa – Breve cronistoria dei fatti
- Considerazioni Preliminari – Descrizione dei fatti oggetto di analisi
- Sintesi dei criteri applicati
- Risposta ai quesiti
- Conclusioni – **BREVI, CONCISE, EFFICACI**
- Allegati





INDICE - RELAZIONE

Introduzione	Pag. 04
Preambolo	Pag. 05
Premessa	Pag. 06
Considerazioni preliminari	Pag. 09
Sintesi dei criteri applicati	Pag. 10
Risposta al punto 1) del Quesito	Pag. 12
Risposta ai punti 2) e 3) del Quesito	Pag. 15
<i>Analisi delle pattuizioni ai fini dell'applicazione dell'art. 118 del TUB – Punto 3) del quesito</i>	Pag. 17
<i>Analisi delle le modalità di applicazione degli interessi - Punto 2) e 3) del Quesito</i>	Pag. 18
Risposta al punto 4) del Quesito	Pag. 19
<i>Analisi dei profili di usurarietà originale dei rapporti</i>	Pag. 20
<i>Quadro normativo, giurisprudenziale e di prassi bancaria</i>	Pag. 20
<i>Calcolo del tasso effettivo e comparazione con i tassi soglia vigenti</i>	Pag. 24
<i>Determinazione delle CMS Originarie</i>	Pag. 26
<i>Comparazione dei TEG originari Rilevate con i Tassi Soglia</i>	Pag. 29
<i>Comparazione delle CMS contrattuali Rilevate con le CMS Soglia</i>	Pag. 29
<i>Analisi dei profili di usurarietà sopravvenuta dei rapporti</i>	Pag. 30
<i>Comparazione dei TEG sopravvenuti rilevati con quelli Soglia</i>	Pag. 33
<i>Comparazione delle CMS applicate o sopravvenute con le CMS Soglia</i>	Pag. 34
<i>Analisi sulla legittimità delle condizioni contrattuali pattuite</i>	Pag. 36
<i>Documentazione</i>	Pag. 36
<i>Tassi di interesse</i>	Pag. 37
<i>Anatocismo e criterio di capitalizzazione delle competenze</i>	Pag. 37
<i>Commissione sul Massimo Scoperto e successive variazioni</i>	Pag. 40
<i>Spese ed altre commissioni</i>	Pag. 42
<i>Determinazione del saldo del rapporto</i>	Pag. 43
Risposta al punto 6) del quesito	Pag. 44
<i>Definizione del periodo oggetto di accertamento</i>	Pag. 44
<i>Definizione dei concetti di affidamento e di sconfinamento bancario</i>	Pag. 44
<i>Definizione di rimesse di natura ripristinatoria e solutoria</i>	Pag. 45
<i>Definizione di indebito pagamento nel rapporto bancario</i>	Pag. 46
<i>Accertamento dell'esistenza di linee di credito</i>	Pag. 47
<i>Rideterminazione del saldo del rapporto</i>	Pag. 47
Conclusioni	Pag. 50
Allegati	Pag. 56





La CTU

Fasi della CTU

FASE CONCLUSIVA

Notifica della Bozza di relazione alle parti

Ricezione delle eventuali osservazioni

In ipotesi di alta conflittualità riconvocazione delle parti

Stesura delle Valutazioni finali

Deposito della Relazione di CTU con allegati, osservazioni e valutazioni





Tribunale di [redacted]

RG n. [redacted] 2018

[redacted] + altri / [redacted] S.p.A.

VERBALE DI PROSECUZIONE DELLE OPERAZIONI PERITALI

L'anno [redacted] giorno 31 del mese di gennaio, alle ore 17,00 presso lo studio del dott. Valerio Lupo, si procede alla verbalizzazione della continuazione delle operazioni peritali.

Sono presenti, oltreché il Dott. Valerio Lupo,

- per la parte attrice [redacted] S.r.l., l'Avv. [redacted] CTP Rag. Ale [redacted];
- per la parte convenuta [redacted] S.p.A., il Dott. [redacted], il quale interviene in modalità di videoconferenza tramite sistema *Whatsapp*.

Con il consenso delle parti presenti, il Dott. Valerio Lupo chiama a svolgere le funzioni di segretario la Dott. [redacted], il quale graditamente accetta.

Il CTU fa presente che, a seguito dell'invio della bozza dell'elaborato peritale, le parti hanno ritenuto di dover presentare proprie osservazioni.

Riproposto il tentativo di conciliazione, le parti, non avendo avuto indicazioni in merito dalle rispettive assistite, ribadiscono di non potersene avvalere.

