

R.E. n. 1-2015:
***Credito e Giustizia: relazione ed impatto
sulle dinamiche economiche***

Coordinatore Editoriale della Rassegna Economica e Responsabile
Ufficio Economia delle Imprese .

Salvio CAPASSO

Napoli, 4 marzo 2016

Agenda

- Il filone di ricerca della RE: obiettivi e metodologia
- Temi ed approfondimenti del Numero 1/2015: Giustizia e Credito
- Alcuni spunti conclusivi

Rassegna Economica: obiettivi e metodologia di lavoro

- La Rassegna Economica da ormai molti anni approfondisce **tematiche monografiche** con l'obiettivo di analizzare anno per anno **temi di interesse e di attualità per il nostro Mezzogiorno e per l'intero Paese**.
- Il metodo di analisi consiste in due **momenti complementari e parimenti significativi**:
 1. Approfondire il tema con l'apporto di **autorevoli firme del mondo accademico e di quello operativo** al fine di cercare di comprendere i fenomeni nel modo più ampio possibile.
 2. Organizzare **eventi di discussione con qualificati esponenti** al fine di ampliare l'area di approfondimento e fornire anche spunti per nuovi temi.
- **Da tre anni la Rassegna Economica** ha scelto di approfondire **uno specifico filone di ricerca**, che assume in Italia e nel Mezzogiorno un ruolo rilevante nell'analisi delle potenzialità economiche dei nostri territori:

**L'IMPATTO DELL'ECONOMIA ILLEGALE E SOMMERSA
SULLA DINAMICHE DI CRESCITA**

Il filone di ricerca della Rassegna Economica: numero 1/2013

- Ampiezza e Dinamiche dell' Economia Sommersa e Illegale



- **Obiettivo:**

- ✓ Analizzare il peso dell'economia sommersa ed illegale (NOE) e l'impatto che determina in termini di mancata crescita, di produttività e di sviluppo sociale.

- **Temi emersi:**

- ✓ Individuare **strumenti e politiche** (anche di carattere formativo e culturale) per rafforzare la capacità di emersione.
- ✓ Stimolare una **cultura imprenditoriale** che rafforzi la capacità di **aggregazione e strutturazione delle imprese**.
- ✓ **Valorizzazione del binomio banca-impresa** soprattutto in tema di antiriciclaggio

Il filone di ricerca della Rassegna Economica: numero 1/2014

- Le aziende sequestrate alla criminalità organizzata: valore, limiti e problematiche di gestione



- **Obiettivo:**

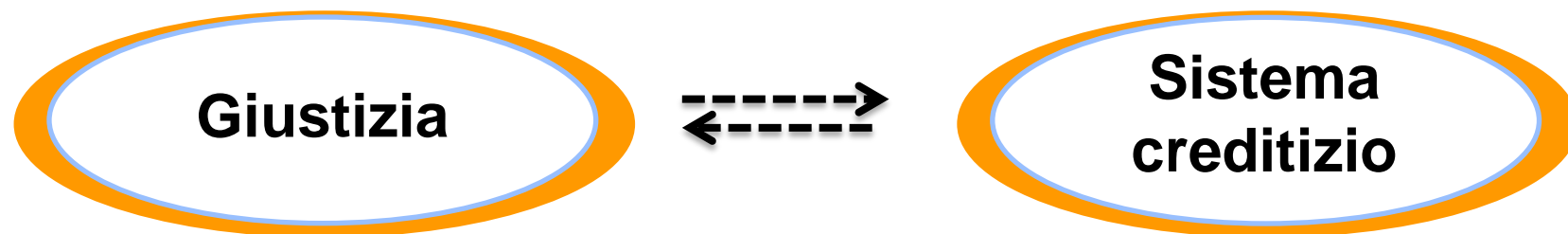
- ✓ Approfondire la tematica delle aziende sequestrate, il loro valore, le attività investigative, e le problematiche tecniche per una loro gestione efficiente ed efficace

