L'usura "bancaria", un fenomeno all'attenzione della magistratura.

Indagati centinaia di amministratori e funzionari delle banche; solo nei primi sei mesi del 2014, per quanto noto, le procure italiane hanno chiesto il rinvio a giudizio per 29 persone, per altre 23 il gup ha già deciso il processo ed 1 direttore di filiale di Unicredit è stato condannato ad un anno e due mesi di reclusione, 37 persone sono state assolte.

di Gianni Frescura *

Nel 2014 il numero dei procedimenti penali in corso nei tribunali italiani per usura "bancaria" [1] continua a crescere perché, grazie all'impegno di tecnici, avvocati e magistrati inquirenti sempre più preparati sull'argomento, nuovi casi vengono portati all'attenzione dei giudici, sia nelle udienze preliminari che in dibattimento, nonostante l'apparente intento di alcune procure di limitare il fenomeno, con la "indiscriminata" richiesta di archiviazione "per mancanza del dolo" di molte denunce presentate dagli imprenditori vessati dall'iniquo sistema del credito. [2]

In questo breve articolo, oltre ad indicare le **richieste** ed i **rinvii a giudizio** di cui si è discusso nel primo semestre di quest'anno, si dà conto anche delle **condanne,** delle **assoluzioni** e delle **principali indagini** in corso**,** per evidenziare come il problema, ormai, non possa più essere ignorato dal governo.

Rinvii a giudizio ed indagini nel primo trimestre 2014

Il **2014** si apre con la notizia, del 4 gennaio, che nel **Tribunale di Taranto** sono stati rinviati a giudizio, con l'accusa di **concorso in usura** continuata, **tre dirigenti ed un funzionario** della filiale di una banca, perché il tasso applicato alle operazioni di credito sul conto corrente di un cliente, tra il 2005 ed il 2008, era superiore alla soglia dell'usura. [3]

---

[1] Si parla di **usura "bancaria"** quando i responsabili (indagati / imputati nelle fasi preliminari) di una delle fattispecie del reato di cui all'art. 644 c.p. sono amministratori, dirigenti o funzionari di banche o finanziarie (società vigilate da Bankitalia) ed il reato è stato commesso tramite ordinarie operazioni di finanziamento, per le quali la legge (dal 1996) stabilisce un tasso "soglia".

[2] Per una sintetica illustrazione dell'iniquità di fondo del sistema di credito occidentale mi permetto di rinviare a FRESCURA, ***L'usura nei prestiti di banche e finanziarie***, Mediafactory 2013, capitolo III, "La moneta, il capitale e l'usura", pagg. 36 -47.

[3] Cfr. "Accuse di usura, rischiano direttori e funzionari di banca" in www.corrieredelgiorno.com del 4 gennaio 2014.

Sempre nel mese di gennaio si apprende che, secondo la Procura di Rovigo (dr.ssa Duò), nonostante sia già in corso un processo contro due funzionari di Cariveneto / **Gruppo Banca Intesa** per usura, [4] le banche stanno "*molto attente a non superare quelli che sono i dettami della Banca d'Italia nell'erogare denaro secondo i tassi stabiliti*" e perciò "*accade che spesso si debba archiviare le denunce, non perché siano false, ma perché penalmente non rilevanti*"; [5] a febbraio si ha però notizia che il GIP del **Tribunale di Rovigo** dovrà decidere, nell'udienza preliminare che si terrà in maggio, se rinviare a giudizio, come richiesto della stessa Procura, anche i **due direttori** (generali) *pro tempore* di una BCC, accusati di aver provocato il fallimento di una piccola ditta per i tassi usurari applicati alle operazioni di credito intercorse tra il 2002 ed il 2011. [6]

Nello stesso mese di febbraio anche nel **Tribunale di Teramo** la Procura (dr. Giovagnoni) ha chiesto al GUP di rinviare a giudizio per usura **tre persone**, il presidente, il direttore generale ed il direttore di un'agenzia di una banca locale; il reato sarebbe stato commesso in relazione alle operazioni di credito, avvenute tra il 2007 ed il 2011, su quattro conti correnti di una cooperativa agricola. [7]

