

*Struttura di formazione decentrata
della Corte di Cassazione*

L'USURA IN AMBITO BANCARIO INTERESSI DI MORA E POLIZZE ASSICURATIVE

Santa Corsi - BANCA D'ITALIA

Servizio RIV - Divisione Verifiche Antiriciclaggio e Usura

BANCA D'ITALIA – Centro Congressi Carlo Azeglio Ciampi

Roma, 23 novembre 2021



oil on canvas, **May 2020.**



GAME CHANGER

Legge 108 del **1996**

alle soglie dell'usura

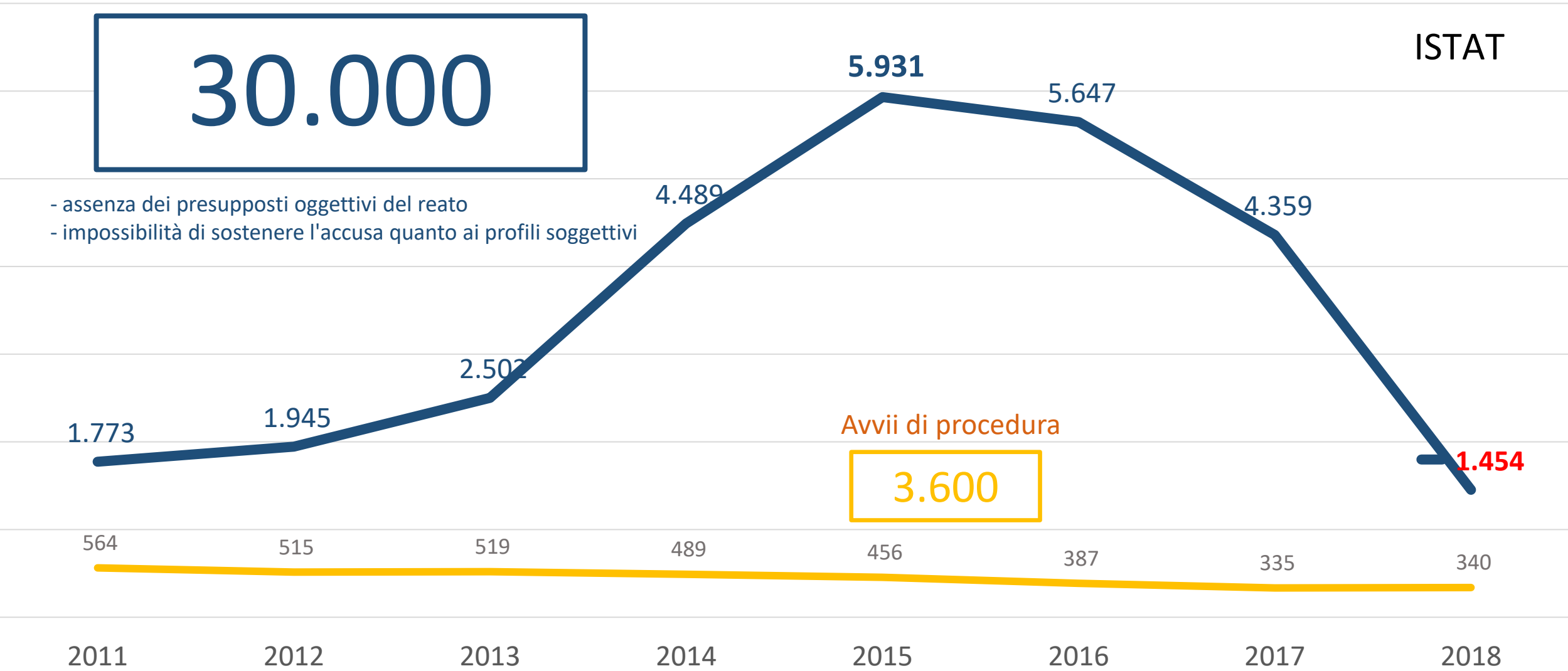


30.0000

ZE

RO

I procedimenti per l'art. 644 c.p.: le decisioni dei PM (2011-2018)



Fonte: ISTAT. Rilevazione condotta sui reati di autore noto e di autore ignoto **iscritti nei registri delle Procure della Repubblica**.
Il dato sulle archiviazioni si riferisce: a) per il periodo 2011-2017, ai procedimenti iscritti contro 'ignoti' - nei quali si riversano pressoché integralmente quelli per cd. usura 'bancaria', per l'estrema difficoltà di individuare un autore/persona fisica perseguibile nell'ambito dell'intermediario erogante - e a quelli iscritti contro autori "noti"; b) **per il 2018, ai soli procedimenti iscritti contro autori noti.**

I flussi per la cd. «usura bancaria»

Le nuove iscrizioni:

Procura generale di Roma: una **settantina** nel 2019/2020 (n. **434** del 2015/2016)

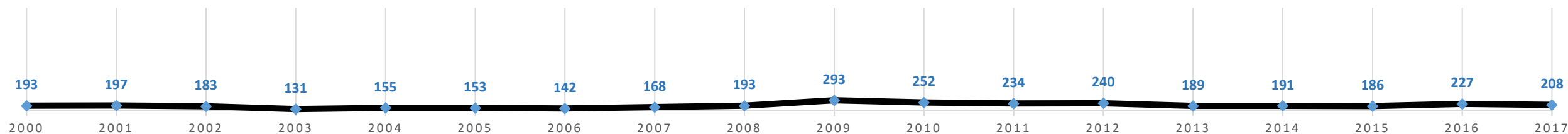
Procura generale di Milano: n. **91** nel 2018 (**222** nel 2016).