- **Temi emersi:**

- ✓ Mutando la struttura e la logica amministrativa necessitano di **managerialità nella gestione**
- ✓ **I tempi lunghi** (della fase di sequestro fino alla eventuale confisca) generano perdite di valore spesso fatali
- ✓ **il crollo della liquidità e la difficoltà nel reperire risorse** rappresenta uno dei principali problemi
- ✓ **Valorizzazione della relazione tra credito e giustizia** soprattutto in tema di gestione dell'attività durante l'amministrazione giudiziaria

... e si arriva al tema del numero 1/2015:

Il rapporto tra «GIUSTIZIA e CREDITO»



- 1.** Relazione tra efficienza della Giustizia (tempi, organizzazione e procedure) ed impatto sull'Economia (effetto indiretto sul sistema creditizio)
- 2.** Il rapporto tra funzionamento della Giustizia ed efficienza del credito (effetto diretto sul sistema creditizio)
- 3.** Il contributo del sistema creditizio nella prevenzione e contrasto alle attività criminali di natura finanziaria (Antiriciclaggio)

1. L'impatto della «Giustizia» sull'economia territoriale

- **Il peso dell'economia illegale (10% del Pil) e sommersa (20% del Pil) sottrae risorse economiche ed appesantisce il compito della Giustizia. Nel Mezzogiorno il peso è ancora maggiore (12% illegale e circa il 28% sommerso)**
 - ✓ *Adeguandosi al livello medio dell'area euro sarebbe possibile recuperare all'economia legale il 3,4% del PIL nazionale, (circa 50 mld. di euro).*
 - ✓ *Se il Mezzogiorno si adeguasse alla sola media italiana porterebbe un vantaggio in termini di ricchezza emersa di circa 15 miliardi (il 4% del PIL meridionale).*

- **Il livello di efficienza del sistema giudiziario ha un effetto significativo sulla ricchezza prodotta in un territorio.**
 - ✓ *Si stima che una riduzione del 10% della lunghezza dei processi genererebbe un incremento del PIL pro-capite dello 0,8%.*
 - ✓ *In termini assoluti si stima una «perdita» di Pil di oltre 10 miliardi l'anno*

- **Si determina anche un ostacolo alla crescita dimensionale delle imprese**
 - ✓ *Si stima infatti che il dimezzamento della lunghezza dei processi farebbe crescere le imprese tra l'8 e il 12 per cento.*
 - ✓ *Si stimano costi per le imprese di circa 1 miliardo annuo*

