

## PROGRAMMA CONVEGNO

## “L’USURA BANCARIA NEL CONTO CORRENTE E NEL MUTUO

... ed altre divagazioni: *tecnica, dottrina e giurisprudenza*”

Venerdì 27 marzo 2015

Torino, Art Hotel Boston (Sala Convegni) – Via Andrea Massena n. 70 – 10128 Torino

## MATTINO

9:00 *Registrazione Partecipanti*

9:25 Breve presentazione del Programma del Convegno da parte del Moderatore:

**Avv. Domenico Iodice** (*Studio Legale Iodice & Associati di Torino - Consulente di uno dei principali Gruppi bancari italiani, svolge l'attività di avvocato civilista, occupandosi prevalentemente di diritto civile dei contratti, diritto bancario e finanziario, degli intermediari finanziari ed assicurativi, diritto fallimentare*)

9:30 **Dott. Roberto Marcelli** – *Studio Marcelli Roma – Consulente Tecnico - Presidente AssoCTU*

- **Usura bancaria: principi applicativi e criteri di valutazione (*Indicazioni della Procura di Torino: riflessioni e osservazioni*)**
  - Premessa
  - Le indicazioni della Banca d'Italia e le valutazioni della Suprema Corte
  - Le indicazioni della Banca d'Italia e il trattamento degli oneri e delle spese nel calcolo del TEG
  - Conclusioni: i criteri di valutazione e raffronto

10:10 **Prof. Dott. Arcangelo Marrone** – *Titolare della Cattedra di Economia Aziendale Università LUM di Casamassima (BA) – Componente del Collegio Scientifico di I.R.C.R.I.*

- **Il reato di usura. Ricchezza o impoverimento delle famiglie italiane?**
  - *Tassi di interesse* e interessi legali, *tassi di interesse* e interessi superiori a quelli legali, *tassi di interesse* e interessi di mora, *tassi di interesse* e interessi per ritardato pagamento, *tassi soglia* e *tassi di interesse usurari*
  - Gli interessi ultra legali - *Science thinking*
  - *Error causalis* e reato di usura - Responsabilità sociale dello studioso?
  - Riflessioni tecniche di IRCRI sui “*Principi interpretativi e criteri di valutazione in funzione dell'accertamento del reato di usura*” (Procura di Torino)

10:40 **Dott.ssa Lara Oliva** – *Dottore Commercialista – Lecturer di Economia Aziendale Università LUM di Casamassima (BA) - Sovrintendente di I.R.C.R.I.*

- **La determinante soggettiva del reato di usura bancaria: dalla verifica della usurarietà delle condizioni economiche applicate ai rapporti di c/c ed apc alla dimostrazione del dolo**
  - Dal costo effettivo del finanziamento ai tassi effettivi globali medi nelle rilevazioni statistiche di Banca d'Italia
  - L'inescusabilità dell'errore e il ruolo del CEO nei processi di formazione strategica
  - Principi nomofilattici in materia di responsabilità statuiti nella sentenza n. 46669/2011

**11:10 Coffee break**

**11:20 Prof. Mario Comana – Professore ordinario di Tecnica Bancaria presso l'Università Luiss Guido Carli di Roma**

- **Capitalizzazione e anatocismo: l'incomprensione fra matematica e diritto**
  - regimi di capitalizzazione e fenomeno anatocistico: chiarimenti di principio
  - l'anatocismo nei piani di ammortamento: la caccia alle streghe?
  - la capitalizzazione degli interessi nel conto corrente
  - la capitalizzazione degli interessi di mora

**12:00 Dott. Gennaro Baccile – Presidente Onorario SOS Utenti**

- **Illegittime Istruzioni Legge N° 108/1996 degli Organi Amministrativi ex Cassazione Penale N° 46669/2011 - Dimostrazione Giurimetrica**
  - Illegittima omissione elementi per la rilevazione dei TEGM, comma 1° Art. 2, Legge N° 108/1996
  - Illegittimo computo del TEGM rilevabile dal dettato letterale della norma
  - Prove indiziarie colpevolezze degli Organi Amministrativi delegati alla Legislazione Secondaria
  - Confronti matematici tra diverse circolari ed istruzioni dell'Organo Amministrativo esprimenti, per le medesime fattispecie creditizie, differenti criteri di Rilevazione e Determinazione del TEG
- **Le promesse usuarie nei rapporti di mutuo e di leasing e le possibili conseguenze civili e penali**
  - Individuazione, determinazione e rilievo usurario nelle promesse con manifestazione certa e ipotetica nei contratti di mutuo e di leasing
    - Interessi corrispettivi e di Mora
    - Commissioni e spese incasso delle rimesse
    - Polizze assicurative a tutela di rischi attinenti la persona
    - Tassi Floor e Cap ed altre opzioni determinanti commissioni occulte
    - Penali per anticipata estinzione
    - Evidenza percentuale delle iscrizioni ipotecarie a garanzia delle promesse
  - Casi concreti ed evidenze elaborative
  - Riscontri e correlazioni normative e giurisprudenziali

**12:40 Breve intervento dell' Avv. Roberto Di Napoli sul tema: "Osservazioni su studi e prossimi tentativi in merito a richieste di danni biologici e psichici da abusi bancari"**

**12:55 – 13:10 Domande & Tavola Rotonda**

**13:10 – 14:10 Pranzo**

POMERIGGIO

14:10 **Dott. Enrico Tagliatti** [www.outliersitalia.it](http://www.outliersitalia.it) – *Studio Garola di Rivoli (TO)*

