

USURA E BANCHE: NUOVE PATOLOGIE ED EFFICACIA DEI PRESIDI

USURA BANCARIA E USURA PENALE
CONTRATTI DI CREDITO
TASSI DI MERCATO E TASSI SOGLIA
INTERESSI MORATORI
COSTI DEL CREDITO
USURA ORIGINARIA E USURA SOPRAVVENUTA
MISURE ANTIRICICLAGGIO
CRITERI DI CALCOLO
FONDO DI SOLIDARIETÀ DELLE VITTIME
STRUTTURE INTERNE DI CONTROLLO

Milano 28 - 29 novembre 2013

NH Milano Touring



UNI EN ISO 9001:2008

CONVENIA s.r.l. HA OTTENUTO LA CERTIFICAZIONE IN OTTEMPERANZA
ALLA NORMATIVA UNI EN ISO 9001:2008 SETTORI EA35 e EA37
(progettazione ed organizzazione di eventi formativi
manageriali in ambito economico-giuridico)

Convenia s.r.l. - Via San Massimo 12 - 10123 Torino
Tel: 011.889004 - Fax: 011.835682 - P.Iva: 10336480016
www.convenia.it

Relatori

Avv. Marco **BENUCCI**
Studio Legale e Commerciale
MB & MB - Roma

Ten. Col. t.St. Paolo **BORRELLI**
Nucleo Polizia Tributaria di Roma
Guardia di Finanza

Prof. Avv. Aldo A. **DOLMETTA**
Ordinario di Diritto Privato
Università Cattolica di Milano

Dott. Gian Luca **GRECO**
Docente di Diritto dell'Economia
Università di Siena
Partner Studio Legale Atrigna & Partners

Avv. Emanuele **GRIPPO**
Partner
Gianni, Origoni, Grippo, Cappelli & Partners
Milano

Dott. Alberto **LEIDI**
Responsabile
Servizio Civile e Bancario
Direzione Affari Legali - Ubi Banca

Prof. Avv. Daniele **MAFFEIS**
Straordinario di Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale De Nova

Prof. Avv. Fabrizio **MAIMERI**
Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma

Prof. Avv. Arturo **MANIACI**
Professore Aggregato di Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

Dott. Benedetto **MARCELLI**
Presidente ASSO CTU
Studio Marcelli - Roma

Prof. Avv. Filippo **SGUBBI**
Ordinario di Diritto Penale
Università di Bologna

Avv. Massimo **JORIO**
Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori

**L'evento è in fase di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti**

PROGRAMMA PRIMA GIORNATA:
giovedì 28 novembre 2013
(ORE: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00)

**LA LEGGE N. 108/1996: GENESI, FINALITÀ
E IMPATTO SUL MERCATO DEL CREDITO**

- dalla repressione criminale al razionamento del mercato del credito
- Legge n. 108/96 e bilancio della sua applicazione
- opzione di un trattamento unificato tra mercato lecito e mercato illecito
- usura come attività criminogena
- finanziatori vigilati e reato d'usura
- rapporti tra leggi e regolamenti
- pluralità dei metodi di calcolo ed effetti di calmieramento

Prof. Avv. Daniele **MAFFEIS**

LE PECULIARITÀ DEL REATO DI USURA

- art. 644 c.p. e "poliformismo" dell'illecito
- caratteristiche del reato: la condotta e il dolo
- colpevolezza: rilevanza dell'errore di fatto e di diritto per il professionista del credito
- momento consumativo e prescrizione
- valutazione dinamica delle clausole dell'operazione negoziale
- evoluzione della giurisprudenza: ci può essere reato nel mercato legale del credito?
- misure di sicurezza patrimoniale

Prof. Avv. Filippo **SGUBBI**

I RAPPORTI TRA USURA PENALE E USURA CIVILE

- art. 644 c.p. e art. 1815, 2° comma, c.c.: può configurarsi l'usura civile senza il preventivo accertamento del reato di usura?
- conseguenze della nullità della clausola usuraria nel contratto di finanziamento
- funzione della nullità nell'economia del contratto di mutuo
- finanziamento gratuito e contenimento del tasso entro il limite del tasso d'usura: soluzioni alternative
- usura civile come elemento di alterazione della convenzione: rimedi civilistici

- restituzioni e regime dell'azione di ripetizione d'indebito
 - risarcimento dei danni patrimoniali e non patrimoniali
- Avv. Emanuele **GRIPPO**

**L'USURA E LE PROBLEMATICHE RELATIVE
AL TASSO DI MORA**

- configurazione dell'usura attraverso la previsione di tassi moratori
- tasso di mora: elemento che compone la base di calcolo o prezzo del credito?
- scelta della Banca d'Italia vs. orientamento della giurisprudenza
- trattamento delle clausole che stabiliscono i tassi di mora
- tasso di mora, spese e oneri da inadempimento

Prof. Avv. Fabrizio **MAIMERI**

**L'ORIENTAMENTO DELLA CASSAZIONE E
LA RILEVAZIONE TRIMESTRALE DEI TEGM
(TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI)**

- rilevanza delle Istruzioni di Banca d'Italia e valutazione della Cassazione
- categorie di operazioni rilevate in via amministrativa
- normative di rango secondario e incidenza sul dolo
- complessità dei regolamenti e delle circolari e disciplina dell'errore
- inclusioni ed esclusioni dalla base di calcolo dei tassi: le motivazioni

Prof. Avv. Fabrizio **MAIMERI**

**I CRITERI DI UNA CONSULENZA TECNICA
D'UFFICIO (CTU) DISPOSTA NEI PROCEDIMENTI
PENALI E CIVILI PER USURA**

- criteri di verifica dei "tassi-soglia"
- ricostruzione del tasso nelle diverse operazioni creditizie: TAN (tasso annuale nominale), TAEG (tasso annuale effettivo globale) e TEGM
- forme anomale di usura, connessa a derivati finanziari e swap
- CTU e libero convincimento del giudice (è ancora "peritus peritorum"?)