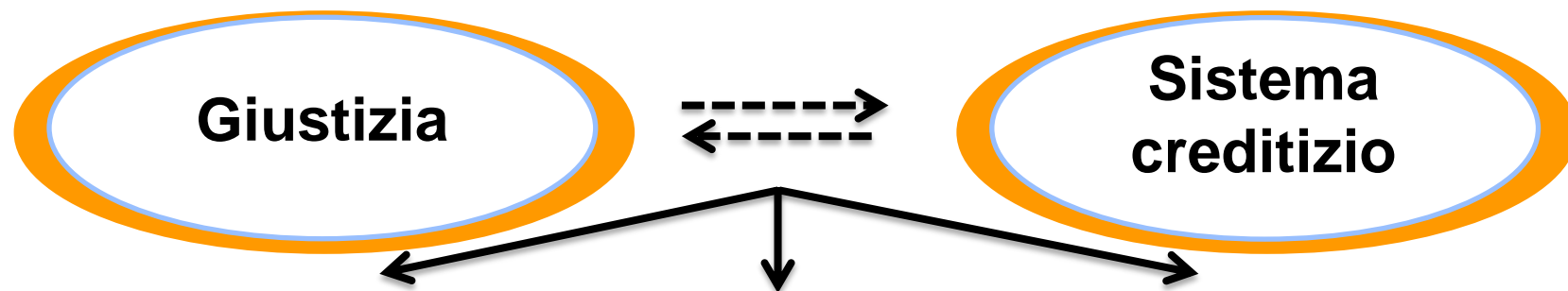
2. L'impatto «diretto» sul Credito

- **Più di 3 anni per ottenere una decisione definitiva in una causa civile ... più di 7 anni se la causa si riferisce ad una procedura fallimentare.** (*In Europa la media è circa la metà del tempo*)
 - ✓ Il costo del credito è di 70 punti base (0,7%) più alto nei paesi più inefficienti rispetto a quelli più efficienti.
 - ✓ Il volume di credito disponibile (in rapporto al Pil) diminuisce del 1,5% ogni 10 processi pendenti in più su 1.000 abitanti.
- **Sofferenze «nette» che rappresentano peraltro il «risultato» dell'attività creditizia svolta nel lungo periodo di crisi economica e riducono il «valore» degli attivi bancari.**
 - ✓ *Il valore netto delle sofferenze è di circa 89 miliardi (4,9% degli impieghi) ed i tempi più lunghi nella gestione e risoluzione dei crediti deteriorati si traducono in un minor valore delle attività in bilancio.*
- **Le lente procedure concorsuali svantaggiano le banche allungando i tempi di recupero dei crediti in sofferenza e deteriorati riducendo la solidità del sistema**
 - ✓ *Per ogni anno in meno nei processi di recupero si stima un impatto positivo sul patrimonio di vigilanza Cet1 a livello di sistema di 10 punti base (0,1%).*

3. La cooperazione tra Credito e Giustizia: l'antiriciclaggio

- **Lo screening, l'adeguata verifica e la valutazione del rischio, l'individuazione e la segnalazione delle operazioni sospette** parte di un sistema di controllo sempre più sofisticato.
 - ✓ *La Uif (Unità di Informazione Finanziaria) ha ricevuto 71.758 segnalazioni di operazioni sospette, con un incremento dell'11,1%, rispetto all'anno precedente.*
- **Il sistema creditizio è la categoria che inoltra la maggior parte delle segnalazioni (59.048 pari all'82,3% del totale).**
 - ✓ *La Lombardia ha originato il maggior numero di segnalazioni (13.021, pari al 18,1% del totale), seguita da Lazio (8.948, pari al 12,5%) e Campania (8.786, pari all'12,2%).*
 - ✓ *Queste tre regioni concentrano complessivamente circa il 43% del totale segnalato.*
- **Migliora la tempestività di invio e l'esito delle segnalazioni.**
 - ✓ *Il 55% (oltre il 60% per le banche) delle segnalazioni è pervenuto entro un mese dall'esecuzione delle operazioni (erano il 44%).*
 - ✓ *Quasi 28.000 segnalazioni di operazioni sospette hanno innescato approfondimenti investigativi. Sono circa 8.400 (+32 per cento) le segnalazioni che hanno dato luogo o sono confluite in procedimenti penali.*

Le sinergie tra Giustizia e Credito: un fattore di competitività per il sistema Paese



Potenziale di crescita del Paese



Conseguenze sulla ricchezza del Paese: fino ad un +1% del suo valore.

Impatta anche sul Pil potenziale e le attese di crescita

Sistema imprenditoriale



Favorisce lo sviluppo dimensionale, i progetti e gli investimenti delle imprese.

Riduce i tassi di interesse
aumenta la disponibilità di credito

Efficienza e competitività dei territori



Aumenta la fiducia, la competitività nazionale e l'attrattiva per gli investimenti esteri

Disincentiva comportamenti opportunistici

Come e dove agire? Alcuni processi in fieri

- Migliorare l'**offerta di giustizia e limitare la domanda** stessa di giustizia, ovvero l'insieme delle controversie per cui si fa ricorso al sistema giudiziario.

OFFERTA

Interventi di carattere normativo, e organizzativo, allo scopo di velocizzare i tempi di definizione.

- ✓ *l'introduzione sistemi di ADR (Alternative Dispute Resolution) della mediazione e ultimamente della negoziazione assistita*
- ✓ *il trasferimento, su richiesta delle parti, di liti pendenti nei tribunali e nelle corti d'appello ad un collegio arbitrale;*
- ✓ *la facoltà del giudice di decidere il passaggio dal rito ordinario a quello sommario (ha procedure semplificate e tempi ridotti).*

DOMANDA

Disincentivare la litigiosità, anche mediante l'aumento della certezza delle sanzioni.

- ✓ *Aumento del tasso di interesse legale e modifica del regime di compensazione delle spese legali*
- ✓ *concessione di garanzie per l'accesso al credito di imprese e famiglie al fine di prevenire il fenomeno dell'usura*
- ✓ *ostacolare il riciclaggio di denaro ed in generale per il contrasto finanziario alla criminalità organizzata*

... ed i risultati a livello di sistema iniziano a vedersi.

