

Comitato “Meglio Senza Usura” ☆

CHIEDETE IL CONTROLLO DEI SALDI DEI CONTI BANCARI

Se vi interessa recuperare gli **interessi pagati in eccesso** alle banche a causa delle loro “scorrettezze contabili” **(NB)** o se volete evitare la segnalazione alla centrale rischi, i decreti ingiuntivi, le esecuzioni mobiliari e/o immobiliari, per i **saldi (spesso solo in apparenza) passivi dei vostri conti correnti** bancari, chiedete l'accertamento tecnico preventivo (art. 696-bis c.p.c.) con l'aiuto di un avvocato e di un perito competenti in materia di **usura bancaria**; nel caso siate già perseguitati dalle banche (naturalmente usuraie) esigete da **avvocati, giudici e consulenti** il ricalcolo dei saldi dei conti correnti in modo da consentire, anche al magistrato più ignorante di problemi bancari, di verificare se i finanziamenti concessi siano usurari o meno.

CONTROLLATE CHE LA VOSTRA BANCA NON PRATICHI L'USURA

Visto quello che prescrive la legge (art. 644 c.p.) per evitare che la banca commetta usura pluriaggravata ANCHE NEI VOSTRI CONFRONTI (o di passare per favoreggiatori di criminali abituali) **NON ABBIATE PAURA, NON NASCONDETEVI !**

informatevi

affinché i responsabili (amministratori, consiglieri e dirigenti) forniscano ai clienti, quanto meno in caso di contestazione, i saldi dei crediti suddivisi per tipologia (mutuo, aperture di credito, anticipazioni commerciali, ecc...), capitale [depurato dalle “scorrettezze contabili” **(NB)**], interessi, spese e durata dell'operazione, in modo da permettere il **calcolo del tasso (annuo) effettivo globale**, senza dover ricorrere a perizie o all'intervento della magistratura (unica autorità pubblica cui la legge affida il controllo sull'usura).

BENEFICI PER CHI DENUNCIA L'USURA

Imprenditori e professionisti che denunciano l'usura, anche bancaria, possono chiedere, alla Prefettura competente, un mutuo a tasso zero (art. 14 L.108/96), la proroga delle scadenze amministrative e fiscali, delle rate dei mutui ordinari e/o ipotecari e la sospensione di sfratti ed esecuzioni (art. 20 L. 44/99).

(NB) Anatocismi, valute antergate/postergate, interessi ultralegali, commissioni massimo scoperto e spese indebite o ingiustificate sono **prassi comune a tutte le banche** e producono, nell'immediatezza, gravi pregiudizi economici in danno dell'utente che necessita di un credito e, nel tempo, **usura**.

* Responsabile **dr. Gianni Frescura - Centro servizi peritali**

Valdagno (VI) Via Bellini 6, Tel/fax 0445.412545, Cell. 348.7266542 Email "csvaldagno@assimai.it"

Comitato "Meglio Senza Usura"

SAPETE COS'E' L'USURA ?

Dal 1997 in Italia l'**usura**, penalmente vietata (**art. 644 c.p.**), consiste

- nel **concedere prestiti**, di qualsiasi tipo (mutui, fidi, sbf, leasing, etc...), **a tassi globali (corrispettivi) superiori a quelli massimi stabiliti dalla legge**;
- nel **concedere prestiti**, di qualsiasi tipo, **a tassi sproporzionati** (rispetto al capitale/credito accordato), anche se inferiori ai tassi massimi stabiliti dalla legge, **a chi si trova in difficoltà economica o finanziaria**.

La legge, per qualsiasi tipo di prestito (anche bancario), pone il **limite massimo** (tasso soglia), dei corrispettivi da pagare, nel tasso globale medio della categoria cui appartiene il prestito, umentato della metà. I tassi globali medi, per le varie categorie (tra cui **mutui, fidi e castelletti**), sono preventivamente indicati dal Ministero dell'economia, tenendo conto della media dei tassi globali ordinari (medi) praticati dalle banche (rilevati dalla Banca d'Italia) e del tasso ufficiale di sconto, e sono pubblicati ogni tre mesi nella Gazzetta Ufficiale (art. 2, comma 1, legge 108/96).

L'art. 1815, secondo comma, c.c. prescrive che quando sono accertati **tassi** (interessi o corrispettivi) globali **usurari**, cioè superiori al tasso limite (tasso soglia trimestrale) o sproporzionati (se concessi a chi si trova in difficoltà economica o finanziaria), la clausola del contratto è nulla (imprescrittibile in opposizione) e **non sono dovuti interessi**; ciò significa che i corrispettivi globalmente pattuiti (gli interessi) per il prestito, se usurari, non sono esigibili con esecuzioni forzate ed i pagamenti già effettuati, per quanto supera il capitale, devono essere restituiti.

L'USURA È PIÙ GRAVE SE

- *il colpevole ha agito nell'esercizio di un'attività ... bancaria;*
- *il colpevole ha richiesto in garanzia ... proprietà immobiliari;*
- *il reato é commesso in danno di chi si trova in stato di bisogno;*
- *il reato é commesso in danno di chi svolge attività professionale, imprenditoriale, artigianale;*
- *il reato é commesso dagli appartenenti ad associazioni criminali.*

Come si vede la parificazione del banchiere al criminale abituale (tutti e due possono commettere usura aggravata) non è una semplice opinione comune, ma è prevista dalla stessa legge !

Il controllo del supero del tasso soglia è di esclusiva competenza della magistratura, sia civile che penale

Comitato “Meglio Senza Usura”

ALLE VITTIME DI ILLEGALI ESECUZIONI BANCARIE

Numerosi imprenditori, dal Nord al Sud Italia, stanno con successo **contestando gli strumenti vessatori** utilizzati normalmente dalle banche, senza alcun serio controllo giudiziario, contro il loro patrimonio: **mutui “di scopo”** [nulli per diverso utilizzo del capitale], **decreti ingiuntivi senza capitale “certo”, pignoramenti e richieste di fallimento ingiustificate** [per mancanza di verifiche sui saldi contabili e sul tasso effettivo globale (TEG) applicato alle varie operazioni di credito], a causa soprattutto delle **“scorrettezze contabili” praticate per decenni dal sistema bancario che spesso sfociano nell’usura**, come stanno dimostrando centinaia di procedimenti penali e civili in tutta Italia.

Per tutelare le imprese ed i collaboratori dalla **speculazione finanziaria** [che (è opportuno ricordare) controlla, direttamente ed indirettamente, politici, mass media, enti pubblici, associazioni di categoria e sistema giudiziario] è necessario attivarsi di persona e singolarmente per chiedere alle banche la restituzione degli **interessi ULTRALEGALI**, degli **ANATOCISMI**, delle **VALUTE** (quando dovuta), delle **COMMISSIONI MASSIMO SCOPERTO** e degli **interessi USURAI** percepiti illegalmente per anni.

OPPOSIZIONI, ATP, DENUNCE

I responsabili del Comitato sono a disposizione per illustrare gratuitamente ai cittadini ed alle aziende i modi legali (opposizione ai decreti o alle esecuzioni) per resistere all’illegale attacco giudiziario da parte delle banche (naturalmente) usuraie; in particolare vi spiegheranno come presentare la richiesta di accertamento tecnico preventivo (art. 696 bis c.p.c), che a nostro avviso è la migliore soluzione.

