



# L'usura: profili civilistici e penalistici

Cod.: FFP14003

Date: 14 - 15 luglio 2014

Luogo: Roma, piazza del Gesù n. 49 - Sala della Clemenza, Palazzo Altieri

Responsabili del corso: Cosimo D'Arrigo, Raffaele Sabato

## **Presentazione**

A partire dal 1996, la modifica dell'art. 644 cod. pen. ha posto all'attenzione dei giudici civili e penali il problema della rilevanza del fenomeno della usura anche nell'ambito bancario. Infatti, il passaggio da una fattispecie polarizzata sul dato soggettivo dell'approfittamento dello "stato di bisogno" a una basata sul parametro puramente oggettivo del superamento del "tasso soglia", ha comportato un notevole ampliamento dell'ambito di applicazione del reato di usura, estendendone il rilievo anche al settore dell'erogazione del credito.

Pur essendo trascorsi quasi vent'anni dall'introduzione dell'attuale disciplina, intorno alla stessa non sono ancora sopiti i problemi interpretativi. In particolare, la verifica dello sfioramento del tasso-soglia – che implica questioni di natura essenzialmente civilistica, ma si riverbera anche sulla configurazione in concreto della condotta penalmente rilevante – assume caratteri di complessità e incertezza in relazione al diverso atteggiarsi e alla controversa qualificazione di talune clausole accessorie usuali nei rapporti bancari.

In sinergia con la Banca d'Italia e l'Associazione bancaria italiana, il corso si propone di favorire la condivisione di soluzioni interpretative fra i giudici civili e penali, da un lato, fra magistratura, operatori del settore e organi di vigilanza, dall'altro.



**Lunedì 14 luglio 2014**

- ore 9,15      **Presentazione delle iniziative di formazione congiunta**  
*prof. Valerio Onida, presidente del Comitato direttivo della Scuola Superiore della Magistratura – presidente emerito della Corte costituzionale*
- ore 10,00      **tavola rotonda: L'evoluzione della legislazione anti-usura: profili civili e penali**  
*dott. Domenico Chindemi, consigliere della Corte di cassazione*  
*prof. Raffaele Lener, ordinario di Diritto dei mercati finanziari presso l'Università di Roma Tor Vergata*  
*dott. Renato Rordorf, presidente di sezione della Corte di cassazione*  
*prof. Paola Severino, ordinario di diritto penale presso l'Università LUISS di Roma*
- ore 11,30      **break**
- ore 11,45      **dibattito**
- ore 13,00      **pausa pranzo**
- ore 14,30      **tavola rotonda: Accesso al credito e regole del mercato**  
*dott.ssa Magda Bianco, Capo del Servizio Tutela dei clienti e antiriciclaggio - Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria della Banca d'Italia*  
*dott.ssa Francesca Brunori, Responsabile Credito e Finanza di Confindustria*  
*dott. Pietro Giordano, Presidente dell'Adiconsum*  
*dott. Gianfranco Torriero, Direttore centrale dell'Associazione Bancaria Italiana*



ore 16,00 **La rilevazione contabile del tasso-soglia**

*avv. Gianmarco Annunziata, del Foro di Roma*

*dott.ssa Rita Dinale, Servizio Tutela dei clienti e antiriciclaggio -  
Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria della Banca d'Italia*

ore 17,30 fine lavori

## **Martedì 15 luglio 2014**

sessione civile

ore 9,15 **La nullità del patto usurario; gli obblighi restitutori;  
l'usura sopravvenuta**

*dott. Fabrizio Di Marzio, consigliere della Corte di cassazione*

*prof. Pietro Sirena, ordinario di diritto privato presso l'Università di Siena*

ore 10,30 **L'usura nei prodotti derivati, nel leasing e nelle polizze  
assicurative;**

*dott. Pasquale Serrao D'Aquino, giudice del Tribunale di Napoli*

*prof. Massimo Caratelli, associato di economia degli intermediari finanziari  
presso l'Università "Roma Tre"*



sessione penale

ore 9,15 **L'usura come reato-contratto; l'elemento soggettivo; la prescrizione del reato; le aggravanti**

*dott. Costantino De Robbio, giudice del Tribunale di Roma*

*prof. Massimiliano Masucci, associato di diritto penale presso l'Università Roma Tre*

ore 10,30 **Le tecniche d'indagine; la confisca**

*dott. Luigi Orsi, sostituto procuratore della Repubblica presso il Tribunale di Milano*

ore 11,30 break

ore 11,45 dibattito

ore 13,00 pausa pranzo