Paolo Rivella

Seminario autunnale in materia bancaria e finanziaria

L'usura bancaria

Relazione del 20.11.2015

L'usura bancaria ed i suoi riflessi penali

L'usura in concreto dopo la Sent. Cass. Pen. Sez.II n. 18778/2014

L'accesso al F.do di solidarietà di cui L. 3/2012

Periodi della "storia" delle CT di USURA

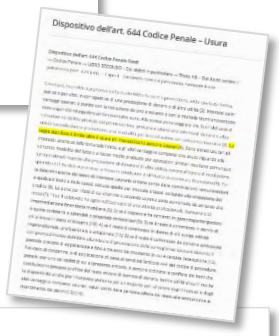
1996 - 2009

2009- 2011

2011 - oggi

Le novità del 1996

Art. 644 C.P. - USURA


Dispositivo dell'art. 644 Codice Penale - Usura

"*…….La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari……..*"

Legge 108/96 del 7.3.1996 - Art. 2

"*1. Il Ministro del tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazione a qualsiasi titolo e spese……*"

Nuovi concetti del 1996

Tasso Effettivo Globale Medio
=
TEGM

Tasso soglia
=
TEGM + 50%

Tasso Effettivo Globale
=
TEG

Le Istruzioni della Banca d'Italia
(agosto 2009)

IL CALCOLO DEL TEG
metodologia "a"

$$TEG = \frac{Interessi \times 36.500}{Numeri\ debitori} + \frac{Oneri\ su\ base\ annua \times 100}{Accordato}$$

Per le categorie 1, 2, 5 e 9 ovvero:

- Aperture di credito in C/C (cat.1);
- Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti (cat.2)
- Sconto di portafoglio commerciale(cat.5);
- Factoring e credito revolving (cat.9)

Le Istruzioni della Banca d'Italia
(agosto 2009)

IL CALCOLO DEL TEG
metodologia "b"

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}}$$

Per le altre categorie di operazioni

(in analogia a quanto previsto dal decreto del Ministro del Tesoro dell'8.7.1992 per il calcolo del TAEG)

La sentenza di Palermo
(18 febbraio 2015)

N. 20909/12 R.G. Notizie di Reato
N. 1469/14 R.G. G.I.P.

Sent. n. _____
del 18.02.2015
Al P.M. per esecuz. il _____
Campione Penale n° _____
Redatta scheda il _____

TRIBUNALE DI PALERMO
UFFICIO GIP

SENTENZA
a seguito di giudizio abbreviato
(artt. 544 e segg., 549 c.p.p.)

REPUBBLICA ITALIANA
IN NOME DEL POPOLO ITALIANO

Il Giudice dell'udienza preliminare Vittorio Anania, all'udienza del 18 febbraio 2015, ha pronunziato e pubblicato mediante lettura del dispositivo, la seguente

S E N T E N Z A

Nei confronti di:
M. F.,

IMPUTATO
(in concorso con B. Ma. e P. R. per i quali si procede separatamente)

delitto p. e p. dagli art. artt. 40 cpv. 110, 644 comma I e V n.1 perché, in concorso tra loro:
B. MA., quale presidente di OMISSIS S.P.A. nonché di vicepresidente della Banca XXX
M. F., quale direttore generale di OMISSIS S.P.A. fino al 31.5.2012
P. R., quale responsabile del coordinamento commerciale Aree di OMISSIS S.P.A.
non impedivano, pur avendo l'obbligo giuridico di evitarlo, che fossero promessi e applicati interessi usurari, in corrispettivo di prestazioni di denaro accreditate dalla predetta banca sui rapporti di conto corrente n.0084679 intestato alla AlfaS.R.L. e n.0008112 intestato alla beta
Nello specifico
1) per non avere impedito che sul conto corrente n.0084679 intestato alla AlfaS.R.L nelle liquidazioni relative al:
III trimestre 2009 fossero applicate competenze con TEG rilevato pari al 15,09% (TEGM soglia: 12,48%) con debordo accertato pari ad euro 1.040;
I trimestre 2010 fossero applicate competenze con TEG rilevato pari al 24,74% (TEGM soglia: 19,68%) con debordo accertato (compensato) pari ad euro 1.074;
III trimestre 2010 fossero applicate competenze con TEG rilevato pari al 28,19% (TEGM soglia: 19,82%) con debordo accertato (compensato) pari ad euro 3.063;
ed altresì per non avere impedito che le predette competenze fossero richieste con l'istanza di

1

IL 2011

Dal 14 maggio 2011 la soglia è:

IL PIU' BASSO TRA:

TEGM + 25% + 4 punti

TEGM + 8 punti

Formula applicata

	Spese	CMS
4° Trim. 2009	50,00	38,28
1° Trim. 2010	50,00	304,79
2° Trim. 2010	50,00	251,12
3° Trim. 2010	50,00	257,74
Totale	200,00	851,93

€ 783,81

$$TEG = \frac{Interessi \times 36.500}{Numeri\ debitori} + \frac{Oneri\ su\ base\ annua \times 100}{Accordato} = 18{,}1741\%$$

2.047.382

€ 25.000,00

Tassi usura Banca d'Italia

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

- per gli anticipi e sconti fino a 5.000 euro si ha una riduzione di circa 240 punti base, anche per effetto dei chiarimenti forniti con la nota metodologica allegata al precedente Decreto ministeriale che hanno consentito l'esclusione delle spese di incasso nel caso di smobilizzi di portafoglio;
- nel leasing autoveicoli e aeronavali si osserva l'adeguamento verso il basso dei tassi di alcuni operatori che nella precedente segnalazione erano prossimi alla soglia;
- per la cessione del quinto dello stipendio è segnalato un calo di oltre 60 punti base per tutte le classi di importo, con riduzione dei tassi generalizzata tra gli operatori, anche a seguito dell'azione di vigilanza;
- per gli altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese il tasso scende di quasi 30 punti base, in larga parte a causa della riduzione delle commissioni applicate dai maggiori operatori nel prestito su pegno.