Alcune Associazioni aiutano anche gli imprenditori ad ottenere la protezione prevista dall’**art. 20 della Legge 44/1999**, per le vittime dell’usura, compresa quella praticata dal sistema bancario; chi presenta al Procuratore la **denuncia** (penale) di aver subito usura, anche nelle ordinarie operazioni di credito (fido in conto corrente, castelletto, mutuo, leasing, ecc...) e la richiesta del finanziamento gratuito ex art. 14 legge 108/1996, ha diritto infatti al rinvio delle scadenze ed alla sospensione delle esecuzioni in corso.

APPELLO ALLA MAGISTRURA

Citiamo come esempi particolarmente significativi il caso di un fallimento revocato in seguito alla revisione dei saldi nei conti correnti (e conseguente denuncia per USURA BANCARIA) e le ormai **innumerevoli esecuzioni immobiliari promosse dalle banche contro piccole imprese e sospese per l’emersione di tassi usurari.**

Chiediamo a tutti i magistrati di prendere coscienza che **il sistema bancario, per decenni, ha sottratto ingentissime somme (miliardi di euro) alle imprese ed ai cittadini tramite illeciti trucchi contabili (anatocismi, valute antergate - postergate, interessi ultralegali, commissioni massimo scoperto e spese indebite e/o ingiustificate) che hanno prodotto, nell’immediatezza, gravi pregiudizi economici in danno delle imprese che necessitavano di credito per la loro attività e, nel tempo, USURA.**

COMITATO "MEGLIO SENZA USURA"

I sottoscritti

- 1) sig. nato a .. il .. residente a Cf ... di professione
- 2) sig nato a .. il .. residente a Cf ... titolare/legale rappresentante dell'impresa avente sede in p.iva

premessi che

intendono **informare**, ad ogni livello territoriale **imprese, enti, strutture pubbliche e private, magistrati, professionisti e privati del fatto che le norme vigenti contro l'usura (art. 644 c.p., art. 1815 c.c., legge 108/96 e art 20 legge 44/99) si applicano a tutti i tipi di prestiti, anche quelli bancari;**

resta inteso che

a) per il raggiungimento dell'obiettivo indicato in premessa, **costituiscono un Comitato denominato "Meglio Senza Usura"** che provvederà alla raccolta di finanziamenti per la creazione e la gestione di un sito internet per la diffusione delle informazioni (allegato il manifesto da diffondere) e di adesioni all'iniziativa;

b) al Comitato, previo versamento di una quota minima di 500,00 euro per il finanziamento dell'attività, possono partecipare tutti coloro che sono interessati alla diffusione delle informazioni per la corretta verifica dell'usura nelle operazioni finanziarie;

c) nel sito internet verranno in particolare fornite informazioni aggiornate sia sui procedimenti giudiziari in corso, che su quelli archiviati, relativi alle denunce penali per usura commessa dalle banche;

d) il comitato provvederà inoltre ad organizzare un convegno sul problema dell'usura nei rapporti tra le banche e le imprese ed un dossier sui casi più emblematici;

e) per le prime spese i sottoscritti versano rispettivamente?. euro a testa;

f) lo scopo finale del Comitato è quello di costituire un'Associazione che si proponga di favorire la creazione di un sistema economico e sociale libero dall'usura, al fine di promuovere la libertà delle persone e dell'economia;

f) il Comitato, ha sede in Valdagno (VI), via Bellini 6 ed il responsabile è il dr. Giovanni Battista Frescura, nato a Marostica (VI) il 17 luglio 1953, cf FRS GNN 53L17E970W e residente in Valdagno (VI) via Carmini 1

si intende che

tutte le spese documentate sostenute per la creazione e la gestione del sito saranno rimborsate dall'Associazione, quando sarà costituita e che il Comitato, dopo aver provveduto alla costituzione dell'Associazione (approvazione dello Statuto di cui si allega una proposta) si scioglierà senza necessità di uno specifico atto.

Luogo e data

.....

A – Provvedimenti penali sull'usura bancaria

1) Tribunale di Lecce

n° 1997 R.G.N.R.

PM GUP

CT ?

Persona offesa ?

avv.

Istituto accusato: **Banca Leuzzi e Megha**

Sentenza del 2 luglio 1998 (n....): assolto **Attilio Megha** (Direttore della Banca) perchè **"il fatto non sussiste"**

Per informazioni: Il Quotidiano del 18 luglio 1998, citato in **Interrogazione n. 4/19855 del 24-09-1998** on. Vendola (RC) + Risposta Min. Diliberto

2) Tribunale di Bassano del Grappa

n° 726/2004 R.G.N.R.

PM Mario Milanese GUP Lucia Bartolini

CT **Gdf** ?

Persona offesa **inf. riservate**

avv. (non ammessa parte civile)

Istituti accusati: **Banca Antonveneta** (avv. Riondato)

Sentenza del 15 febbraio 2007 (n. 19/07): non luogo a procedere nei confronti dell'(unico) imputato (il direttore di filiale) perchè **"il fatto non costituisce reato"** (?) in quanto, secondo il giudice, manca l'elemento soggettivo.

Il PM aveva chiesto l'assoluzione "per non aver commesso il fatto" visto che l'usura bancaria era stata accertata, ma l'imputato non ne aveva consapevolezza, mancava cioè il dolo (dell'imputato), non il reato di usura (reato contratto); la perizia per la quantificazione degli interessi usurari è in corso in sede civile.

3) Tribunali di Palmi/Reggio Calabria

n° 4534/2004 R.G.N.R. Rinvio a giudizio il 20 aprile 2005

Persona offesa **Antonino De Masi (Gruppo De Masi)**

PM Alberto Cianfrini Giud. Carlo Alberto Indelicati CTU Paolo Pagliaro (Aduc/SR)
avv.ti Saccomanno/Tanza CTP Pollio

Istituti accusati: **Banca Antonveneta** (avv. Riondato), **Banca di Roma, BNL, Monte Paschi**, Banca Regionale Calabrese, Carime.

Per informazioni: www.studiotanza.it; www.ilsole24ore.radio24.com (programma Guardie e ladri del 3 marzo 2007); <http://calabria.blogosfere.it/2007/08/de-masi-limprenditore-vessato-dalle-banche.html> e **innumerevoli** altre notizie di stampa e da internet

Sentenza dell'8 novembre 2007 (n. 1732): assolti gli imputati (presidenti e direttori filiale) per **"non aver commesso il fatto"**, non perché **"il fatto non sussiste"**, ciò significa che l'usura bancaria esiste, ma non è stato individuato il colpevole.

La Procura di Reggio Calabria ha proposto **appello contro l'assoluzione** (non è possibile che ci sia il reato, ma nessun colpevole); il processo di appello è iniziato nel 2009; la corte ha deciso di **riaprire l'istruttoria** incaricando la GdF di acquisire la documentazione sulla gestione dei tassi individuando i responsabili, prossima udienza il 13 maggio 2009

4) Tribunale di Treviso

n° 2944/2007 R.G.N.R.

Persona offesa **Mario Pasetti (Pasetti sas)**

PM Claudio Pinto

GIP Gianluigi Zulian

avv. Argenta (pen.)/Berti (civ.)

