

Rivista di Criminologia, Vittimologia e Sicurezza

Rivista quadrimestrale fondata a Bologna nel 2007


ISSN: 1971-033X

Registrazione n. 7728 del 14/2/2007 presso il Tribunale di Bologna

Redazione e amministrazione: Società Italiana di Vittimologia (S.I.V.) - Via Sant'Isaia 8 - 40123 Bologna - Italia; Tel. e Fax. +39-051-585709; e-mail: augustoballoni@virgilio.it

Rivista peer reviewed (procedura double-blind) e indicizzata su:

Catalogo italiano dei periodici/ACNP, Progetto CNR SOLAR (Scientific Open-access Literature Archive and Repository), directory internazionale delle riviste open access DOAJ (Directory of Open Access Journals), CrossRef, ScienceOpen, Google Scholar, EBSCO Discovery Service, Academic Journal Database, InfoBase Index

Tutti gli articoli pubblicati su questa Rivista sono distribuiti con licenza Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International Public License 

Editore e Direttore:

Augusto BALLONI, presidente S.I.V., già professore ordinario di criminologia, Università di Bologna, Italia (direzione@vittimologia.it)

COMITATO EDITORIALE

Coordinatore:

Raffaella SETTE, dottore di ricerca in criminologia, professore associato, Università di Bologna, Italia (redazione@vittimologia.it)

Elena BIANCHINI (Università di Bologna), Roberta BIOLCATI (Università di Bologna), Lorenzo Maria CORVUCCI (Foro di Bologna), Emilia FERONE (Università "G. D'Annunzio", Chieti-Pescara), Francesco FERZETTI (Università "G. D'Annunzio", Chieti-Pescara), Maria Pia GIUFFRIDA (Associazione Spondé), Giorgia MACIOTTI (Università Tolosa 1 Capitole, Francia), Andrea PITASI (Università "G. D'Annunzio", Chieti-Pescara), Sandra SICURELLA (Università di Bologna)

COMITATO SCIENTIFICO

Coordinatore:

Roberta BISI, vice Presidente S.I.V., professore ordinario di sociologia della devianza, Università di Bologna, Italia (comitatoscientifico@vittimologia.it)

Andrea BIXIO (Università Roma "La Sapienza"), Encarna BODELON (Università Autonoma di Barcellona, Spagna), Stefano CANESTRARI (Università di Bologna), Laura CAVANA (Università di Bologna), Gyorgy CSEPELI (Institute of Advanced Studies Koszeg, Ungheria), Janina CZAPSKA (Università Jagiellonian, Cracovia, Polonia), Lucio D'ALESSANDRO (Università degli Studi Suor Orsola Benincasa, Napoli), François DIEU (Università Tolosa 1 Capitole, Francia), Maria Rosa DOMINICI (S.I.V.), John DUSSICH (California State University, Fresno), Jacques FARSEDAKIS (Università Europea, Cipro), André FOLLONI (Pontifical Catholic University of Paraná, Brasile), Ruth FREEMAN (University of Dundee, UK), Paul FRIDAY (University of North Carolina, Charlotte), Shubha GHOSH (Syracuse University College of Law, USA), Xavier LATOUR (Université Côte d'Azur), Jean-Marie LEMAIRE (Institut Liégeois de Thérapie Familiale, Belgio), André LEMAÎTRE (Università di Liegi, Belgio), Silvio LUGNANO (Università degli Studi Suor Orsola Benincasa, Napoli), Mario MAESTRI (Società Psicoanalitica Italiana, Bologna), Luis Rodriguez MANZANERA (Università Nazionale Autonoma del Messico), Gemma MAROTTA (Sapienza Università di Roma), Vincenzo MASTRONARDI (Unitelma-Sapienza, Roma), Maria Rosa MONDINI (Centro Italiano di Mediazione e Formazione alla Mediazione, Bologna), Stephan PARMENTIER (Università Cattolica, Lovanio, Belgio), Tony PETERS† (Università Cattolica, Lovanio, Belgio), Monica RAITERI (Università di Macerata), Francesco SIDOTI (Università de l'Aquila), Philip STENNING (Università di Griffith, Australia), Liborio STUPPIA (Università "G. D'Annunzio, Chieti-Pescara), Emilio VIANO (American University, Washington, D.C.), Sachio YAMAGUCHI (Università Nihon Fukushi, Giappone), Simona ZAAMI (Università Roma "La Sapienza"), Christina ZARAFONITOU (Università Panteion, Atene), Vito ZINCANI (Procura della Repubblica, Modena), Vladimir ZOLOTYKH (Udmurt State University, Russia)