Istanze di accesso al ‘fondo vittime’

n. **413** nel 2017 (oltre **700** nel 2015).

I condannati con sentenza irrevocabile per l'art. 644 c.p. (**2000**-2017)



Fonte: ISTAT (dati tratti dal Casellario centrale del Ministero di giustizia)

l'usura ordinaria...

il dato non comprende le persone condannate per fatti di usura **in concorso con reati più gravi** (ad es., l'appartenenza a sodalizi criminali di stampo mafioso).



NOISE

prof. Avv. Emilio Girino, Diritto Bancario n.
11/2017.

Quot capita, tot fenora.



Ignazio Visco, Governatore della Banca d'Italia,
*Note sull'economia di Dante e su
vicende dei nostri tempi,*

Ravenna, 11 settembre 2021 [integov2021/Visco-
2021.09.11-dante.pdf](https://integov2021/Visco-2021.09.11-dante.pdf)

la disciplina oggi in vigore in Italia
“È LA PIÙ SEVERA IN EUROPA

TENDE A CONCENTRARE L'ATTENZIONE SUGLI
SCONFINAMENTI, PERALTRO SPESSO DI DIFFICILE
DEFINIZIONE, NEL CREDITO “LEGALE”
PRATICATO DA INTERMEDIARI AUTORIZZATI, A
SCAPITO FORSE DI UN PIÙ EFFICACE CONTRASTO
DELL'USURA DI CHIARA ORIGINE CRIMINALE.



*Così ancor su per la strema
testa
di quel settimo cerchio **tutto
solo
andai**, dove sedea la gente
mesta.(45)*



PARTICOLARMENTE **SUBDOLE**, INVECE, SI RIVELANO LE SITUAZIONI NELLE QUALI LE MOTIVAZIONI CELATE NEL CONTRATTO DI PRESTITO SIANO DI PER SÉ LECITE, MA OTTENUTE MEDIANTE **PRESSIONI TESE A CARPIRE INDEBITAMENTE IL CONSENSO DEL DEBITORE.**

- TIPICI SONO I CASI IN CUI L'USURAIO SI IMPADRONISCE DI IMMOBILI OVVERO DI ATTIVITÀ COMMERCIALI DEL DEBITORE.



IL TEGM: COSA C'E' DENTRO, ORA?

ONERI EVENTUALI E COSTI (PER IL CLIENTE) PER PRODOTTI ACCESSORI/ANCILLARI:



Commissione di Istruttoria veloce nell'eventualità di sconfinamento, moltiplicata per 4

Provvigione di **mediazione**, corrisposta dal cliente al mediatore

Spese di **perizia** del bene in garanzia (anche incassate da un professionista di fiducia del cliente)

spese di **custodia** in caveau del bene in garanzia

bolli postali

spese di trattenuta dello stipendio/pensione (incassate dall'ente erogatore ceduto)

Il premio per la polizza assicurativa

(presunzione di collegamento con il prestito in base alla **contestualità** dei rispettivi contratti):

- Anche **facoltativa**
- Anche se negoziata dal cliente con una **compagnia di propria fiducia** (quindi, anche se il finanziatore non incassa alcuna commissione per l'intermediazione)
- Anche sul **bene oggetto del finanziamento**

≈ IL TEGM...

9%

Credito personale e finalizzato

10%

Aperture di credito in conto corrente
entro 5.000

15%

Scoperti senza affidamento



11%

Cessione del quinto
Soglia: 18%

16%

Credito revolving
Soglia: 24%

... e il mercato

- tasso di interesse praticato dagli intermediari sui nuovi prestiti alle imprese: **1,1%** per cento a febbraio 2021 (1,8% per quelli di importo inferiore a 1 mln di euro);
- il costo medio dei nuovi prestiti alle famiglie per l'acquisto di abitazioni è rimasto invariato all'**1,3%**.

[Bollettino Economico 3/2021](#), [Rapporto sulla stabilità finanziaria 1/2021](#), [Relazione annuale sul 2020](#). Il basso livello basso dei tassi di interesse è stato spiegato dal sig. Governatore con l'orientamento ancora molto espansivo della politica monetaria e con le buone prospettive economiche ([intervento all'Assemblea annuale dell'ABI, 6/7/2021](#)).





A FRONTE DEI COSTI MOLTO ALTI DEL
CONTENZIOSO INTERNO AL CIRCUITO CREDITIZIO
LEGALE, SEMPRE PIÙ SI AVANZANO RILIEVI DI
SCARSA EFFICACIA DEI PRESIDI VOLTI A
CONTRASTARE L'OPERATO DI ORGANIZZAZIONI
CRIMINALI...



UNA MESSA A PUNTO DELL'IMPIANTO
METODOLOGICO LUNGO UN PERCORSO DI
RIFORMA LEGISLATIVA VOLTO AD ASSICURARE
COERENZA CON L'OBIETTIVO ORIGINARIO DI
TUTELA DEI SOGGETTI VULNERABILI IN UN
QUADRO DI CERTEZZA DEL DIRITTO È DEL
DEBITORE.

Grazie per l'attenzione

santa.corsi@bancaditalia.it