A marzo si apprende che sono stati rinviati a giudizio dal GUP (dr. Pannaggi) del **Tribunale di Macerata** i legali rappresentati di Credial per aver stipulato nel 2007 un contratto a tassi usurari; successivamente a Credial era subentrata Findomestic, per cui anche i legali rappresentati di quest'ultima sono stati rinviati a giudizio, complessivamente sono sotto processo **quattro persone**; [8] l'usura riguarda un prestito di mille euro (sic). [9]

Sempre nel mese di marzo, nel **Tribunale di Vicenza,** il GIP ha ordinato l'incidente probatorio per verificare se i tassi applicati dalla Banca Popolare di Verona ai rapporti di finanziamento collegati al conto corrente di una ditta di Arzignano siano usurari o no; [10] la

---

[4] Cfr. Andreotti, *"Tassi di usura ai clienti". Due direttori di banca a processo*, **Corriere del Veneto**, 16 aprile 2013 e Degliesposti, "*Tassi da usura", due bancari nei guai,* **Il Resto del carlino**, 17 aprile 2013.

[5] Cfr. le dichiarazioni della dr.ssa Duò, riportata da Andreotti, *Banche denunciate per usura «In un anno aperti 22 fascicoli»* in **Corriere del Veneto**, 8 gennaio 2014; l'articolo informa che la procura di Rovigo sta esaminando 22 denuncie per usura bancaria presentate nel solo 2013.

[6] Cfr. Andreotti, *Usura, bancari a processo* in **Corriere del Veneto** 20 febbraio 2014.

[7] Cfr. Amato, *Tassi da usura in banca, tre sotto accusa*, **Il Centro** del 20 febbraio 2014; la richiesta di rinvio e l'ordinanza del GIP sono **pubblicate** nel sito www.alessioorsini.it.

[8] Cfr. Ginella, *Nei guai amministratori di Findomestic. Prestito con tassi usurari*, www.cronache maceratesi.it del 5 marzo 2014.

[9] Cfr. www.corriereadriatico.it 16 giugno 2014 "A giudizio in quattro per i tassi usurari".

[10] Cfr. MB, *Non dà credito senza garanzie così la banca finisce indagata,* ne **Il Giornale di Vicenza** del 7 marzo 2014.

settimana dopo il GIP del **Tribunale di Treviso** (dr. Maras) ha rigettato la richiesta del PM di archiviare per prescrizione, la denuncia per usura bancaria, accogliendo l'opposizione della parte offesa visto che "*risulta tuttora pendente una procedura esecutiva immobiliare promossa [nel 2005] dalla Banca Popolare di Vicenza per la riscossione del capitale e degli interessi di cui assume essere creditrice*". [11]

In questo mese è da registrare anche la richiesta di imputazione coatta del GIP del **Tribunale di Benevento** (dr. Cusani) ed il conseguente rinvio a giudizio di **otto persone** (direttori di filiale della Banca Popolare di Novara / Ancona **Gruppo Banco popolare** nell'ambito del **caso Edil 2000 srl** (proc. n. 5925/2008) dove altre sedici persone sono state prosciolte per prescrizione del reato, in quanto si trattava di fatti anteriori al 2005. [12]

Alla fine del mese di marzo la stampa dà conto di un'inchiesta in corso nella **Procura di Roma** (PM dr. De Gregorio) dove, in seguito ad una denuncia di una ditta che lamenta l'applicazione di tassi usurari nei conti correnti, in base a perizie dei tecnici di Federitalia, sono indagati gli amministratori delegati di Unicredit e del Monte dei Paschi; [13] nello stesso tempo si ha notizia anche della richiesta di rinvio a giudizio per usura, formulata dalla procura di Cagliari (dr. Pilia) per l'amministratore (pro tempore) del Banco di Sardegna / **Gruppo BPER** e per i direttori della filiale di Iglesias, **cinque persone** in tutto, di cui deve occuparsi il **Tribunale di Cagliari**. [14]