Dott. Benedetto **MARCELLI**

PROGRAMMA SECONDA GIORNATA:
venerdì 29 novembre 2013
(ORE: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00)

**LA PERCEZIONE DEL REATO D'USURA
NELLA GIURISPRUDENZA**

- Suprema Corte come interprete dell'evoluzione dei rapporti banca-cliente: dalla fideiussione "omnibus" all'anatocismo bancario
- rapporti tra Cassazione, Corte Costituzionale e Legislatore
- usura e onere della prova
- usura e costi del credito

Avv. Aldo A. **DOLMETTA**

**L'USURARIETÀ SOPRAVVENUTA: C'È ANCORA
SPAZIO PER QUESTO ISTITUTO?**

- interpretazione autentica del Legislatore del 2001
- reazioni di dottrina e giurisprudenza
- usura sopravvenuta e tipologie di finanziamento
- posizione dell'ABF: necessità di dialogare con la Cassazione o "fuga in avanti"?
- orientamento oscillante della Cassazione del 2013

Prof. Avv. Arturo **MANIACI**

**LE REGOLE OPERATIVE: LA PROSPETTIVA
ALL'INTERNO DELLE BANCHE**

- difficoltà di definire un quadro normativo stabile di riferimento
- conseguenze e distorsioni dell'incertezza nel settore bancario
- casi concreti: l'usura sopravvenuta, gli interessi moratori, il TEG ante 2009
- vuoto di disposizioni su commissione di affidamento e CIV (commissione di istruttoria veloce)
- "tagli": su quali rapporti, come e perchè tagliare?
- richieste di consulenze tecniche: varietà delle casistiche

Dott. Alberto **LEIDI**

IL FONDO DI SOLIDARIETÀ PER LE VITTIME DI ESTORSIONE E USURA: LE PATOLOGIE NEI RAPPORTI BANCARI

- legislazione di riferimento
- presupposti per ottenere il mutuo e l'elargizione
- sospensione dei termini e incidenza sulle procedure esecutive in corso
- protocolli di intesa tra le associazioni antirackett e le Procure della Repubblica
- possibili incidenze sulla responsabilità amministrativa degli enti ex D. Lgs. 231/01
- patologia nei rapporti bancari

Avv. Marco **BENUCCI**

L'USURA NELL'AMBITO DELL'ATTIVITÀ ANTIRICICLAGGIO

- specificità del reato presupposto
- documento dell'UIF sulle prassi pericolose
- situazioni operative e individuazione delle anomalie
- segnalazione delle operazioni sospette

Ten. Col. t.St. Paolo **BORRELLI**

L'USURA E LE STRUTTURE BANCARIE INTERNE DI CONTROLLO

- usura e strutture societarie: procedure interne interessate
- deleghe di potere e posizione c.d. di garanzia
- presidi e procedure interne di controllo
- attività e ruolo del responsabile antiriciclaggio
- intervento dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. n. 231/2001

Dott. Gian Luca **GRECO**

QUESTION TIME VALUTAZIONE DI CASI E QUESITI PROPOSTI DAI PARTECIPANTI

NOTE ORGANIZZATIVE:

Luogo e data: **Milano, 28 - 29 novembre 2013**

Sede di Milano: **NH Milano Touring
Via Ugo Tarchetti, 2
20121 Milano - Tel. 02.63351**

Orario: **9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00**

QUOTA DI PARTECIPAZIONE:

UNA GIORNATA: € 900,00 + IVA

DUE GIORNATE: € 1.700,00 + IVA

La certificazione UNI EN ISO 9001:2008 consente di usufruire di FINANZIAMENTI, AGEVOLAZIONI, CONTRIBUTI e FONDI DI CATEGORIA per la partecipazione all'evento.

Per gli Enti Pubblici la quota di partecipazione è esente IVA ex art. 14, c.10, L.537/93

La quota di partecipazione comprende: **materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.**

MODALITÀ DI ISCRIZIONE:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

CONVENIA srl – VIA SAN MASSIMO 12 – 10123 TORINO

c/o BANCO POPOLARE – FILIALE DI TORINO 14

IBAN IT 29P0503401014000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento.

MODALITÀ DI DISDETTA:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro **7 giorni lavorativi** (esclusi sabato e domenica) **antecedenti l'inizio dell'evento formativo.** Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

PRENOTAZIONE ALBERGHIERA:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. 011.889004 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

SCHEDA DI ISCRIZIONE:

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero 011/835682.

Titolo del convegno

Luogo e Data

Nome

Cognome

Azienda/Ente/Studio

Ruolo Aziendale

E-Mail

Telefono Fax

DATI PER LA FATTURAZIONE:

Intestatario Fattura

Indirizzo

Città CAP Prov.

P. IVA o C. F.

PER INFORMAZIONI:

Referente

Telefono Fax

E-Mail

Timbro, Data e Firma

MODALITÀ DI PAGAMENTO:

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

Timbro, Data e Firma

INFORMATIVA PRIVACY:

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

SI NO

Timbro, Data e Firma