



**SEMINARIO A.I.B.I.M.**

**I CONTENZIOSI IN MATERIA DI RAPPORTI DI CREDITO BANCARIO  
IL CONTENZIOSO CIVILE, AMMINISTRATIVO & PENALE**

**VENERDI' 16 ottobre 2015 ore 09.00 – 19.30**

**GENOVA  
Hotel MELIA'**

**MODERA: ELVIO ERMACORA**

Presidente A.I.B.I.M. Associazione a tutela dell'etica Ambientale, economico e finanziaria.

**PROGRAMMA**

**PRIMA SESSIONE**

Ore 09.00 Benvenuto e Colazione in terrazza;  
Ore 09.20 Apertura segreteria Seminario e registrazione partecipanti  
Ore 09.40 Prolusioni e saluti della autorità e degli ordini accreditati;  
Ore 09.50 Il Presidente AIBIM presenta il Seminario e il Network tecnico/giuridico AIBIM.

**10.00 IL REATO DI USURA**

- ❖ Linee interpretative delle Procure in Italia
- ❖ Le facilitazioni previste per i soggetti usurati ed estorti

**Elvio Ermacora**

*Imprenditore, opinionista*

Udine

**10.50 LE COMMISSIONI DI MASSIMO SCOPERTO**

- ❖ Linee interpretative: la loro natura, peso e incidenza per la verifica del tasso soglia.

**Dott.ssa Sabrina MACCIO'**

*Avvocato*

*Foro di Savona*

**11.50 USURA E ANATOCISMO NEI MUTUI E NEI C.C. BANCARI**

- ❖ Linee interpretativa e azioni in sede giudiziale civile e penale degli utenti bancari & finanziari

**Dott Roberto DI NAPOLI**

*Avvocato, scrittore*

*Foro di Roma*

**12.50 QUESITI E DOMANDE**

**13.15 Termine prima sessione**

**13.30 PRANZO A B U F F E T**

**SECONDA SESSIONE**



Ore 14.50 Presentazione II° sessione

**15.00 PERIZIE ECONOMETRICHE SULL'USURA E ANATOCISMO**

- ❖ I Compiti specifici del consulente tecnico d'ufficio e del CTP
- ❖ Le perizie: cosa sono, come si estendono, come si certificano

**Dott. Alfredo MONTEFUSCO** *Dottore Commercialista* *Benevento*

**16.10 USURA E ANATOCISMO: I COMPITI DEL MAGISTRATO CIVILE**

- ❖ Anatocismo e la sua evoluzione;
- ❖ L'usura nella causa civile;

**Dott. Andrea LOFFREDO** *Magistrato Civile* *Tribunale di Benevento*

Ore 17.20 Pausa caffè

**Ore 17.45 USURA E ANATOCISMO: I COMPITI DEL G.I.P. PENALE**

- ❖ Aspetti dell'usura nella questione Penale

**Dott. Flavio CUSANI** *Magistrato G.I.P Penale* *Tribunale Benevento*

**Ore 19.00 USURA E ANATOCISMO: QUESITI E DOMANDE**

- ❖ I Magistrati a confronto con gli Ordini, gli Imprenditori e i cittadini

**Dott. Flavio CUSANI:** GIP Penale del Tribunale di Benevento  
*Nell'occasione presenterà il suo nuovo libro: " **Contenzioso Bancario e Procedura Concorsuali** " Direkta Edizioni*

**Dott Andrea LOFFREDO:** Giudice del Tribunale di Benevento

Ore 19.30 Termine seminario

Ore 19.45 Consegna attestati e certificati di partecipazione

**Crediti formativi concessi: Ordine Avvocati Genova : n. 6 crediti**  
**Ordine dei Commercialisti Esp. Cont. Genova : n.8**

Per info:

AIBIM Onlus - telefono: 0432 971587 cell 346 3012007 fax 0432 810554;  
mail: [segreteria@aibim.org](mailto:segreteria@aibim.org)  
Sito Web: [www.aibim.org](http://www.aibim.org)



**A.I.B.I.M.  
SEMINARIO GENOVA**

**I CONTENZIOSI IN MATERIA DI RAPPORTI DI CREDITO BANCARIO  
Magistrati & Ordini a confronto**

**PRESENTAZIONE**

Dopo gli ultimi successi ottenuti nel Nord Est e in particolare a Pordenone, Trieste e Venezia, i Seminari AIBIM sui contenziosi in materia di rapporto di credito bancario si propongono anche nel Nord Ovest e precisamente a Genova nel centro meeting dell' Hotel Melià