CT dr. Bernardi

CTU (non effettuata)

CTP Baccile/Frescura

Istituti accusati: **Banca Antonveneta** (avv. Riondato)

Per informazioni: Il Gazzettino (ed Treviso)- 5 giugno 2007 (Strozzato dalle banche, per il Prefetto è usura)

La Prefettura nel 2007 sospende le esecuzioni ex art. 20 L 44/99, nel 2008 non rinnova il provvedimento

Il PM ha chiesto l'archiviazione, anche se l'usura bancaria è stata accertata dal suo CT, perchè l'(unico) indagato (il direttore generale dal periodo 28/01/02 - 31/02/03) non aveva consapevolezza (manca il dolo).

Decreto di archiviazione dell'**11 novembre 2008**: il GIP accoglie la richiesta del PM, [secondo il magistrato manca l'elemento soggettivo del reato "se non supponendosi (ma in merito a ciò non constano concreti elementi di supporto), da un lato, una generale preordinazione "a monte" d'una (in ipotesi) asserita complicità facente capo ai responsabili di vertice della Banca d'Italia emanati le – ambigue – istruzioni ... e dall'altro la consapevole connivenza degli operatori bancari di base nel fruire di siffatta strumentale copertura "metodologica"], ma **conferma che Banca Antonveneta praticava l'usura**; la perizia per la quantificazione degli interessi usurari è in corso in sede civile.

B – Procedure penali in corso per usura bancaria

1) Tribunale di Arezzo

a) Richiesta r.g.: ?

udienza **10 gennaio 2008**

Persona offesa **U. D.**

PM

GIP Annamaria Loprete

avv. Paolo Leucalitti

Istituti accusati ?

n° 3524/07 R.G.N.R.

Per informazioni : www.maurizioforzoni.it (Avviso fissazione udienza)

b) Richiesta r.g. **8 novembre 2007** udienza ?

Persona offesa **Doriano Foni**

PM Roberto Rossi

GIP ...?

Il melograno srl

CTP M. Forzoni

Istituti accusati **Monte Paschi**

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni "La Repubblica" (ed. Firenze) - 7 dicembre 2007 (Quel bancario è un usuraio); "La Nazione" (ed. Arezzo) - 8 dicembre 2007 (Interessi da usura; più del 28% - Chiesto il rinvio a giudizio per un ex direttore di filiale Mps); www.maurizioforzoni.it (Richiesta rinvio giudizio direttore di banca)

2) Tribunale di Ascoli Piceno

a) Richiesta r.g. **24 dicembre 2008** udienza **4 marzo 2009**

Persona offesa **Emidio Orsini - Impresa Orsini Spa** avv. Nazario Agostani

CTP Pietro Perla/Studio Trea (dr. Baccile)

PM Ettore Piccardi - GUP Annalisa Filippello CT Romolo Baroni

Istituti accusati **Banca Antonveneta/MontePaschi** (avv. Riondato)

n° 1722/07 R.G.N.R.

b) Richiesta r.g. 20 novembre 2008 udienza 17 febbraio 2009

Persona offesa **Emidio Orsini - Impresa Orsini Spa**

PM Ettore Piccardi - GUP Alessandra Panichi

Istituti accusati **CarisAP/Banca Intesa**

n° 3759/08 R.G.N.R

c) Richiesta r.g. 10 febbraio 2007 udienza ?

Persona offesa **Emidio Orsini - Impresa Orsini Spa**

PM Ettore Piccardi - GUP Alessandra Panichi

Istituti accusati **Banca di Roma/Unicredit**

n° 273/07 R.G.N.R

La Prefettura ha sospeso (rinnovando) le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni www.orsiniemidio.it, (con tutti provvedimenti giudiziari) www.sosutenti.info; www.cofisrl.net (intervista E. Orsini + allegati); www.striscialnotizia.mediaset.it ed innumerevoli articoli giornali e siti internet

d) Richiesta r.g. 12 novembre 2008 udienza 17 febbraio 2009

Persona offesa **Mario Lelli - Autolelli srl** avv. ? CTP Studio Trea (dr. Baccile)

PM Ettore Piccardi - GUP Alessandra Panichi

CT ?

Istituto accusato **Banca Antonveneta** (avv. Riondato)

La Prefettura ha sospeso (rinnovando) le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: www.sanbenedettoggi.it 27 Novembre 2008 (Dalla politica e dallo Stato nessuna risposta); 3 Ottobre 2008 (Autolelli? Inammissibili i ritardi dello Stato + Mario Lelli: 'Io, vittima dell'ingranaggio statale'); 1 Ottobre 2008 e "Riviera Oggi" (Autolelli, l'incredibile non è più di serie)

3) Tribunale di Bassano del Grappa (VI)

a) **Incidente probatorio** **Altre indagini in corso** Persona offesa **Battaglia Giampaolo**

PM L. Arata/M. Massa

GIP M. Morandini

Bigi sport snc

avv. Antonio Mauro

Ctu **dr Grassetto** (PD)

CTP dr. Frescura

Istituti accusati: **BCC Romano, Unicredit** (ex Cariverona), **Intesa** (ex Ambroveneto)

Per informazioni: "Il Gazzettino" (ed. Vicenza-Bassano) - 17 novembre 2007 (Usura bancaria, Indaga la Procura dopo la denuncia di un artigiano); "Il Giornale di Vicenza" - 6 dicembre 2007 (Si traveste da appestato e sfilata contro le banche); "Vicenza Più" - 15 dicembre 2007 (Io imprenditore ridotto come un appestato); www.sosutenti.info (richiesta incidente probatorio)

b) **Incidente probatorio** **udienza 13 gennaio 2009** Persona offesa **inf. riservate**

PM M. Massa

GIP M. Morandini

(privato)

avv. Peghin/Covini

CTU: ?

CTP (dr. Dinoi/dr. Frescura)

Istituti accusati: **Unicredit** (ex Cariverona)

Informazioni: riservate (non ancora pubblicate)

4) Tribunale di Bologna

Richiesta r.g. 2007

udienza ?

Persona offesa (una signora)

PM Antonello Gustapane

GUP ?

avv.?

CT Guardia di finanza

Istituti accusati **Banca Antonveneta** (ex BNA)

Per informazioni: "La Repubblica" (ed. di Bologna) - 26 ottobre 2007 (Cravattari in guanti bianchi); "L'informazione" (Emilia Romagna) - 26 ottobre 2007 (Direttore di banca accusato di usura)

5) Tribunale di Campobasso

a) Rinvio a giudizio **2007** Udienza ?
PM Fabio Papa GUP ?
n° 3046/2005 R.G.N.R.
CTU ?

Persona offesa **Marco Pulitano**
Inter Trade Office Forniture sas
avv. De Benedittis (?)
CTP ?

Istituto accusato **Popolare Lodi**

Per informazioni: www.mytermoli.com 14 febbraio 2007 (Adusbef Molise la "spunta" in tribunale anche a Campobasso contro una banca accusata di usura) , www.sosutenti.info (rinvio a giudizio)

b) Richiesta r.g. **2008** Udienza ?
PM Rita Caracuzzo GIP ?
CTU ?

Persona offesa **P.G.**
avv. ?
CTP ?

Istituto accusato **Cassa Rurale di Gambatesa (CB)**

Per informazioni: "Nuovo Molise" - 9 aprile 2008 (Usura bancaria, nei guai due funzionari)

6) Tribunale di Forlì

Rinvio a giudizio ?
PM udienza **2008**
GUP Rita Chierici

Persona offesa ?
Avv. Carlo Zauli
CTP ...?

Istituti accusati ?