2 Condanne, rinvii a giudizio ed indagini nel secondo trimestre 2014

In aprile la stampa informa che nel **Tribunale di Trani** si terrà il processo per il caso delle carte *revolving* dell'American Express, le cui indagini erano iniziate nel 2008, [15] visto che il GUP (dr. Messina) ha rinviato a giudizio **cinque dirigenti** della società, per **usura e truffa** continuata e aggravata; tre imputati (i responsabili della società) saranno giudicati con rito immediato. [16]

---

[11] L'ordinanza di rigetto del 14 marzo 2014 (proc. n. 6316/13 RGNR), non è pubblicata.

[12] Il provvedimento è pubblicato in www.orsiniemidio.it.

[13] Cfr. Villosio, *Usura bancaria, i pm romani indagano su altri istituti*, **Il Tempo** 28 marzo 2014.

[14] Cfr. Effe Pi, *Banco di Sardegna: inchiesta su dirigenti per usura* in www.itenovas.com del 31 marzo 2014 e in www.onlinenews.it dell'1 aprile 2014 "Tassi alti, chiesto giudizio per i dirigenti del Banco di Sardegna".

[15] L'inchiesta nel 2009 aveva suscitato una particolare rilevanza mediatica, per il collegamento con un'inchiesta relativa all'allora presidente del consiglio, ma anche una successiva ripercussione per il richiamo di Bankitalia sulla materia dell'usura "bancaria" (la mota n. 0313116 del 20 aprile 20109:

[16] Cfr. www.ilfattoquotidiano.it 11 aprile 2014 "Usura, rinviati a giudizio dal gup di Trani cinque dirigenti American Express".

Il **Tribunale di Padova** in questo mese, ha fissato l'udienza preliminare, in conseguenza della richiesta di rinvio a giudizio, presentata dalla procura (dr. D'Angelo), in data 1 aprile, per il **direttore** della filiale nel periodo 2003 / 2007 e responsabile, secondo il magistrato inquirente, dell'usura nel c/c, aperto in quel tempo, tra una **BCC** ed una piccola impresa commerciale (L'altra frutta sas); l'usura era stata già accertata, in sede di opposizione ad un decreto ingiuntivo, nel dicembre 2009; nel 2010 il reato era stato correttamente segnalato alla procura dal giudice della controversia civile (dr. Rizzieri); [17] nel frattempo la ditta è stata dichiarata fallita, ma il rinvio a giudizio per usura "bancaria" riguarda anche i **due direttori** pro tempore di una filiale della Cassa di Risparmio del Veneto / **Gruppo Banca Intes**a, responsabili di aver provocato il fallimento, per i tassi usurari (sproporzionati) applicati sia al fido del c/c, intercorso nel 1994 / 2007, tra questa banca e la ditta, che ad un mutuo, chiesto ai garanti del fido (i genitori), per il pagamento del saldo passivo del c/c. [18]

Il 18 aprile, al termine dell'incidente probatorio, il PM chiede al GIP del **Tribunale di Palermo** di rinviare a giudizio l'**amministratore e due dirigenti** di Banca Nuova - **Gruppo Banca Popolare di Vicenza**: il presidente (Breganze), il direttore generale (Maiolini) ed il responsabile commerciale (Pezzotti) perché gli indagati "non impedivano, pur avendo l'obbligo giuridico di evitarlo, che fossero pretesi e applicati interessi usurari" sui conti di due società. [19]

A fine mese si apprende che nel processo a **cinque dirigenti** bancari, in corso dal 2013 nel **Tribunale di Cosenza**, [20] il GUP (dr.ssa Ferrucci) ha deciso di effettuare un incidente probatorio, su richiesta del PM (dr. Assunna), nominando però come perito, nonostante un evidente conflitto di interessi, un funzionario della Banca d'Italia. [21]