Venerdì 16 ottobre dalle ore 09.00 alle ore 19.30 si alterneranno come relatori, provenienti da varie città italiane, prestigiosi nomi della Magistratura civile, penale, e inquirente, di avvocati, esperti econometrici e contabili, e imprenditori profondi conoscitori in tali particolari problematiche di alta difficoltà tecnica e giuridica e con un complesso scenario giurisprudenziale in continuo e non univoco cambiamento.

Vista la particolare situazione economico/finanziaria internazionale e quella specifica italiana, dove senza credito e finanza etica la ripresa economica non c'è e non potrà esserci, il contributo del sistema bancario e finanziario trasparente ed etico è e sarà la prima carta vincente nel raggiungimento dell'obiettivo di crescita indispensabile e non più rinviabile.

E' in tale quadro e scenario che il seminario dell'AIBIM vuole portare informazione e formazione trasparente, etica, altamente professionale per raggiungere l'obiettivo di una linea interpretativa unica e imprescindibile delle Leggi 108/96, 44/99, 3/2012.

Informare, formare e presentare le modalità per uscire da questa gravissima situazione economica e del credito, vuol dire saper agire e reagire di conseguenza, non sentendosi impreparati e soli a difesa del cittadino e dell'imprenditore.

**Irripetibile occasione quindi per gli appartenenti agli ordini professionali, ai Magistrati agli imprenditori, alle Partite IVA e ai cittadini tutti di avere un confronto diretto e di porre quesiti e domande ai due prestigiosi Magistrati e ai relatori invitati, tra i massimi esperti a livello nazionale.**

**I due Magistrati facenti parte di un pool di punta esperto in usura, anatocismo e reati finanziari di particolare prestigio che hanno accettato il nostro invito e ci onoreranno della loro presenza, sono tra i maggiori esponenti della Magistratura italiana che da decenni si interessano con particolare attenzione e convincimento a queste tematiche di particolare difficoltà tecnica e giuridica.**

**Nella sessione mattutina si alterneranno esperti italiani delle varie discipline, giuridiche, economico, e finanziarie:**

**L'Avvocato Roberto DI NAPOLI** del Foro di Roma relaziona su

***“ Usura e anatocismo nei mutui e nei cc bancari- Linee interpretative e azioni in sede giudiziale civile e penale degli utenti bancari”.***

L'Avvocato Di Napoli, esercita la propria attività professionale in ogni parte d'Italia, principalmente, interessandosi di controversie con Istituti di credito e finanziarie a tutela dei consumatori e degli utenti bancari, per la restituzione di interessi usurari, anatocistici e somme indebitamente corrisposte a causa di vizi nei rapporti bancari.

E' tra i massimi esperti di usura e anatocismo bancario, noto conferenziere, ospite a trasmissioni televisive nazionali, autore di vari saggi, dei quali uno alla IV° edizione edito da Maggioli, (saggio giuridico che ha attualmente raggiunto il primato delle vendite in Italia) recensito sui maggiori quotidiani e riviste italiane.

**L'Avvocato Sabrina MACCIO'** del Foro di Savona parlerà de

***“ Le commissioni di massimo scoperto – linee interpretative: la loro natura, peso e incidenza per la verifica del tasso soglia – le ultime disposizioni intervenute” .***

L'Avvocato Sabrina Macciò, grazie alla sua decennale esperienza maturata come responsabile dell'ufficio legale di un Istituto di Credito, ha acquisito un qualificato e specifico know how, sia tecnico che operativo specificatamente nell'ambito del contenzioso bancario.



Opera a favore dei correntisti, sia consumatori che imprese, ed ha particolarmente approfondito le problematiche connesse ai rapporti di conto corrente, contratti di intermediazione mobiliare e finanziaria, contratti di concessione linee di credito (affidamenti in conto corrente, finanziamenti, leasing).

**Elvio ERMACORA**, Presidente pro tempore AIBIM e moderatore, si soffermerà su *“Il Reato di Usura – linee interpretativa delle Procure in Italia”*.