Per informazioni www.romagnaoggi.it 21 gennaio 2008 (Accusa di usura per un ex direttore di banca)

7) Tribunale di Lecce

Richiesta r.g. ?
PM Emilio Arnesano udienza **26 maggio 2007**
GIP ?

Persona offesa (imp. di Maglie)
avv. ?
CTP Eclipse srl

Istituto accusato **San Paolo Imi** (ex Banco di Napoli)

Per informazioni: Eclipse srl – (Ore contate per banche truffaldine)

8) Tribunale di Macerata

Richiesta r.g. **2007** udienza **novembre 2007**
PM ? GIP ?

Persona offesa **M.T.**
(da Montelupone)
CT (Sos Italia Libera)

Istituti accusati ?

Per informazioni: "Il Resto del Carlino" (ed. di Macerata) - 12 ottobre 2007 (Denunciano gli imbrogli alle 'lene', minacciati di morte)

9) Tribunale di Marsala

Richiesta r.g. **2007** ? udienza ?
PM Giulia D'Alessandro GIP
CT Guardia di Finanza

Persona offesa **Vito Vaiarello**
Vaiarello & C. srl (materiali edili)
CTP (Associazione Antiracket Agrigento ?)

Istituti accusati **Intesa** (ex Ambroveneto)

n° 1531/2006 R.G.N.R.

Per informazioni: www.quibrescia.it (Usura: indagati vertici Ambroveneto); www.processionemisteritp.it/extra (Marsala - L'ombra dell'usura sugli ex vertici Ambroveneto); @Nordest - 21 novembre 2007 (Bazoli e Riva indagati per il Banco Ambrosiano Veneto); Milano Finanza - 22 novembre 2007 (Bazoli indagato per usura a Marsala); **avviso conclusione indagini**

10) Tribunale di Mondovì (CN)

Incidente probatorio Udiienza ? **Persona offesa** **Pietro Blengino**
PM Ezio Basso GIP Maria E. Oggiero (impresa costruzioni)
CTU dr. A. Abbate (TO) avv.to Giuseppe Campanelli (Roma)
CTP Sharp

Istituto accusato **BCC di Pianfei e Rocca de' Baldi**

Per informazioni: "La Stampa" ed. Cuneo - 27 marzo 2008 (Sospettati di usura gli atti tornano al PM); "La Stampa" ed. Cuneo - 26 marzo 2008 (Funzionari di Banca sospettati di usura); www.cuneocronaca.it (Verifica in tribunale a Mondovì sui tassi d'interesse praticati dalla BCC di Pianfei nei confronti di un impresario - 25/3/2008)

11) Tribunale di Napoli

Rinvio a giudizio febbraio 2009 udienza **29 maggio 2009**
Persona offesa **Vincenzo Carola (Carola Arturo sas - impresa costruzioni)**
PM GUP dr.ssa Oriente Capozzi
CT ? Ctu ? avv. Carmine Ippolito
CTP R. Di Costanzo/Studio RDC

Istituti accusati **Banca Antonveneta** (avv. Riondato)

n° 18082/2005 R.G.N.R.

Per informazioni: "Il Corriere del Mezzogiorno" - 13 febbraio 2009 (Usura a giudizio quattro dirigenti della banca Antonveneta); "Il Riformista" - 13 febbraio 2009 (Antonveneta a giudizio per usura); "Il Corriere del Mezzogiorno" - 10 giugno 2008 (Il gip: 'Imputati per usura i vertici della banca'). Il GIP (Morello) per due volte ha respinto la richiesta di archiviazione (ordinanza accoglimento opposizione archiviazione 2008 in www.penalpolis.splinder.com, 2006 in www.kipling90.com); **rinvio a giudizio** in www.orsiniemidio.it

12) Tribunale di Nola (CE)

Richiesta r.g. ? udienza **8 maggio 2008** **Persona offesa** **P. T.**
PM Antonella Fratello GUP Alessandra Ferrigno **Siprio srl** (imp. olearia)
CT ? Ctu ? avv.ti A. Rianno/B. Riccio
CTP Studio Kipling (Brindisi)

Istituti accusati **Banca Antonveneta** (avv. Riondato)

Per informazioni: "Il Mattino" (ed. Caserta) - 25 marzo 2008 (Le aziende e il credito); www.analisiteg.tk
Revoca del fallimento e segnalazione alla Procura per usura

13) Tribunale di Novara

Richiesta r.g. 16 maggio 2008 udienza **19 novembre 2008**
Persona offesa ? (impresa Spa) avv. ?
PM Marco Grandolfo GUP G. Pravon
Indagini PG **Guardia Finanza** CTP Giorgio Vincis/studio Vinx
Istituto accusato **Popolare Intra**

1283/2008 R.G.N.R.

Per informazioni: "La Stampa" - 25 giugno 2008 (E a Savona si indaga per usura su cinque banche); www.orsiniemidio.it (richiesta rinvio giudizio)

14) Tribunale di Parma

Rinvio a giudizio 2008 udienza **16 ottobre 2008**

Persona offesa (Gruppo **Ciapazzi**)

PM Vincenzo Picciotti GUP Domenico Truppa avv. ?

Istituti accusati **Banca di Roma/Capitalia** (Geronzi)

R.G.N.R. 190/2006

Per informazioni: "PolisQuotidiano" - 3 febbraio 2006 (Geronzi accusato di usura); "Il Giornale" - 3 febbraio 2006 (Parmalat, accuse di usura ad alcuni banchieri); "Panorama" 28 febbraio 2006 (Crac finanziari - altri istituti di credito sospettati di usura); "Corriere della Sera" - 8 marzo 2006 (Accusa bis a Geronzi, per Ubs bancarotta e usura); "La Repubblica" - 25 luglio 2008 (Parmalat: **Geronzi a giudizio per filone Ciapazzi**)

15) Tribunale di Pistoia

Richiesta r.g. **2004** udienza **15 maggio 2007** Persona offesa **Rodolfo Petreti**

PM Jacqueline Magi GUP ?

(artigiano salotti)

avv. Roberto D'Ippolito

CTP rag. S. Germinara

Istituto accusato **Monte Paschi**

Per informazioni: www.ilmeridiano.info/diritti 4 aprile 2007 (La banche non sono intoccabili); "La Repubblica" - 15 dicembre 2004 (Tre funzionari di Mps accusati di usura); www.lapadania.com 18 dicembre 2004 (Quell'impopolare generosità del Monte Paschi)

16) Tribunale di Sciacca (AG)

Rinvio a giudizio febbraio **2009** udienza **29 aprile 2009**

Persona offesa **Martorana Giuseppe** (impresa gelati)

PM Chiara Bocola GUP S. Giannino avv. B. Vella

CT **Guardia di Finanza/C. Cracò** CTP ?

Istituti accusati **Popolare Lodi, Popolare Sant'Angelo, Intesa, Banco Sicilia**

n. 223/2006 R.G.N.R

Per informazioni: <http://www.agrigentonotizie.it> - 5 febbraio 2009 (Tassi da usura in 3 banche: 30 persone indagate); <http://sciacca.blogolandia.it> - 5 febbraio 2009 (Usura, Procura di Sciacca rinvia a giudizio 30 persone: anche Giampiero Fiorani); www.orsiniemidio.it (richiesta rinvio giudizio)

17) Tribunale di Verona

a) Richiesta r.g. **2007** udienza **16 ottobre 2007** Persona offesa **Pace/Lonardi**

PM Giulia Labia GUP Marzio Guidorizzi (ditta artigiana)

avv. Fabio D'Amato (Roma)

Istituti accusati **Unicredit, CariPdRo** CTU ? CTP (Snarp ?)