L'ultimo giorno di questo mese la stampa nazionale informa che nel **Tribunale di Salerno** un imprenditore dichiarato fallito ha presentato denuncia contro i vertici di

---

[17] Sul **caso** dei **F.lli Lunardi** cfr. Lava, *Banca dei Colli. Inchiesta per usura* ne Il Gazzettino - Padova del 23 gennaio 2010, Cesaro, *Prestito con tassi da usura, azienda denuncia* ne Il Mattino di Padova del 24 gennaio 2010 e Caffarati, Ferraris, *Scateniamoci – Le imprese strozzate raccontano* in Economy del 10 marzo 2010.

[18] Il provvedimento di rinvio a giudizio, relativo alla procedura RGNR n. 667/2010, non è stato pubblicato.

[19] Cfr. Lo Verso, "*Usura bancaria": tre indagati. Richiesta di rinvio a giudizio per Francesco Maiolini e i vertici di Banca Nuova* www.livesicilia.it 18 giugno 2014.

[20] Sul processo ai dirigenti del Banco Popolare del Mezzogiorno cfr. **Il Quotidiano**, 14 maggio 2013, "Usura bancaria, cinque indagati" e http://news. liberoreporter.eu del 15 maggio 2013 "Usura. Il Gip di Cosenza dispone imputazione coatta per 5 Direttori Generali della Popolare del Mezzogiorno" che pubblica anche l'ordinanza.

[21] Cfr. Grandinetto, *Usura bancaria: cinque direttori dal gup* ne **Il Quotidiano**, 1 maggio 2014.

Unicredit per usura su derivati e sui finanziamenti nei conti correnti, in relazione ad una **condanna in sede civile** a rimborsare alla ditta fallita quasi due milioni di euro, oltre agli interessi e alle spese legali per irregolarità ed usura nei conti correnti (caso **Eurobox**). [22]

In maggio il GUP (dr. Gennari) del **Tribunale di Caltagirone** (CT) si pronuncia, in sede di udienza preliminare, sulla richiesta di rinvio a giudizio presentata dalla Procura a carico di **tre funzionari** di una BCC per l'usura nel conto corrente, attivo dal 1997 al 2005, di una piccola ditta (MP Rappresentanze di Angela Schilirò); [23] la richiesta di rinvio a giudizio era stata presentata dalla procura (dr. Giordano) ancora nel 2013 ed era fondata sull'aumento dei tassi causato dall'anatocismo (il saldo passivo del c/c, in linea capitale era di 15mila euro, con gli interessi corrispettivi di 35mila e con quelli anatocistici di 65mila !). [24]

Sempre in maggio dalla **Procura di Cagliari** si ha notizia di un'indagine per usura bancaria in cui è coinvolto il presidente di Banca Intesa (Bazoli) [25] e dal **Tribunale di Campobasso** si segnala poi che il GIP (dr.ssa Rinaldi) ha rigettato la richiesta del PM di archiviare la denuncia di usura "bancaria", a carico di **tre dipendenti** di una filiale di Unicredit, fondata sulla "superficiale" perizia di un funzionario della Banca d'Italia, in cui si rileva che "***la disquisizione sulla giurisprudenza è una materia sottratta alle considerazioni dei consulenti***" ed ha ordinato nuove indagini "*attesa la complessità della vicenda*". [26]

Il 27 maggio il GIP del **Tribunale di Pisa** (dr. Laghezza) fissa, per il mese di novembre, l'udienza preliminare per discutere la richiesta (coatta) di rinvio a giudizio per usura "bancaria", per **due funzionari** dell'Unicredit, il direttore di una filiale ed il responsabile delle "manovre massive". [27]

---

[22] Cfr. Capozzi, Scacciavillani, *Derivati tra firme false e dichiarazioni estorte la sentenza Eurobox che condanna Unicredit* in www.ilfattoquotidiano.it 30 aprile 2104.