Crimine e banche

Crimes et banques

Crimes and Banks

*Mario Bellore**

Riassunto

Nucleo centrale dell'ennesima crisi a livello globale sono le banche e il loro sistema di organizzazione. L'opinione pubblica ha posto particolare attenzione, in vari livelli di informazione, su quelli che oggi vengono definiti gli attori principali della crisi economico-finanziaria che ha investito tutti i paesi del mondo; sotto la lente di ingrandimento, e sotto accusa, c'è il sistema organizzativo bancario. Il concetto di sistema è l'oggetto di questa trattazione, tema principe per poter analizzare una serie di comportamenti organizzati sistematicamente dagli istituti bancari e tali da poter essere categorizzati nella definizione di criminologia bancaria.

Partendo dalla storia dei maggiori scandali bancari internazionali, passando attraverso l'analisi e la rivisitazione degli studi sulle ricerche criminologiche in tema di *white-collar crimes*, si cercherà di tracciare le interconnessioni tra sistemi che hanno portato oggi, così come in passato, ad una crisi i cui riflessi invadono l'economia reale, comportando profondi cambiamenti negli stili di vita delle persone di intere nazioni.

Casi di studio e trattazione saranno i reati maggiormente dibattuti attualmente nelle aule di giustizia italiane, con particolare accento sul reato di usura bancaria, e il differente orientamento in seno alla Cassazione Civile e Penale. Di particolare interesse criminologico è la mancanza di un reo identificabile a cui imputare il reato di usura all'interno del sistema bancario, per giungere infine all'osservazione della micro relazione banca/cliente – vista in entrambe le direzioni – per concludere con il possibile ruolo della criminologia e vittimologia all'interno del rapporto stesso.

Résumé

Le cœur de la énième crise à l'échelle mondiale sont les banques et leur système d'organisation. Le public a accordé une attention particulière à ceux qui aujourd'hui sont définis comme les principaux acteurs de la crise économique-financière qui a touché tous les pays. Le système bancaire est sur le banc des accusés. Le concept de système fait l'objet de cet article, car il est le thème principal servant à analyser les agissements systématiques des banques. Ces comportements peuvent correspondre à la définition de « criminologie bancaire ».

Sur la base de l'histoire des plus grands scandales bancaires internationaux, analysant par la suite les recherches criminologiques sur la criminalité en col blanc, l'auteur essaiera d'identifier les connexions entre des systèmes qui ont conduit, aujourd'hui aussi bien que par le passé, à une crise qui se répercute sur l'économie réelle entraînant ainsi de profonds changements de mode de vie de populations de nations entières.

L'auteur donne l'exemple de cas de crimes jugés actuellement dans les tribunaux italiens, notamment le crime de prêt d'usure bancaire, et il analyse aussi les orientations de la Cassation Civile et Pénale. Du point de vue criminologique, l'absence d'un accusé clairement identifiable de ce crime dans le système bancaire est particulièrement intéressante. Par conséquent, il faut réfléchir à la relation banque-clients dans les deux sens et au rôle de la criminologie et de la victimologie.

Abstract

The focus of another global crisis is banks and their organisational systems. Public opinion has devoted special attention to those who today are defined as the major players of the economic and financial crisis that affected all countries. The banking system is being accused. The system concept is the subject of this article because it is the main theme used for analysing systematic bank behaviours. These behaviours can apply to the definition of "bank criminology".

On the basis of the history of the greatest international bank scandals, and subsequently analysing criminological researches on white-collar crimes, the author will attempt to identify the connections between systems which have led, today as in the past, to a crisis which impacts on the real economy entailing radical changes in the lifestyle of the population of all the nations.

The author makes reference to some crimes currently before the Italian courts, namely the crime of bank loan usury, and he also analyses the orientations of the Civil and Penal Court of Cassation. From a criminological point of view, the absence of clearly identifiable accused of such a crime committed inside the bank system is of particular interest. Consequently, it is

* Dottore in "scienze criminologiche per l'investigazione e la sicurezza", consulente per aziende e studi legali nella gestione dei rapporti bancari.

necessary to reflect on the relationship between bank and clients in both ways and on the role of criminology and victimology.

Key words: banche; crisi economico-finanziaria; white-collar crimes; usura bancaria; criminologia; vittimologia.