Si procede, pertanto, all'esame congiunto dei rilievi operati dalle rispettive parti.

Rilievi operati nell'interesse della parte attrice

Il [redacted] rispetto alla bozza dell'elaborato peritale predisposta dal CTU, ha sostanzialmente inteso operare tre ordini di rilievi.

di Valerio Lupo





La CTU

Fasi della CTU

FAQ

Frequently Asked Questions

Può il CTU richiedere la proroga dei termini fissati?



di Valerio Lupo



La CTU

Fasi della CTU

FAQ

Frequently Asked Questions

Può il CTU richiedere la proroga dei termini fissati?

**Prima che sia scaduto il termine
il Consulente può formulare motivata istanza**

Art. 154 c.p.c.

"Non può essere consentita proroga ulteriore, se non per motivi particolarmente gravi e con provvedimento motivato."

«La proroga non può avere una durata superiore al termine originario »





La CTU

Rapporti con il Magistrato

Fiducia Incondizionata nel CTU?

Fiducia nella CTU (Relazione Finale)!

La Relazione Finale è la risultante delle attività peritali



di Valerio Lupo



La CTU

Rapporti con il Magistrato

Atto di Incarico

Discussione per la predisposizione del quesito

Visione del Fascicolo Processuale



di Valerio Lupo



La CTU

Rapporti con il Magistrato

STATO ATTUALE

Rapporto documentale e spersonalizzato

Approccio Telematico

di Valerio Lupo



La CTU

Rapporti con il Magistrato

SUGGERIMENTO

Limitare colloqui = risolvere con i CTP delle parti

Approccio collaborativo nella fase conclusiva



La CTU

Compensi

Tribunale di [REDACTED] – II Sezione

Ill.ma G.U. Dott.ssa [REDACTED]

OGGETTO: richiesta di liquidazione di compensi per consulenza tecnica nel procedimento RG [REDACTED] “[REDACTED] r.l/[REDACTED] S.p.A.”.

Il sottoscritto Valerio Lupo, Dottore Commercialista, con Studio in Taranto alla via Lanza n° 4,

PREMESSO

- che in data 28.10.2021 è stato incaricato in qualità di consulente tecnico d’ufficio per rispondere ai seguenti quesiti:

CHIEDE

che venga esaminata la possibilità di liquidare il proprio compenso e le spese contenute a norma del T.U. sulle spese di giustizia, artt. dal 49 al 57 e dell’art. 4 della L. 8 luglio 1980 n. 319 così come modificati dal D.M. 30.05.02.



di Valerio Lupo



La CTU

Compensi

MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - DECRETO 30 maggio 2002 - Adeguamento dei compensi spettanti ai periti, consulenti tecnici, interpreti e traduttori per le operazioni eseguite su disposizione dell'autorità giudiziaria in materia civile e penale.

IL MINISTRO DELLA GIUSTIZIA
di concerto con
IL MINISTRO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE

Visto l'art. 10 della legge 8 luglio 1980, n. 319, in base al quale ogni triennio puo' essere adeguata la misura degli onorari fissi, variabili o a vacazione spettanti a periti, consulenti tecnici, interpreti, e traduttori, in relazione alla variazione, accertata dall'ISTAT dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati verificatesi nel triennio precedente;



di Valerio Lupo



La CTU

Sentenza



REPUBBLICA ITALIANA

IN NOME DEL POPOLO ITALIANO

TRIBUNALE ORDINARIO di [REDACTED]

SECONDA SEZIONE CIVILE

Il Tribunale, nella persona del Giudice dott. [REDACTED] ha pronunciato la seguente

SENTENZA

nella causa civile di I Grado iscritta al n. r.g. [REDACTED] promossa da:

di Valerio Lupo



La CTU

Sentenza



PROCESSO

Successivamente al deposito delle memorie ex art. 183 co. VI c.p.c., l'istruttoria s'incentrava sulla sola CTU.

Per il conto corrente anticipi n. [REDACTED] 0-03-2011, nonostante l'assenza della previsione di condizioni relative ai tassi praticati, soccorre la precedente lettera contratto del 08-01-2010, posto che fissava i tassi anche sulle future anticipazioni che si sarebbero avute: anticipazioni che identificano, si badi, proprio le operazioni consacrate nella stipula del conto anticipi in parola(si vedano anche qui le considerazioni condivisibili del CTU).



di Valerio Lupo

LA CTU NEI CASI DI OPPOSIZIONE

FINE



di Valerio Lupo