[23] Cfr. http://catania.blogsicilia.it, 8 maggio 2014, "Caltagirone, tassi usurari in banca: associazioni ammesse parti civili".

[24] Cfr. Spinoza, *Processare i tre funzionari* in www.magma.it maggio 2013.

[25] Cfr. "Usura, Bazoli (Intesa) indagato a Cagliari. Nuove accuse dopo l'inchiesta Ubi" in www.ilfattoquotidiano.it 16 maggio 2104; la notizia è ripresa il 17 maggio dall'ANSA "Tassi usura, Bazoli indagato a Cagliari" (www.ansa.it/sardegna/notizie).

[26] La segnalazione arriva dagli avv.ti Coratella e Marrone, che pubblicano, sul sito www.orsiniemidio.it, l'ordinanza GIP del 12 maggio 2014; la notizia è diffusa anche da un comunicato ANSA del 25 giugno 2014.

[27] Il provvedimento è **pubblicato** in www.orsiniemidio.it; la notizia è data anche da Cortesi, *Mutui e prestiti con tassi da usurai. Direttore e funzionario di banca nei guai* ne **La Nazione** 17 giugno 2014.

In questo mese, dal **Tribunale di Frosinone,** giunge anche notizia dell'**integrazione del capo di accusa** per il direttore generale della locale Banca Popolare, imputato del reato di usura, nel processo che si era aperto nel dicembre scorso, non solo per il supero del tasso "soglia", ma anche per le "modalità del fatto" che integrano l'approfittamento della situazione di difficoltà economica e finanziaria dell'azienda vittima del reato (usura "soggettiva"). [28]

A fine mese la stampa dà notizia che le **Procure di Salerno** (dr. Rotondo) e di **Vallo della Lucania** (dr. Greco) hanno chiuso le indagini, ritenendo accertata l'usura praticata da BNL, Monte dei Paschi, Unicredit e BCC del Cilento nei confronti una ditta di costruzioni (caso **Karma srl**) poi dichiarata fallita, per i tassi applicati sui conti correnti aperti dal 2002 al 2010, informandone amministratori e dirigenti responsabili dell'area (**sedici indagati** a Salerno e **sei** a Vallo); [29] secondo il c.t. della BCC logicamente il supero è frutto di un "errore di calcolo", perché "se si applicasse il metodo adottato dal PM tutte le banche farebbero usura". [30]

Ai primi di giugno giunge la notizia della **seconda sentenza penale di condanna** per usura di un bancario (dipendente della banca);[31] il **Tribunale di Salerno** (pres. De Luca) il 30 maggio ha inflitto un anno e due mesi di reclusione (sospesa) al **direttore della locale filiale** di Banca di Roma / Unicredit, in relazione all'usura riscontrata nell'apertura di credito in un conto corrente della **Siprio Alimentari spa**, una società in fallimento per cui lo stesso curatore, lo scorso anno, aveva presentato la denuncia; [32] particolare importanza ha avuto, nell'accertamento dell'usura, l'incidente probatorio che ha permesso di evidenziare gli artifizi contabili, non rilevati in sede di indagine, utilizzati dalla banca per occultare il tasso effettivo; al socio è stato riconosciuto il risarcimento del danno; [33] il

---

[28] Cfr. http://www.liberoreporter.it, 20 maggio 2014 "Si aggrava l'accusa di usura a carico del Direttore generale della Banca Popolare del Frusinate".

[29] Cfr. De Maio, *Tassi troppo elevati Sedici indagati per usura bancaria* in http://lacittadisalerno gelocal.it/cronaca del 29 maggio 2014 e "Usura, coinvolta la Banca del Cilento" in http://corriere delmezzogiorno.corriere.it/salerno 31 maggio 2014.

[30] Cfr. **Corriere del Mezzogiorno** del 3 giugno 2014, "La Banca del Cilento sotto inchiesta, «Sbagliati i calcoli, da noi niente usura»".