Imprenditore, opinionista, esperto e ricercatore nel campo del risparmio Energetico e della Bioedilizia da oltre 20 anni, pioniere in questo campo sia a livello Nazionale che internazionale, formatore presso Università, Istituti Tecnici e Licei Italiani, organizzatore di seminari fiere e manifestazioni a livello Internazionale, collaboratore con Governi, Enti ed Istituti, è stato costretto suo malgrado dal 2011 a interessarsi di usura e anatocismo bancario in quanto colpito in prima persona da questo grave crimine e sollecitato quotidianamente dai suoi associati.

Il Presidente AIBIM da allora si è interessato a 360° di tali argomentazioni tanto che numerosi colleghi imprenditori, da ogni parte d'Italia, si rivolgono a lui per consigli e per presentare i loro drammi. Fino ad ora con l'ausilio del team tecnico/giuridico dell'AIBIM è riuscito a raggiungere importanti obiettivi nei confronti del sistema bancario e finanziario, riuscendo a salvare dal tracollo e dal fallimento numerose aziende.

**Nella sessione pomeridiana si alterneranno:**

**Il Dott Flavio CUSANI**, GIP del Tribunale di Benevento relazionerà su *“aspetti dell'usura nella questione civile e penale”*.

Il dott. Cusani è stato Sostituto PM presso il Tribunale di Ariano Irpino e Giudice della Sezione Civile del Tribunale di Benevento.

Sue le ordinanze 21.10.1991 e 2.01.2001, con le quali il Tribunale di Benevento sollevò e ottenne la dichiarazione di parziale illegittimità costituzionale dell'art. 25 del primo decreto Salva Banche–D.Lgs 1999/342 (Corte Costituzionale sentenza n. 425 del 17.10.2000) e dell'art. 1 comma 2 del secondo decreto Salva Banche –D.L. 29.12/00 n. 394, convertito con modifiche nella Legge 28.02.2001 n. 24 (Corte Costituzionale, sentenza n. 29 del 25.02.2002 n. 29).

L'illustre Magistrato, oltre a intervenire a numerosi seminari, convegni e aule universitarie è anche autore del testo *“La relazione banca cliente alla luce della più recente giurisprudenza”* edito da Direkta.

**Il Consigliere Cusani** è anche autore del testo *“La relazione banca cliente alla luce della più recente giurisprudenza”*. Il nuovo testo appena apparso nelle librerie sarà presentato dall'autore proprio al seminario di Genova. E' stato il primo Magistrato a interessarsi di usura e anatocismo.

**Dott. Alfredo MONTEFUSCO** esperto in contenzioso bancario e risoluzioni crisi d'Impresa, relazionerà su *“Perizie econometriche in materia di anatocismo e usura - I compiti specifici del consulente tecnico d'ufficio e di parte”*.

Commercialista con ufficio principale in Benevento e studi in varie città italiane, il Dott. Montefusco da decenni esegue le perizie econometriche per conto della Magistratura come CTU e dei clienti come CTP annoverandone centinaia. E' chiamato come relatore a seminari e conferenze in tutta la Penisola argomentando specificatamente sui compiti, le modalità operative e le analisi tecniche e finanziarie del consulente tecnico sia d'ufficio che di parte.

**Il dott. Andrea LOFFREDO** Giudice del Tribunale di Benevento si soffermerà su *“Anatocismo e la sua evoluzione: l'usura nella causa civile”*.

Il giudice Loffredo, diplomatosi ragioniere ha conseguito una Laurea in Economia e Commercio e una in Giurisprudenza con il massimo dei voti *“cum laude”*.

Da uditore presso la Procura e il Tribunale di Genova è passato a svolgere le mansioni di Magistrato di sorveglianza e componente del Tribunale di Sorveglianza di Caltanissetta.

Dal 2010 è Giudice presso il Tribunale di Benevento.

E' stato il Magistrato che ha sollevato presso la Corte Costituzionale la richiesta di incostituzionalità del decreto “milleproroghe” che la Corte stessa ha dichiarato incostituzionale ( numero 78/12 art 2 comma 61 D.L. 225/10 ). Oltre a svolgere attività di docenza presso l'Università di Genova è stato relatore a numerosi convegni e incontri di studio.

**Aibim [www.aibim.org](http://www.aibim.org)**

**Segreteria PR & M.**

**0432 971587 0432 810554**

**Cell 346 3012007**