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

anche se nell'udienza c'era stata l'assoluzione del gip perché la sentenza non era definitiva

Per informazioni: <http://portale.sosutenti.info> (decreto prefettizio sospensione 5 novembre 2007); "L'Arena" - 5 maggio 2007 ? (Cerea: chiesto il rinvio a giudizio ...)

b) Richiesta r.g. **2007** udienza ?

PM Marco Zenatelli GUP ?

Persona offesa **L.C. ed U.F.**

(ditta confezioni)

avv. ?

Istituti accusati ? CTU ? CTP ?

Per informazioni: www.finanzaonline.com/forum (banking on line c/c e mutui - 29 agosto 2007)

18) Tribunale di Vicenza

Rinvio a giudizio **luglio 2008** udienza **16/12/2008**

Persona offesa **Natale Mendo - GLM srl** (Grandi lav. Meccaniche)

PM Vartan Giacomelli GUP Agatella Giuffrida avv. Tiziana Lamarina

CT ? CTU ? CTP Rag. R. Negrin (Addib)

Istituto accusato **BCC Alto vicentino** (Schio)

Per informazioni: "Il Gazzettino" (ed. Vicenza-Bassano) - 10 luglio 2008 (Banca Alto vicentino, presidente e direttore generale a giudizio per usura), "Il Giornale di Vicenza" - 10 luglio 2008 (Tasso usuraio? A giudizio i vertici della Banca AV)

C – Inchieste penali sull'usura bancaria in corso

1) Procura di Ancona - 2008

Istituto indagato

PM ?

GIP ?

Persona offesa ?

avv ?

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: www.orsiniemidio.it (decreto sospensione CdA provv. esec sentenza)

2) Procura di Ascoli Piceno – a) 2007 b) 2009

a) Istituto indagato **Banca Antonveneta**

PM Ettore Picardi

GIP ?

Persona offesa **Ass. Allevatori**

avv ?

n° 2555/07 R.G.N.R

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

In sede civile la ctu (dr. Volpi, proc. 181/01) ha già rilevato l'esistenza dell'usura

Per informazioni : www.orsiniemidio.it (avviso fine indagini del 31/10/2008 e ordinanza cancellazione centrale rischi del 17/04/2007)

b) Istituto indagato ?

PM ?

GIP ?

Persona offesa Antonio Montagna

Novico spa (prod. materiale medico)

avv ?

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni : **Corriere Adriatico** del 2 marzo 2009 (La Novico di Ascoli vince la battaglia contro le banche)

3) Procura di Avellino - 2005

Istituto indagato Banca Pop. Irpinia

PM ?

GIP ?

Persona offesa ing. **Giovanni Tesla**

avv ?

Per informazioni: **La voce delle voci** 1 settembre 2007 (Zittiti e ammutinati - Caso Mutina)

4) Procura di Arezzo - 2009

Istituti indagati ?

PM ?

GIP ?

CTU:

Persona offesa **Marco Arostini**

avv. ?

CTP

Per informazioni: **Il Giornale** del 7 marzo 2009 (Mi sono fidato delle banche. Ora dico se le conosci le eviti)

5) **Procura di Avezzano (AQ) - 2007**

<u>Istituto indagato</u> ?		<u>Persona offesa</u> inf. riservata
PM ?	GIP	(impresa)
		Avv. Pietrobattista

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: www.sos.utenti.info (decreto prefettizio sospensione)

6) **Procura di Bari - 2008**

<u>Istituti indagati</u> ?		<u>Persona offesa</u> ?
PM ?	GIP ?	avv. ?
	CTU:	CTP

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: www.orsiniemidio.it (decreto sospensione fallimento 26/2008)

7) **Procura di Bassano del Grappa (VI) - a) 2008 e b) 2008**

a) <u>Istituti indagati</u> Unicredit + altri 2		<u>Persona offesa</u> inf. riservate
PM Parolin	<u>GIP Morandini</u>	(impresa metalmec.)
avv. Peghin/Covini	CTU: Marin	CTP dr. Dinoi/dr. Frescura
b) <u>Istituti indagati</u> : Pop. di Vicenza		<u>Persona offesa</u> inf. riservate
PM Mazza	<u>GIP Morandini</u>	(impresa metalmec.)
avv. Peghin/Covini	CTU: Marin	CTP Cesynt (dr. G. Dinoi - Taranto)

Le perizie in sede civile per la quantificazione degli interessi dovuti hanno già accertato l'usura, ma la denuncia penale è stata presentata dalla parte

La Prefettura ha sospeso (rinnovando) le esecuzioni ex art. 20 L 108/96

Per informazioni: riservate + Liberoreporter marzo 2008 (Usura & antiusura)

8) **Procura di Bolzano - 2009**

<u>Istituti indagati</u> Finanziaria Leasing		<u>Persona offesa</u> inf. riservate
PM	GIP ?	(ditta noleggio auto)
	CTU:	avv. Gabriele Beccara (TN)

Per informazioni: riservate (segnalazione a Procura per usura rilevata in sentenza del 12/01/2009 procedimenti civili riuniti nn. 1175/04, 1176/04, 1177/04, 1178/04 e 1179/04)

9) **Procura di Brescia** – a) 2007 b) ?

a) <u>Istituti indagati</u> Unicredit (Credito Italiano)		<u>Persona offesa</u> Giovanni Codenotti
PM	GIP ?	Gruppo Atlante - recupero rifiuti
	CTU:	avv. ?

Per informazioni: **Il Sole-24 ORE** 18 luglio 2007 "La pmi Atlante: «Vittime dei derivati e dei tassi da usura»"

b) <u>Istituti indagati</u> : ?		<u>Persona offesa</u> Giovanni Rainieri
PM	<u>GIP</u>	(imprenditore)
avv.	CTU:	CTP (Sos Italia Libera)

Per informazioni: www.panorama.it/economia/2008/04/11 Commento avv. Roberto Di Napoli articolo "Banche: le aziende usurate ora si ribellano"

10) **Procura di Brindisi - 2008**

<u>Istituti indagati</u> ?		<u>Persona offesa</u> ?
PM	GIP	Full Garden snc
		avv. Massimo Addis

Per informazioni **La Gazzetta del Mezzogiorno** 24 settembre 2008 (Brindisi, banca condannata: pretendeva soldi da un'azienda e invece li doveva)

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

11) **Procura di Cassino** - 2007

Istituti indagati **Banca della Ciociaria**

PM

GIP

Persona offesa ?

(piccoli commercianti)

Per informazioni www.soloradio.it (Usura: responsabili banca di Alvito denunciati alla Procura); **Com. Carabinieri Frosinone** (A Cassino due denunce per usura)

12) **Procura di Catanzaro** - 2008

Istituti indagati ?

PM ?

GIP

Persona offesa **Giuseppe Chiera**

(vivaista)

avv. Lelio Marasco

Per informazioni: **Voci dal Sud n. 4** - aprile 2008 "Le banche 'strozzano' l'impresa"

13) **Procura di Chieti** - 2008

Istituti indagati **Banca Intesa**

PM ?

GIP ?