[31] La prima condanna di un funzionario per l'usura commessa dalla banca, è quella del direttore della filiale della Banca Antonveneta di Vibo Valentia; sulla **sentenza 8 febbraio 2011 n. 129** cfr. FRESCURA, L'usura, cit. § 51.1 "Condanne e rinvii a a giudizio nel 2011", pag. 348.

[32] Del **caso Siprio** si ha notizia fin dalla revoca del fallimento per l'usura dei finanziamenti bancari (sentenza 4 ottobre 2007 n. 2208 in www.kipling90.com); anche quest'ultima sentenza penale è pubblicata in www.kiplig90.com.

[33] Cfr. http://lacittadisalerno.gelocal.it 3 giugno 2014, "Banca Roma applica tassi usurai Condannato direttore di filiale" e www.brindisisera.it 5 giugno 2014, "Usura Bancaria: Condannato il direttore di

titolare della ditta dichiarata fallita, considerato che la Siprio Alimentari, in pratica, aveva dei debiti (apparenti) solo con quattro banche, delle quali una è già stata condanna per usura, ha fatto istanza al GIP di chiedere l'imputazione coatta per i **vertici** di queste banche, visto che il PM titolare dell'inchiesta, con **ventitré indagati**, già per due volte aveva invece chiesto l'archiviazione per i banchieri indagati. [34]

Clamorosa è poi la **notizia** del **10 giugno**, ampiamente diffusa da tutti i media, che la **Procura di Trani** (dr. Ruggiero) ha informato della chiusura delle indagini per usura bancaria **sessantadue persone** rappresentanti del ghota bancario italiano (presidenti ed altri amministratori di BNL, Unicredit, Monte dei Paschi e Banca Popolare di Bari, tra cui Abete, Profumo, Mussari, Ghizzoni); l'accusa è relativa a casi di usura commessa dalle banche, attraverso i conti correnti, nei confronti di **sei imprese** locali; per la prima volta poi la Procura intende chiedere il rinvio a giudizio anche dei responsabili pro tempore della **Banca d'Italia** sia come **direttori generali** che **capi della vigilanza** (tra cui l'ex ministro Saccomanni e l'attuale presidente Rai, Tarantola) e del **Ministero dell'Economia / Tesoro** (Maresca, responsabile dei decreti trimestrali) accusati di **concorso morale nell'usura** commessa dalle banche, per aver imposto, nel calcolo del T[A]EG medio, una formula che riduce il tasso reale di un prestito, indicando in un addendo l' "accordato" in luogo delle somme effettivamente erogate; [35] la Procura ha basato l'indagine sulle relazioni del c.t. delle imprese denuncianti (Livio De Mirenda [36]).

Dal **Tribunale di Vallo della Lucania** il giorno dopo (11 giugno) arriva la notizia che i **vertici** del Monte dei Paschi (Mussari e Vigni) sono stati rinviati a giudizio dal GIP (dr.ssa Campanile) per un finanziamento, ad un'impresa di Agropoli, concesso al tasso del 35%, a fronte di un tasso soglia del 14,75%; la richiesta di processare il presidente ed il direttore

---

Unicredit per l'applicazione di tassi superiori ai Tassi Soglia Usura".

[34] Cfr. De Maio, *Usura, nuove indagini su quattro banche* in http://lacittadisalerno.gelocal.it /cronaca del 3 giugno 2014.

[35] Cfr. Rutigliano (Ansa), *Usura: indagati a Trani vertici Bnl, Unicredit, Mps e BpBari* in www.ilsole24ore.com; Galbiati, *Trani: "Processateli tutti per usura". Chiusa l'inchiesta contro la Banca d'Italia, Mps, Unicredit, Bnl e PopBari* in www.repubblica.it/economia; Grilli, *Usura, indagati vertici di Bnl, Unicredit, Mps e Bp Bari* in www.ilgiornale.it e "Usura, indagati vertici Bnl, Unicredit, Mps. Ci sono anche Tarantola e Saccomanni" in www.ilfattoquotidiano.it; **Corriere della Sera** "Interessi da usurai in banca: indagati vertici di Bnl, Unicredit, Mps e Bpb"; **La Stampa** "I vertici di Unicredit, Bnl, Mps e Bpb indagati per usura dal pm di Trani" **10 giugno 2014**; Brusini, Trinchella, *Usura, pm Trani: "Volontà di Bankitalia e Tesoro di far guadagnare le banch*e in www.ilfattoquotidiano.it 11 giugno 2014.