- **Il 2015 è stato un anno in cui si è registrato un calo delle pendenze degli affari civili.**
Circa 4,5 milioni ossia ben 370 mila cause in meno rispetto al 2014, tornando così ad un volume di pendenze che non si registrava dal lontano 2002.
*Si può prevedere **per l'anno 2016 di raggiungere la quota di 4 milioni di pendenze.***
- **Positivo corollario della riduzione delle iscrizioni e delle pendenze è il contenimento dei tempi di durata delle cause civili.**
Nel 2015 si sono registrati sensibili miglioramenti dei tempi di risoluzione del contenzioso di secondo grado (-6,9%), del civile ordinario di Tribunale (-12,5%) e del contenzioso commerciale in Tribunale (-7,6%).
- **Tale cambio di tendenza infatti è stato recepito ed evidenziato nelle classifiche internazionali:**
 - ✓ *Nell'ultimo rapporto annuale della World Bank - Doing Business 2016 l'Italia ha guadagnato, anche grazie al miglioramento sui tempi di trattazione del contenzioso commerciale, **46 posizioni nel ranking mondiale** (dalla 157a posizione del 2011 alla 111a).*
 - ✓ *Si sono però perse due posizioni **dal 21 al 23 posto nei tempi di risoluzione delle insolvenze e procedure concorsuale** (ease of resolving insolvency).*

Autori e *fil rouge* del Rapporto: Il quadro generale

**Salvatore Capasso, Antonella Cicchiello, Antonio Meles, Stefano Monferrà
Gabriele Sampagnaro**

Crimine, sommerso e attività bancaria: quale relazione?

**Francesco De Pasquale
Cesare Imbriani**

Riciclaggio e autoriciclaggio, la disciplina di contrasto a livello internazionale

**Liana Esposito
Maurizio Vallone**

Usura, riciclaggio e sistema bancario. Problematiche investigative - giuridiche e strumenti di prevenzione del riciclaggio

Riccardo Achilli

Criminalità finanziaria: definizione, impatti e realtà italiana

Angela Maria Digrandi

Giustizia e sviluppo economico. Analisi statistica degli indicatori giudiziari per reati di corruzione, estorsione, riciclaggio, ricettazione e associazione a delinquere: confronti con alcune misure territoriali di efficienza economica

Autori e *fil rouge* del Rapporto: Alcuni casi di analisi

Il 'caso Ilva' dall'estate 2012 alla primavera 2013, fra decreti del GIP, Tribunale del Riesame, legislazione di emergenza e sentenza della Consulta. Appunti per una ricostruzione

Federico Pirro

Illegalità e credito alle aziende: alcune evidenze sulla situazione italiana

**Bruna Marinangeli
Antonio Thomas**

Mafia, Stato, Mercato: l'*habitus* mafioso tra crisi della democrazia e nuovo spirito del capitalismo

Pierpaolo Farina

Credito e innovazione sociale: l'avvento di nuovi schemi negoziali nell'amministrazione delle carceri. La direzione suggerita dai *social impact bond*