Persona offesa **Bernardini**

avv Giuseppe Di Tizio

CTP dr. Gennaro Baccile

Per informazioni: <http://portale.sosutenti.info> (Condanna esemplare - Imprenditore risarcito per patemi d'animo e danni morali) e **sentenza Trib. Civ. Chieti** (**segnalazione Procura per usura rilevata in processo civile**); **Il centro** 20 novembre 2008 "Banca deve risarcire il cliente"; **Il centro** 24 novembre 2008 "Tassi da usura, risarcito un imprenditore"

14) **Procura di Ferrara** - 2008

Istituti indagati ?

PM

GIP ?

CTU:

Persona offesa ?

avv. ?

CTP Cofi srl ?

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: **Il Resto del Carlino** dell'1 marzo 2008 "Prestiti a usura da una banca ferrarese"

15) **Procura di Firenze** - 2007

Istituto indagato 3 Banche

PM ?

GIP

Persona offesa **inf. riservate**

(commerciante)

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni : **Cassazione Civile Sezione III, Sentenza 24.01.2007, n. 1496** in www.orsiniemidio.it

16) **Procura di Frosinone** - 2007

Istituti indagati **Banca di Roma**

PM

GIP

Persona offesa **Antonio Mattia**

(prof. mat./ex pres Ascom)

avv. ?

CTU (Sharp)

Per informazioni www.calimerotv.it (Allarme usura in provincia di Frosinone - 01/07/2007); www.comitato-antimafia-It.org (comunicato prof. Mattia)

17) **Procura di Latina** - 2008

Istituti indagati

PM

GIP

Persona offesa (anziani coniugi)

avv.

Per informazioni **PietraSuPietra 1/2008** (Debito estinto, ma loro casa viene venduta all'asta)

18) **Procura di Milano** - a) 2008 b) 2005 ?

a) Istituti indagati **Unicredito e altri**

PM ?

GIP ?

Persone offese varie

avv.

Per informazioni: www.disastroderivati.it

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

b) Istituti indagati ? Persone offese **Mario Rossi**
PM ? GIP ? (Busto A.)

CTP O. Steccanella

Per informazioni: Le vittime delle Banche di O. Steccanella/2006 (pag. 207)

19) **Procura di Modena** – a) 2007, b) 2008 e c) **2009**

a) Istituto indagato **Monte Paschi** (ex B.Agr.Mant.) Persona offesa **Annalisa Faglioni**
PM ? GIP **Chiossi Alma sas** (confezioni)
CTP Studio Trea - Ortona (CH)

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: Il sole 24 ore del 15 marzo 2008 "Usura prime mosse in Procura"; www.sos.utenti.info
(decreto sospensione Prefettura 2007)

b) Istituti indagati ? Persone offese (Federconsumatori)
PM ? GIP avv. Fabio Benatti
CTP dr. Barbara Pasi (Codacons)

Per informazioni: Il Resto del Carlino del 27 settembre 2008 "A Modena esposti contro banche per usura"

c) Istituto indagato **Banca Pop. VR** Persona offesa **inf. riservate**
PM ? GIP (concessionario auto)
CTP dr. Blasi/Adusbef

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: riservate

20) **Procura di Napoli** - a) 2008, b) 2008 e c) 2006

a) Istituti indagati **Unicredit** Persona offesa ?
PM De Cristofaro GIP Buccino Grimaldi avv. Luigi Marra

b) Istituti indagati **Banca Pop. Novara** Persona offesa ?
PM Sandulli GIP Esposito avv. Luigi Marra

Per informazioni b) e c): www.marra.it / www.blog.golex.it (ordinanze accoglimento opposizioni ad archiviazioni - 5 agosto 2008)

c) Istituto indagato **Credito Italiano spa** Persona offesa ?
PM ? GIP Luigi Giordano avv...?

N. 39198/05 R.G.N.R.

Per informazioni www.maurizioforzoni.it (ordinanza accoglimento opposizione ad archiviazione - 21 giugno 2006)

21) **Procura di Nuoro** - 2008

Istituti indagati **Banco Sardegna** Persona offesa **Coniugi Madeddu**
PM ? GIP ? (commercianti)
avv. Delugu/Soggiu (Sassari)
CTP ?

Per informazioni: Il Sardegna del 14 ottobre 2008 "Il prestito con tassi da cravattari, Lorenzo Idda indagato per usura"

22) **Procura di Padova** - 2008

Istituto indagato **CaripadovaRovigo** Persona offesa **inf. riservate** (ditta)
PM ? GIP ? avv. Peghin/Covini
CTP Cesynt (dr. Dinoi)

La Prefettura (di Vicenza) ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: riservate (vedi anche Procura Bassano del Grappa)

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

23) **Procura di Parma** – a) 2008 e b) 2008

a) Istituto indagato **Bank of America**,
PM Lucia Russo GUP dr.ssa. Sarli
N. 864/06 R.G.N.R.

Persona offesa **Gruppo Parmalat**
avv.
CTP

Per informazioni: L'informazione del 18 marzo 2008 "Parmalat, inquirenti alla carica, Bank of America accusata di usura"; www.affaritaliani.it del 9 ottobre 2008 "Indagati per usura 15 manager di Bank of America implicati nel crack Parmalat"; www.parmaok.it del 9 ottobre 2008 "Crac Parmalat, 15 indagati dall'inchiesta Bank of America"; **Reuters** del 9 ottobre 2008 "Parmalat, chiusa inchiesta Bank of America, 15 indagati";

b) Istituto indagato **UBS** (Unione Banche Svizzere)
PM GUP dr.ssa Sarli
N. 3524/07 R.G.N.R.

Persona offesa **Gruppo Parmalat**
avv.

Per informazioni: **Corriere della Sera** dell'8 marzo 2006 "Accusa bis a Geronzi, per Ubs bancarotta e usura"; L'informazione del 18 maggio 2007 "Ubs inchiesta agli sgoccioli"; **"La Repubblica"** - ed. Parma del **10 novembre 2008** "**Parmalat, gruppo Ubs: patteggiano 4 manager**"

c) Istituto indagato **Deutsche Bank**
PM GUP dr.ssa Sarli
N. 3524/07 R.G.N.R.

Persona offesa **Gruppo Parmalat**
avv.

Per informazioni: www.studiotanza.it (Parma banche estere)

24) **Procura di Perugia** - 2009

Istituti indagati **BCC del Trasimeno e BNL**
PM Claudio Cicchella GIP ?
CTU:
N. 1311/09 R.G.N.R.

Persona offesa **inf. riservate**
avv.
CTP Maurizio Forzoni

Per informazioni: riservate [la parte offesa è ricorso contro la richiesta di archiviazione del PM così motivata: "... ritenuto che non sono emersi elementi utili per l'identificazione dei responsabili ... non potendosi di conseguenza accedere alle conclusioni del C.T. di Parte che si basano su premesse non condivise dal sistema bancario (proprio questa diversa prospettiva è di ostacolo alla configurabilità del delitto di usura, in special modo sotto il profilo soggettivo)"]

25) **Procura di Ragusa** - 2008

Istituto indagato
PM GIP ?
CTU:

Persona offesa **inf. riservate**
avv.
CTP dott. Baccile

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: riservate

26) **Procura di Rimini** - 2008

Istituto indagato **Antonventa** (ex BNA)
PM GIP ?
CTU:

Persona offesa fam. Piccinini
avv. Dones/Pulvirenti
CTP

Per informazioni: **Corriere di Romagna** del 16 ottobre 2008 "Se ci espropriano la casa, ci buttiamo dal balcone"

27) **Procura di Roma** - a) 2008 b) 2006

a) Istituto indagato **Banca Intesa** (ex Banca OPI)
PM ?