[36] Livio de Mirenda in facebook ha dichiarato "*l'indagine è il coronamento di anni di lavoro anche del sottoscritto, infatti alcune delle aziende vittime di usura che riguardano il rinvio a giudizio sono mie clienti e sono io con le mie perizie contabili che le ho convinte a denunciare le banche in questione e ho sempre sostenuto nelle mie relazioni che il principale artefice era proprio la Banca d'Italia . Oggi è una gran bella giornata....*".

generale della banca era stata presentata dal PM (dr. Greco) ancora l'anno scorso; [37] è da sottolineare che in questo caso il procuratore **non** ha chiesto il rinvio a giudizio per i direttori pro tempore della filiale perché evidentemente ritiene la banca responsabile non solo per il singolo caso, ma per il sistema da essa adottato nel calcolo usurario degli interessi a debito. [38]

3 Archiviazioni / assoluzioni nel primo semestre 2014

Alla fine del mese di febbraio 2014 si apprende che il GIP del **Tribunale di Forlì,** in relazione al caso **Canali**, [39] ha accolto la richiesta della Procura ed ha deciso di archiviare, l'inchiesta nei confronti di ventinove banchieri visto che la "disomogeneità" tra il T[A]EG calcolato con la cms ed il tasso medio / soglia calcolato senza cms esclude il dolo. [40]

Nel mese di marzo il GIP del **Tribunale di Udine** (dr. Florit), in relazione al caso **Caserta /Miclavez**, [41] dopo che il perito aveva confermato l'usura nei conti correnti della Banca Popolare di Milano, già rilevata in sede di indagine dalla Gdf, assolve però i quattro imputati (i direttori pro tempore della filiale) perché, pur essendo il tasso indubbiamente usurario, il reato non c'è, data l'esiguità delle somme in questione (sconfini in tre conti correnti senza fido). [42]

Anche per una cessione del quinto usuraria, sottoposta al vaglio del **Tribunale di Ragusa** (caso **Idea Finanziaria** [43]) la vicenda si è conclusa in questo mese, con il

---

[37] Cfr. www.ilfattoquotidiano.it 11 giugno 2014 "Usura, gli ex vertici di Mps Mussari e Vigni rinviati a giudizio" e www.salernonotizie.it "Tassi usurai per prestito a cittadino di Agropoli. Ex vertici Mps Mussari e Vigni rinviati a giudizio".

[38] Cfr. il comunicato stampa *Marra: rinvio a giudizio di Mussari e Vigni per una mia denunzia: cioè l'incapacità dei media di spiegare le notizie* in www.signoraggio.it 12 giugno 2014.

[39] Su questo caso **c**fr. Cervo, *Indagati 29 banchieri per usura* in **Libero** del 7 settembre 2013; Sofia, *I 29 banchieri sotto inchiesta per usura* in **Libero** del 9 settembre 2013; Dipocheparole, *«Così ho fatto indagare 29 banchieri» Libero a colloquio con Claudio Canali* in **Libero** 10 settembre 2013.

[40] Cfr. "Usura aggravata e truffa: inchiesta archiviata per 29 banchieri", **Corriere della Romagna**, 14 febbraio 2014.

[41] Su questo caso cfr. D. Lesso, *Usura in banca, chiesto un rinvio a giudizio* in http://messaggero veneto.gelocal.it 7 luglio 2013 e Cattivello, Micheluz*, Banca accusata di usura, il processo continua* in www.ilfriuli.it del 15 ottobre 2013.