Giulio Pasi

Il rating di legalità nel modello competitivo della responsabilità sociale

Raffaella Papa

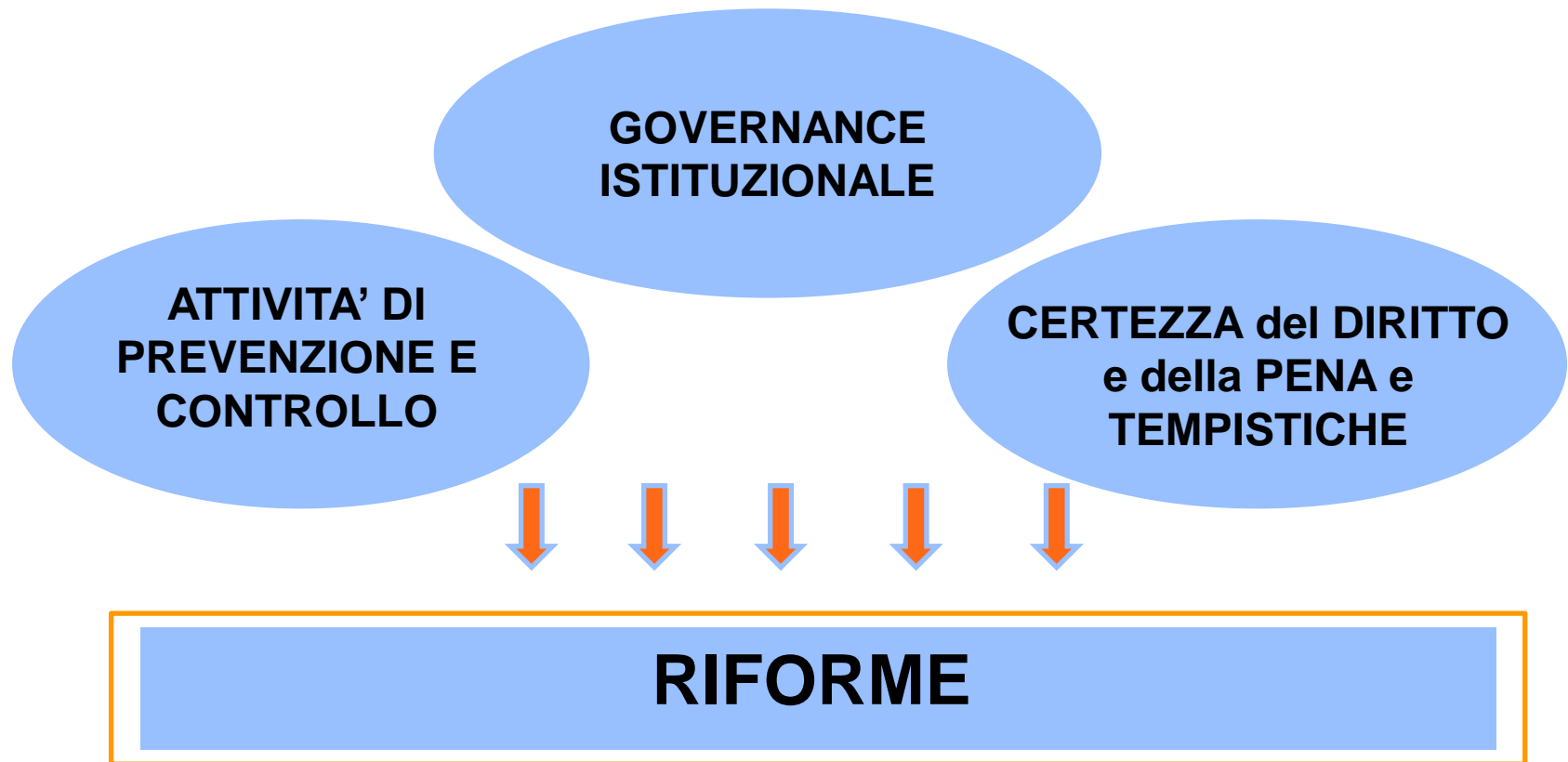
Il modello italiano di mediazione e la deflazione del contenzioso giudiziario

Raffaele Aveta

C'è ancora però della strada da percorrere

Le direttrici d'azione

- Il rapporto tra efficienza della Giustizia e funzionamento del sistema economico è quindi molto forte. Al di là dei singoli ed importanti temi ancora in discussione: giustizia civile, diritto fallimentare, procedure concorsuali ecc., c'è ancora da fare per rendere il sistema più fluido, efficiente e virtuoso.



NR.1/2015

FONDATA NEL 1931 DAL BANCO DI NAPOLI

RASSEGNA ECONOMICA

RIVISTA INTERNAZIONALE
DI ECONOMIA E TERRITORIO

CREDITO E GIUSTIZIA
RELAZIONE ED IMPATTO
SULLE DINAMICHE ECONOMICHE

www.sr-m.it

sr-m 

POSTE ITALIANE - SPEDIZIONE IN A.P. - 70% - DIREZIONE COMMERCIALE BUSINESS - NAPOLI