

PROGRAMMA CONVEGNO

“IL CONTENZIOSO NEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E DI MUTUO”

26 settembre 2014

Rivoli, Castello di Rivoli (Sala Convegni) - Piazza Mafalda di Savoia - 10098 Rivoli (Torino)

9:00 *Registrazione e Colazione di benvenuto per i Partecipanti*

9:30 Il contenzioso in materia di conto corrente, di apertura di credito e di conto anticipi

- Prescrizione ed oneri probatori
- Anatocismo e interessi ultralegali nei rapporti bancari
- Commissione di massimo scoperto, commissione di affidamento e commissione di istruttoria veloce

Dott. Enrico Astuni – Giudice Tribunale di Torino

10:00 L'impostazione della Consulenza Tecnica d'Ufficio in materia di anatocismo

- Effetti della Sentenza SS.UU. 02/10/2010 n. 24418
- Modalità di sviluppo della C.T.U. in applicazione dei principi della Sentenza in tema di prescrizione: dimostrazione pratica
- La problematica relativa alla possibile applicazione del criterio di imputazione dettato dall'art. 1194 cod. civ.

Avv. Giuseppe Dell'Anna Misurale – Studio Legale Associato Dell'Anna Misurale Lecce

10:30 Le azioni del cliente e la difesa delle banche

- Azioni di accertamento e di condanna
- Scritture contabili delle banche, efficacia probatoria e “saldo zero”
- Azione di ripetizione e prescrizione delle “rimesse solutorie”

Avv. Alfonso Quintarelli – Studio Legale Associato Quintarelli & Partners Roma

11:00 *Coffee break*

11:15 Le pronunce dell'ABF, dei Tribunali di merito e della Corte di Cassazione sull'usura originaria e sull'usura sopravvenuta

- La distinzione tra usura originaria ed usura sopravvenuta
- Natura e funzione dell'ABF e contrapposizione con la giustizia ordinaria
- Contrasto tra Cassazione Penale e Banca d'Italia
- Conteggio TEG ex ante o ex post e oneri controversi: interessi mora, penali esinzione, premi assicurativi e CMS

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta – Professore ordinario di Diritto Privato Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

11:45 Interessi corrispettivi e di mora e rispetto tasso soglia

- Il tasso di mora e la soglia d'usura: superamento originario e superamento sopravvenuto
- La nota della Banca d'Italia 3/7/2013: valenza delle nuove forme di comunicazione
- Tasso corrispettivo e tasso di mora: cumulo o no? La giurisprudenza contrastante
- La nullità e l'art. 1815 c.2 operano sull'intero contratto o solo sull'interesse moratorio?

Dott. Roberto Capra – Dottore Commercialista e CTU - Studio CDR Associati Milano

12:15 L'usura della Legge e l'usura della Banca d'Italia: nella mora riemerge il simulacro dell'omogeneità

- Gli interessi di mora e la soglia d'usura
- ABF e Banca d'Italia: allineati nelle modalità, discosti nei risultati
- La verifica ex art.644 C.P. e le rilevazioni statistiche del TEGM
- La mora ed il credito extra fido

Dott. Roberto Marcelli – Studio Marcelli Roma - Presidente AssoCTU

12:45 *Sessione Domande e Risposte con i Relatori*

13:00 *Pranzo*

14:00 Gli Swap tra Banche e Clienti

- La Banca come cooperatore nelle operazioni di investimento
- La natura giuridica e la causa di scommessa degli swap
- La natura di finanziamento dell'up front, e la soglia della misura del corrispettivo del finanziamento

**Prof. Avv. Daniele Maffei – Professore Straordinario di Diritto Privato Facoltà di Economia
Università di Brescia**

14:30 L'usura nel contenzioso bancario

- Il reato di usura
- L'usura nei rapporti bancari
- Strumenti di difesa
- Il sostegno dello Stato alle vittime di usura

Avv. Roberto Di Napoli – Studio Legale Di Napoli Roma – Autore pubblicazioni sul contenzioso bancario

15:00 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, l'usura reale e l'usura in concreto (o residuale)

Dott. Vincenzo Pacileo - P.M. della Procura di Torino

15:30 Il caso “De Masi” e le Sentenze della Cassazione Penale 2010/2011

- Il caso “De Masi”
- La Sentenza della Cassazione Penale n. 46669/2011

Avv. Giuseppe Baldassarre – Studio Legale Baldassarre Bari

16:00 *Coffee break*

16:15 La verifica del rispetto della soglia di usura nei rapporti di conto corrente

- Il reato di usura di cui all'art. 644 c.p. nell'ambito del mercato legale del credito, *ostacolo di ordine economico sociale?*
- Rapporto Banca – Cliente, l'inescusabilità dell'errore riferibile al calcolo degli interessi usurari nelle sentenze dei giudici di legittimità

- Rapporto Banca – Banca d'Italia, la procedura di segnalazione nelle istruzioni di Banca d'Italia e le antinomie rispetto alla normativa comunitaria

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

16:45 La ricerca scientifica e il reato di usura, i risultati degli studi di Economia *in* Diritto

- Le asimmetrie delle istruzioni impartite dalle autorità creditizie rispetto alla legge di contrasto all'usura
- Dalle condizioni economiche applicate nel mercato legale del credito al quantitativo di moneta disponibile per le imprese e le famiglie italiane, le decisioni di politica monetaria
- Dai sistemi di controllo interno all'elemento soggettivo del reato di usura

Prof. Dott. Arcangelo Marrone – Professore Aggregato di Economia Aziendale Università LUM di Casamassima (BA) – Componente del Collegio Scientifico di I.R.C.R.I.

17:15 I risultati della ricerca scientifica a supporto dell'attività professionale

- *Investigation plan* nella ricerca delle determinanti del reato di usura, strumenti e tecniche di indagine documentale

Avv. Michele Coratella – Studio Legale Coratella Andria (BT) - Componente del Collegio Scientifico di I.R.C.R.I.

17:45 Centrale dei rischi e diritto alla riservatezza del cliente bancario

- Segnalazioni alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia
- Tutela cautelare d'urgenza e illegittima segnalazione alla Centrale dei rischi
- Fumus boni iuris e periculum in mora

Avv. Antonio Tanza – Studio Legale Tanza Galatina (LE) – Vicepresidente Nazionale ADUSBEF – Consigliere CNCU (c/o MiSE) – Componente Osservatorio della Giurisdizione CNF

18:15 *Sessione Domande e Risposte con i Relatori*

18:30 *Chiusura del Convegno*