- **Operazioni complesse: un'opportunità semplice per rendere tutto difficile**
  - Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari: foglio informativo delle operazioni complesse
  - I.s.c. e T.a.e.g. nelle operazioni complesse al di là delle norme antiusura

14:40 **Dott. Enrico Astuni** – *Giudice della Sez. VI Civile del Tribunale di Torino*

- **Le Istruzioni della Banca d'Italia nel sistema delle fonti. Riflessioni su c.m.s. e mora**
  - Le fonti secondarie come “norme tecniche autorizzate” - Usi e abusi giurisprudenziali della formula
  - Il rapporto tra TEGM e TEG alla luce dell'art. 644 c.p.: classi di operazioni e voci di costo escluse dalla rilevazione del TEGM e, per contro, pacificamente rilevanti ai fini del TEG - L'omogeneità TEGM-TEG si rinviene nell'identità non degli addendi, ma del criterio
  - La *vexata quaestio* della rilevanza della c.m.s. ai fini di usura - L'argomento dell'esclusione (ante agosto 2009) perché “separatamente rilevata” - L'argomento della sanatoria per via legislativa dell'esclusione: art. 2-bis comma 2 del d.l. 29.11.2008 n. 185 - L'argomento “equitativo” dell'incremento e/o ricalcolo del tasso soglia in funzione della “separata rilevazione”: il c.d. regime del margine
  - Inconsistenza dei prefati argomenti - La c.m.s. deve conteggiarsi ai fini del TEG come costo manifestamente collegato all'erogazione del credito, senza incremento del tasso soglia. Risoluzione del conflitto tra fonti primaria e secondaria
  - Metodi di calcolo del TEGM, secondo le diverse classi di operazioni: mutui ed altri finanziamenti a rimborso graduale; aperture di credito e altre operazioni a utilizzo rotativo-flessibile - Legittimità della distinzione - Riconduzione della c.m.s. (ante '09) alla categoria degli “oneri”
  - Mancata rilevazione della mora ai fini del TEGM - Rilevanza della mora ai fini del tasso soglia - La tesi della maggiorazione di 2,1 p.p.: ragioni della sua irrilevanza
  - Conclusioni: il 50% del TEGM (o 25% + 4 p.p.) come cuscinetto idoneo a riassorbire le differenze tra il costo medio del credito rilevato e il costo della singola operazione creditizia, anche per quanto concerne c.m.s., altre voci non rilevate e mora

15:20 **Prof. Francesco Busato** – *Associato di Economia Politica Università Parthenope di Napoli – Dottore Commercialista in Roma*

- **La consulenza tecnica in tema di usura**
  - Evoluzione dei criteri di stima del costo del denaro
    - L' “era primaria”: 1.4.97 -31.12.2005
    - L' “era intermedia”: 1.1.2006 (31.12.2005) – 31.12.2009 (agosto 2009)
    - L' “era contemporanea”: 1.1.2010 -
    - La soglia di legge
  - Ricostruzione del costo del denaro nelle CT in tema di usura
  - Interessi corrispettivi e moratori
  - Arco di tempo rilevante per l'accertamento del superamento del tasso-soglia: distribuzione sull'intero rapporto o rilevanza dei singoli trimestri?

**16:00 Coffee break**

**16:10 Avv. Marco Rossi** – *Avvocato in Verona, managing partner dello studio tributario e legale associato Rossi Rossi & Partners, Presidente del Comitato scientifico di Alma Iura. Socio ordinario di AMASES (Associazione per la Matematica Applicata alle Scienze Economiche e Sociali) e Collaboratore de Il Sole 24 ore.*

- **Interessi moratori e usura. Tra tesi equitative (deontiche) e tesi sanzionatorie (ontiche)**
  - La rilevanza degli interessi moratori ai fini dell'usura
  - Il problema di calcolo e i vincoli imposti dal diritto alla matematica
  - Il problema delle conseguenze economiche dell'usurarietà dei soli moratori: l'usura come pena privata

**16:50 Dott. Cesare Parodi** – *P.M. Procura di Torino*

- **Principi interpretativi e criteri di valutazione in funzione dell'accertamento del reato di usura (secondo la Procura di Torino)**
  - Usura criminale e usura bancaria
  - Il reato d'usura: condotta, dolo e giudizio di colpevolezza
  - L'usura oggettiva e l'usura in concreto (o residuale)

**17:30 Avv. Paolo Fiorio** – *Studio Legale Fiorio di Torino*

- **L'anatocismo nel nuovo articolo 120 t.u.b.**
  - Il quadro normativo e giurisprudenziale fino all'entrata in vigore della legge 147/2013
  - Una lettura sistematica del Nuovo art. 120 t.u.b
  - L'abrogazione o comunque l'inefficacia della Delibera CICR 9 febbraio 2000
  - Anatocismo, capitalizzazione e contratto di conto correnti
  - La nuova delibera CICR e profili di diritto intertemporale

**18:00 Breve intervento dell' Avv. Roberto Di Napoli sul tema: "Spunti di riflessione sulla tutela dell'interesse pubblico da usura e altri abusi bancari, o meglio, sulla tutela offerta dall'ordinamento a salvaguardia non solo del patrimonio ma dell'economia nazionale"**

**18:15 – 18:30 Domande & Tavola Rotonda**

**18:30 Chiusura del Convegno**