[42] Cfr. Miclavez, *La Banca d'Italia istiga all'usura* in www.stampalibera.com del 12 marzo 2014 per un riepilogo delle vicende processuali e De Francisco, *Interessi più alti, ma non era usura* nel **Messaggero Veneto** del 27 marzo 2014 per la notizia della **sentenza del 25 marzo 2014** n. 218, depositata il 24 maggio (non pubblicata).

[43] Su questo Cfr. Di Raimondo, *Usura aggravata ai danni di un pensionato ottantenne di Pozzallo*, in **Corriere di Ragusa** del 30 dicembre 2013 e www.radiortm.it del 30 dicembre 2013 "Concedono prestito ad anziano pozzallese con un tasso del 27%. Sette richieste di rinvio a giudizio".

proscioglimento degli imputati, pronunciato dal GUP (dr. Reale), probabilmente per mancanza del dolo. [44]

Nel mese di maggio si apprende che il GUP del **Tribunale di Reggio Calabria** (dr.ssa Tarzia) ha assolto dall'accusa di concorso in usura (oggettiva e soggettiva), per il supero dei tassi soglia nei conti correnti della Cartotecnica reggina sas, otto persone, tra amministratori, dirigenti e funzionari del Banco di Roma / Unicredit, perché, per gli imputati, "il fatto non costituisce reato" (manca il dolo); [45] anche in questo caso il reato c'è, ma la Procura non è stata in grado di individuare i responsabili (non è noto se il processo continua per gli altri cinque imputati di Monte Paschi Siena e Banco Napoli / Intesa oppure se anche per costoro "il fatto non costituisce reato" [46]).

Nello stesso mese anche il **Tribunale di Salerno** (pres. De Luca), assolve dall'accusa di usura, perché "il fatto non sussiste", i sette funzionari di Banca Intesa rinviati a giudizio per usura "soggettiva" ancora nel 2011 (caso D'Alessio [47]) e per i quali il PM (dr. Senatore) in ogni caso aveva chiesto pene modeste (massimo due anni); la persona offesa non si era costituita come parte civile in questo procedimento, preferendo chiedere i danni in sede civile (probabilmente la banca ha già rimborsato). [48]

© RIPRODUZIONE RISERVATA

* Il dr. Giovanni Battista Frescura è l'autore de "**L'usura nei prestiti di banche e finanziarie**", Mediafactory 2013.

[44] Cfr. www.corrierediragusa.it 4 marzo 2014, "Usura aggravata e continuata ad un 80enne di Pozzallo: 7 proscioglimenti".

[45] Cfr. www.reggiotv.it del 16 maggio 2014 "Usura, prosciolti ex dirigenti reggini Banca di Roma".

[46] Il processo era cominciato a Palmi nel 2012 anche contro queste altre due banche; cfr. www.reuters.it "Banche e usura, indagati a Palmi 13 top manager fra cui Matteo Arpe", www.ildispaccio.it 7 maggio 2012 "Usura, a Palmi chiesto il rinvio a giudizio per Matteo Arpe e altri 12 top manager bancari"; http://eventiquattro.ilsole24ore.com, 8 maggio 2012, (redazione) "Usura, tredici banchieri coinvolti".

[47] Su questo caso la Gdf di Cava dei Tirreni, alla fine delle indagini nel **marzo 2011**, aveva emanato un comunicato stampa, ripreso da molti giornali; http://corrieredelmezzogiorno.corriere.it "Tassi di prestito più alti del normale. Sette banchieri denunciati per usura", http://larepubblica,napoli.it "Salerno: Guardia di finanza denuncia 7 dirigenti bancari per usura", www.ilportico.it "Usura ed appropriazione indebita, denunciati 7 dirigenti bancari".

[48] Cfr. c.d.m., *Usura bancaria sulla "Mtn" Tutti assolti* in http://lacittadisalerno.gelocal.it del 20 maggio 2014.