



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI GENOVA

STRUTTURE TERRITORIALI DI GENOVA E FIRENZE

Corso T17011

Alla ricerca di certezza giuridica sulla usura bancaria

Genova, 11 e 12 maggio 2017

Centro cultura COA Genova, Via XII Ottobre, Genova

Il corso si propone, in primo luogo, una riflessione teorica e pratica sui principi generali in materia di usura e, in secondo luogo, di fare il punto sulle problematiche attinenti alla usura nella attività creditizia bancaria sia con riguardo alla fattispecie delittuosa sia con riguardo alle conseguenze civilistiche.

La prima finalità del corso è quella di esaminare il complesso percorso che porta all'elaborazione dei tassi effettivi globali medi ed alla elaborazione del tasso soglia.

L'analisi di tali aspetti porterà ad approfondire le questioni attinenti all'usura genetica e all'usura sopravvenuta, al calcolo dell'usura in relazione agli interessi di mora, alle commissioni di massimo scoperto, all'anatocismo, alle spese per assicurazioni o garanzie a favore del creditore, a tutte le spese e le forme di remunerazioni del credito a qualsiasi titolo.

Si esamineranno, conseguentemente, le istruzioni della Banca d'Italia nella rilevazione del tasso effettivo globale medio e nella determinazione del tasso soglia nonché l'attività di "compliance" delle banche, soprattutto con riguardo alla predisposizione di misure (ad esempio software) idonee a prevenire "sforamenti".

Tale analisi condurrà, in campo penalistico, a riflessioni concrete sulla riferibilità a singoli soggetti della responsabilità penale e sulla configurabilità dell'elemento psicologico del reato e, in campo civilistico, alla analisi delle conseguenze della patologia contrattuale.

La seconda finalità è quella di fare il punto sulla normativa penale e civile e raggiungere interpretazioni che forniscano il maggior livello di certezza giuridica possibile ed eventualmente, de iure condendo, consentano di individuare gli interventi legislativi

TRE SESSIONI

PRIMA SESSIONE,

POMERIGGIO 11 MAGGIO 2017

Ore 14.30 Saluti

Ore 15.00: presentazione del corso

Ore 15.15: *Relazione di inquadramento generale sulla natura delle voci economiche con specifico riferimento alla disciplina dei contratti bancari ed alla disciplina dell'usura*

Prof. Aldo Angelo Dolmetta, Corte di Cassazione, I sezione civile

Ore 16.00: *Le istruzioni della Banca d'Italia per la determinazione dei tassi ai fini dell'accertamento dell'usura*

Dott.ssa Rita Dinale, funzionario della Banca d'Italia, Divisione verifiche Antiriciclaggio e usura del Servizio tutela cliente e antiriciclaggio della Vigilanza Bancaria e Finanziaria;

Ore 16.30 *Sistemi di verifica dei tassi soglia interni agli Istituti bancari: tra controllo e "compliance".*

Le diverse prospettive dell'analisi e del controllo

Dott.ssa Santa Corsi, Funzionario della Banca d'Italia, Servizio Ispettorato Vigilanza;

Dott.ri Mauro Tosi e Angelo Bombelli, Funzionari della Banca Popolare Italiana;

Ore 17.30 Dibattito

Ore 18.00 Sospensione lavori

SECONDA SESSIONE

12 MAGGIO 2017 ORE 9.00-13.00

Ore 9.00 *La vincolatività dei tassi determinati dalla Banca d'Italia. Spazi per l'individuazione di formule alternative*

Dott. Marcello Pollio, Dottore commercialista, consulente del Tribunale di Genova

Ore 10.00: *Usura e interessi moratori. Criteri normativi di determinazione dei tassi ai fini dell'accertamento dell'usura: la rilevanza della cms, la legge 2/2009 e gli oneri assicurativi, TEG e TAEG*

Dott. Salvatore Saija, Magistrato addetto al Massimario della Corte di Cassazione

Ore 10.45 *Il contratto di mutuo e l'usura. Usura genetica e sopravvenuta*

Dott. Enrico Astuni, Giudice Tribunale di Torino

Ore 11.30 *Il provvedimento favorevole del pubblico ministro alle moratorie in favore della vittime dell'usura ed le valutazioni del giudice dell'esecuzione*

Dott. Fabio Di Vizio, Sost. Procuratore presso la Procura della Repubblica di Pistoia;

Ore 12.00 *Usura ed effetti sul contratto.*

Dott. Antonio Stefani, Presidente F.F., VI Sezione civile Tribunale di Milano.

Ore 12.30: *Dibattito sulle questioni emergenti dalle relazioni, con riferimento anche alle diverse tipologie contrattuali*

Ore 13.00: sospensione lavori

TERZA SESSIONE

POMERIGGIO 12 MAGGIO ORE 14.00-18.00

Ore 14.00-16.00

Suddivisione in due gruppi, dedicati all'esame di specifiche problematiche in materia civile e penale.

Civile: aspetti controversi relativi all'onere della prova, con riferimento alle diverse figure contrattuali.

Dialogo a due voci tra un magistrato ed un avvocato

Dott. Riccardo Baudinelli, Corte d'Appello di Genova

Avvocato Mario Olivieri studio legale Bonelli Erede Pappalardo

Penale: tematiche penalistiche controverse (*tassatività del precetto e noma penale in bianco; le componenti discusse del tegm nell'esperienza giudiziaria; il dolo, le posizioni di garanzia ed il controllo del rischio usura in seno agli organismi bancari; spazi di configurabilità dei contributi concorsuali; le indagini in materia di usura segnalazioni di operazioni di sospette, analisi degli schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007, operatività riconducibile all'usura; il significato scusante delle risultanze degli applicativi informatici di controllo del rischio di usura*)

Confronti a più voci :

Dott. Sergio Beltrani, Consigliere di Cassazione

Dott.sa Lucia Lotti, Procuratore Aggiunto presso la Procura della Repubblica di Roma

Dott. Luca Criscuolo, titolare della struttura della Unità di Informazione per l'Italia presso la Banca d'Italia Direzione normativa rapporti con l'Autorità giudiziaria e le altre Amministrazioni.

17.00 Tavola rotonda conclusiva coordinata dal **Dott. Renato Rordorf** Presidente Aggiunto della Corte di Cassazione

partecipano

Dott. Walter Mapelli, Procuratore presso la Procura della Repubblica di Bergamo, e prof. **Aldo**

Angelo Dolmetta Corte di Cassazione, I sezione civile

Alla ricerca di punti fermi con riferimento a: elementi che devono entrare nel computo dell'interesse usurario vincolatività dei tassi soglia individuati dalla Banca d'Italia; momento di determinazione dell'usura; conseguenze sui rapporti contrattuali; indagini in materia di usura)

18.00 Conclusione dei lavori

Comitato Scientifico: Prof. Riccardo Ferrante; Maria Ida Scotto; Fabio Di Vizio; Maria Teresa Rubini; Lorenza Calcagno; Silvia Governatori; Marco Canepa; Giampiero Borraccia; Serena Papini; Stefano Grillo.