Persona offesa (ministero LLPP)
avv. ?

Per informazioni: **Libero Mercato** del 24 aprile 2008 "Di Pietro denuncia Intesa per i tassi praticati sul Mose"

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

b) Istituti indagati **BN Commercio e Finanza** Persona offesa **Luigi Di Napoli**
PM GIP avv. Roberto Di Napoli

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

informazioni non ancora pubblicate (vedi procedure archiviate Procura di Lecce)

28) **Procura di Salerno** – a) 2008 b) 2009

a) Istituti indagati 7 banche

PM ? GIP

Per informazioni: www.adiconsum (usura bancaria – indagini omissive)

Persona offesa **Giancarlo Porcini**

avv.

b) Istituti indagati 10 banche

PM ? GIP

Persona offesa **Giovanni Fimiani**

Gruppo Cofima

avv.ti Minghelli e Marra

CTP ?

Per informazioni: riservate

29) **Procura di S.M. Capua Vetere** (CE) - 2008

Istituti indagati ?

PM ? GIP ?

Persona offesa **Roberto Battaglia**

(imprenditore)

avv. ?

Per informazioni: **La Repubblica** - ed Napoli del 27 settembre 2008 "Usura, indagini su una banca dopo l'arresto degli strozzini"

30) **Procura di Savona** - a) 2008, b) 2008 e c) 2008

a) Istituti indagati **Carisavona, Carige, Pop. Novara, MontePaschi e Pop. Lodi**

Persona offesa **Gruppo Tedde** (impr. pulizie)

PM Vincenzo Scolastico GIP ?

C.T. **Guardia di Finanza**

avv. Andrea Argenta

CTP Giorgio Vincis/studio Vinx

Per informazioni: **Il Secolo XIX** - ed Savona, del 24 giugno 2008 "La mia guerra alle banche" e "Cinque banche sotto inchiesta per usura"; **Il Secolo XIX** - ed Savona del 25 giugno 2008 "Usura, i magistrati contro Bankitalia"; **La Stampa** del 25 giugno 2008 "E a Savona si indaga per usura su cinque banche" e "La denuncia del gruppo Tedde ha scatenato l'inchiesta penale"; **Il Giornale** - ed Genova del 25 giugno 2008 "Grandi banche indagate per usura"; **La Stampa** del 26 giugno 2008 "Banche l'inchiesta di Savona è diventata un caso nazionale" e "Ci stavamo indebitando per colpa della banche"; www.vinx.it

b) Istituti indagati **BNL**

PM ? GIP

Persona offesa ?

avv.

CTP Giorgio Vincis/studio Vinx

Per informazioni: **Il Secolo XIX** - ed Savona, del 26 giugno 2008 "In banca tassi del 200%"

c) Istituti indagati **Carisavona**

PM ? GIP

Ctu Costamagna

Persona offesa (tabaccaio)

avv. Nasuti e Angelini

CT ?

Per informazioni: **Il Secolo XIX**, - ed Savona, del 26 giugno 2008 "In banca tassi del 200%" (**segnalazione Procura per usura rilevata in processo civile ?**)

31) **Procura di Tolmezzo** (UD) - 2007

Istituto indagato ?

PM ? GIP

Persona offesa **Franco Pipan**

Mpm – Venzone (UD)

avv. Giuseppe Campanelli (Roma)

CT Sharp

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99 (solo una volta)

Per informazioni: **Interrogazione parlamentare n. 4684** del 2 agosto 2007 (on. Buemi); **Il Gazzettino** - ed Udine, del 25 ottobre 2007 "Usura in Friuli storia di un uomo schiacciato dalla morsa"; **Friulinewspaper** novembre 2007 "Banche d'usura in Friuli"

32) **Procura di Trani** - 2007

Istituti indagati **Unicredit, Banca Antonveneta, Banca di Roma**

Persona offesa **Pasquale Simone** (agricoltore)

PM Luigi Scimè GIP R. Olivieri del Castillo avv. Luca Gagliardi

Per informazioni: Il Corriere del Mezzogiorno del 18 ottobre 2007 "Ho pagato il mille per cento di interessi"; www.bisceglie.it/news 18 ottobre 2007

33) **Procura di Treviso** - 2008 ?

Istituti indagati **BCC Alta Marca**

Persona offesa **Maria Coletti** (pensionata)

PM GIP avv. Ass. avv senza frontiere

Per informazioni: www.lavocedirobinhood.it 2008 (Campi da golf, banche, immobili, giudici, affari ed estorsioni legalizzate: il caso Coletti) e 2009 (Procure a delinquere. Da Trento a Bologna un'unica vergogna!)

34) **Procura di Udine** – a) 2008 b) 2007

a) Istituti indagati Vari Toscana

Persona offesa **geom. Paoli**

PM Luigi Leghissa GIP ?

Per informazioni: Il Gazzettino - ed. Udine, del 19 Novembre 2008 "Un'inchiesta friulana travolge funzionari di banca in Toscana"

b) Istituto indagato ?

Persona offesa **inf. riservata**

PM ? GIP

(impresa)

CTP Studio Trea - Ortona (CH)

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: www.sos.utenti.info (decreto prefettizio sospensione)

35) **Procura di Venezia** - 2008

Istituti indagati **Unicredito, Antonveneta**

Persona offesa **Gianni Chinellato**

PM ? GIP ?

Chinellato Sas (commercio autoricambi)

avv. ti A. Mauro (civ)/Starace (pen.)

CTP Frescura/Studio Trea

Per informazioni: Il Gazzettino - ed Venezia/Mestre, del 16 aprile 2008 "Usura bancaria, depositata in procura una denuncia penale" ed innumerevoli altri articoli in www.giannichinellato.it

36) **Procura di Vercelli** - 2007 ?

Istituti indagati **Banca di Roma**

Persona offesa **Giov.i Casalegno**

PM ? GIP ?

Thermopol/Vetrolan (pannelli isolanti)

CTP ?

Per informazioni: www.panorama.it/economia/2008/04/11 "Banche: le aziende usurate ora si ribellano"

37) **Procura di Verona** - a) 2008 b) 2007

a) Istituti indagati ?

Persona offesa **Remigio Tuppini**

PM ? GIP

(bigiotteria argento)

Per informazioni: L'Arena di Verona del 15 luglio 2008 "Interessi da usurai e denuncia tre banche"

b) Istituti indagati ?

Persona offesa ?

PM Marco Zenatelli GIP

avv....

Per informazioni: www.finanzaonline.com/forum (banking on line c/c e mutui - 29 agosto 2007)

38) **Procura di Vicenza** – a) e b) 2008 c) 2007

a) Istituti indagati **Intesa San Paolo** (ex Ambroveneto) Persona offesa fideiussori
PM G. Falcone GIP **K Sport** (società)
avv. Fernando Cogolato

Per informazioni: Il **Giornale di Vicenza** del 13 giugno 2008 "Tasso usuraio? Banca ok E' scontro tra i consulenti"

b) Istituti indagati **Antonveneta, Pop. Verona** Persona offesa imprenditori
PM GIP **Plastx srl** (ditta abbigliamento)
avv. Recher
CTP Ruggero Negrin (ADDIB)

Per informazioni: Il **Giornale di Vicenza** del 12 maggio 2008 "Tassi usurai alla ditta? Indagini su due banche" e del 13 maggio 2008 "Tassi usurai alla ditta ? Niente sigilli alla casa"

c) Istituti indagati **Intesa, Unic., BNL, Pop. Vicenza** Persona offesa **C.B. e V.C.**
PM GIP (imprenditori)
avv. Giovanni Gozzi/Enrico Fiori.