Categorie di Operazioni	Classi di Importo *in unità di euro*	Tassi Medi (*) *su base annua*
Conti correnti garantiti e non garantiti	fino a 5.000	11,50
	oltre 5.000	9,14
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	16,28
	oltre 1.500	13,21

Decreto Ministeriale
18 giugno 2010

Ministero dell'Economia e delle Finanze

DIPARTIMENTO DEL TESORO
DIREZIONE V

Vista la legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura e, in particolare, l'articolo 2, comma 1, in base al quale "il Ministro del Tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, riferito ad anno degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari iscritti negli elenchi tenuti dall'Ufficio italiano dei cambi e dalla Banca d'Italia ai sensi degli articoli 106 e 107 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, nel corso del trimestre precedente per operazioni della stessa natura";

Visto il proprio decreto del 25 marzo 2010, recante la "classificazione delle operazioni creditizie per categorie omogenee ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari";

Visto da ultimo il proprio decreto del 26 marzo 2010, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 74 del 30 marzo 2010 e, in particolare, l'articolo 3, comma 3, che attribuisce alla Banca d'Italia il compito di procedere per il trimestre 1° gennaio 2010 – 31 marzo 2010 alla rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari;

Avute presenti le "istruzioni per la rilevazione del tasso effettivo globale medio ai sensi della legge sull'usura" emanate dalla Banca d'Italia nei confronti delle banche, degli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale di cui all'art. 106 del d. lgs. 385/93 e degli intermediari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del medesimo decreto legislativo (pubblicate nella G.U. n. 200 del 29 agosto 2009);

Vista la rilevazione dei valori medi dei tassi effettivi globali segnalati dalle banche e dagli intermediari finanziari con riferimento al periodo 1° gennaio 2010 – 31 marzo 2010 e tenuto conto della variazione, nel periodo successivo al trimestre di riferimento, del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema determinato dal Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea, la cui misura sostituisce quella del tasso determinato dalla Banca d'Italia ai sensi del d.lgs. 24 giugno 1998 n. 213, in sostituzione del tasso ufficiale di sconto;

Verifica finale del supero

Elaborato n. 24

Tassi soglia raffrontati con i tassi effettivi - c/c Banca XY n. 123456

Tassi soglia per il reato di usura

categoria Aperture di credito in conto corrente. Oltre 5.000,00 Euro

confrontati con i tassi effettivi del c/c Banca XY n. 123456

Trimestre	Anno	Tassi medi	Tassi soglia di usura ante DL 70/2011	Tasso Effettivo Globale verificato dal CT	
				Formula Bankitalia ante 2009	Formula Bankitalia post 2009
II	2008	9,88%	14,820%	14,454%	
III	2008	9,87%	14,805%	14,166%	
IV	2008	10,09%	15,135%	14,294%	
I	2009	9,12%	13,680%	13,015%	
II	2009	8,62%	12,930%	12,258%	
III	2009	8,32%	12,480%	10,435%	
IV	2009	8,51%	12,765%	10,847%	
I	2010	9,59%	14,385%		12,728%
II	2010	9,82%	14,730%		14,729%
III	2010	9,14%	**13,710%**		**18,174%**

Calcolo del profitto usurario

Elaborato n. 25
Calcolo del profitto per Banca XY dal supero
delle soglie di usura sul c/c 123456 nel terzo trimestre 2010

Terzo trimestre 2010

Il capitale che Banca XY ha prestato a N. Srl nel trimestre ammonta ad €

22.254,15 così calcolati:

Dati tratti da:	Elaborato 11
Tot. numeri terzo trimestre 2010	2.047.382
Giorni del terzo trimestre 2010	92
Capitale medio preso a prestito = "numeri" : giorni del trimestre =	
= 2.047.382 / 92 =	€ 22.254,15

L'interesse massimo che Banca XY poteva applicare senza superare la soglia di usura ammonta ad €

769,03 così calcolati:

Dati tratti da:	Elaborato 24
Tasso soglia	13,710%
Giorni del terzo trimestre 2010	92
Interessi del trimestre = capitale medio x tasso x 92 / 395	
= 22.254,15 x 13,710% x 92 / 365 =	€ 769,03

L'interesse e le spese che Banca XY ha applicato ammontano ad €

1.835,34 così calcolati:

Dati tratti da:	Elaborato 11
Interessi da conto scalare	783,41
Commissione max scoperto da c.to scalare	257,74
Comm. max scop. tre trim. precedenti	594,19
Spese da scalare	50,00
Spese da scalare tre trim. precedenti	150,00
Totale addebitato da Banca XY	€ 1.835,34

Il profitto che Banca XY ha tratto dal superamento della soglia di usura ammonta ad €

1.066,31 **calcolati per differenza da dati sopra.**