La Prefettura ha sospeso le esecuzioni ex art. 20 L 44/99

Per informazioni: Il **Giornale di Vicenza** del 31 ottobre 2007 "Schio - Tassi usurai? Coppia ottiene il sequestro delle proprie case"

D - Inchieste penali sull'usura bancaria archiviate (?)

1) **Procura di Avezzano** - 2005

Istituto indagato **BNL + Cessionari**
PM Guido Cocco GIP.....

Persona offesa **Damia/Marcelli**
(commercianti)
avv Marina Flocco/Di Salvatore
Ct Snarp (dr. Petrino ?)

CT Gdf CTU

Per informazioni www.snarp.it (rassegna stampa del 15 e del 16 dicembre 2005 "Avezzano: indagati per usura i vertici di Bnl, Sgc e Ares finance" e "Il Presidente dello Snarp replica al comunicato dei legali di BNL e delle due società sulla vicenda dell'immobile sequestrato dalla Procura di Avezzano")

2) **Procura di Bergamo** - 2004

Istituto indagato **BNL**
PM dott.ssa Russo GIP Adriano Galizzi

Persona offesa (Borgoviaggi srl)
avv ?
CT Gianni Colangelo

Per informazioni www.tm1.it/adusbef (ordinanza accoglimento opposizione ad archiviazione)
www.associazionecontrotuttelemafie.org (Le archiviazioni dei procedimenti penali)

3) **Procure di Bologna** - 2002

Istituto indagato **Finemiro**
PM Flavio Lanzarini GIP

Persona offesa privati
avv ?

Per informazioni **La Repubblica** – ed Bologna del 14 gennaio 2002 "Finemiro, indagini in città"; **La Repubblica** del 31 agosto 2002 "Inchiesta Finemiro: carte a Bologna" (vedi anche Procura Voghera).

4) **Procura di Brescia** - 2008

Istituto indagato ?
procedimento 9097/02 RG NR
PM ? GIP.....

Persona offesa **Lorena Sacchi**
?
avv ...

Per informazioni www.vivicentro.org (Annuncio choc di 'Sos Italia libera' dopo l'ultima archiviazione);

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

5) **Procura di Firenze** – a) ? b) 2002 e c) 2002

a) Istituto indagato **CariFirenze**

PM ? GIP

Per informazioni www.not-usury.com (esposto alla Procura di Genova ottobre 2006)

Persona offesa **L. M. Rossi**

avv. Silvia Fabbroni

b) Istituto indagato **CariFirenze**

PM Pietro Suchan GIP

procedimento 4371/02 RG NR

Persona offesa **Paolo Frassinetti**

Far Grazia srl (abbigliamento)

avv ?

CTP Salvatore Germinara

Inchiesta archiviata per prescrizione ?

Per informazioni www.fargrazia.com (denuncia usura e richiesta archiviazione del pm)

c) Istituto indagato **BCC Fiorentino**

PM Luigi Bocciolini GIP ?

Persona offesa (imprenditrice)

avv. Gianpaolo Rizzo

Per informazioni **La Repubblica** - ed Firenze del 17 gennaio 2002 "Usura indagato Verdini"; **La Repubblica** - ed Firenze del 20 gennaio 2002 "Caso usura, il Credito Fiorentino: <<La banca è stata corretta>>"; **La Repubblica** - ed Firenze del 14 febbraio 2002 "Niente usura per il Credito Cooperativo"

6) **Procura di Larino (CB)** - 2005

Istituto indagato **Banco Napoli/San Paolo IMI**

PM ? GIP

Per informazioni www.abusbef.it (rassegna stampa del 21 aprile 2005; segnalazione Procura per sospetta usura in processo civile)

Persona offesa (agricoltori)

avv. C. De Benedictis

7) **Procura di Lecce** - a) 2003 b) ? c) anni '90

a) Istituto indagato **Banca Popolare Pugliese**

PM ? GUP ?

Persona offesa **Luigi Di Napoli**

Dinauto sas

avv. Roberto Di Napoli (Snarp)

Per informazioni: **Avanti** del 22 ottobre 2006 "Un imprenditore salentino nel tritacarne"; **TAR Puglia n. 554/08 dell'11 luglio 2007** <http://robertodinapoli.splinder.com> (post del 19 ottobre 2007) **www.comunicati-stampa.net** del 27 gennaio 2008 "Denunciato da una banca e assolto con formula piena Luigi di Napoli, che rinuncia anche alla prescrizione"

b) Istituto indagato Rolo Banca ?

PM ? GUP ?

Persona offesa **Mario Chiariatti**

(impresa edile)

avv. C. Delli Colli

Per informazioni: **www.karbina.it** ("Strozzato" dalla banca, denuncia i giudici) e **Interrogazione n. 4/19855 del 24-09-1998** on. Vendola (RC)

c) Istituto indagato Banca Venturi

PM Aldo Petrucci GUP ?

Persona offesa **Anna Maria Presicce**

avv.

N. 826/97 R.G.N.R.

Per informazioni: **Il Mondo** del 12 giugno 1998 citato in **Interrogazione n. 4/19855 del 24-09-1998** on. Vendola (RC)

8) **Procura di Pescara** - 2004

Istituti indagati **CariPe, BancoNa, Cred. Italiano**

N. 3197/1998 R.G.N.R.

PM ? GIP A. Di Paolantonio

Persona offesa ?

avv ?

CT Gianni Colangelo

Per informazioni www.tm1.it/adusbef (ordinanza accoglimento opposizione ad archiviazione)

Elenco procedure penali per "usura bancaria"

C.T. dr. Gianni Frescura, via Bellini 6, Valdagno

9) **Procura di Pordenone** - 2002

Istituti indagati (Banche venete)

PM ? GIP

Persona offesa **coniugi Carnier**

(privati)

Ct Studio Murer (San Donà)

Per informazioni: **La Voce di Robin Hood** n. 1/2002 (Usura legalizzata al Tribunale di Pordenone: denunciato il giudice, ma la Procura di Bologna dorme); www.avvocatisenzafrontiere.it 2004 [Tribunale di Pordenone (caso Carnier) usura bancaria legalizzata da giudici e prefettura]

10) **Procura di Roma** - a) 2004 b) 2003

a) Istituti indagati **Banca di Roma**

PM Alberto Caperna GIP ?

Persona offesa **Luigi Tinaro**

(imprenditore)

avv. ?

Per informazioni: **Il sole24ore** del 27 gennaio 2004 "Fallimento Italcasse e usura, nuovi problemi per Capitalia"; **Corriere della Sera** del 27 gennaio 2004 "Banca di Roma, 15 sotto accusa"

b) Istituti indagati **Banca di Roma**

PM ? GIP Laura Di Girolamo

Persona offesa ?

avv ?

CT ?

Per informazioni: **Corriere della sera** del 27 marzo 2003 "Dirigenti di banca accusati di usura, decisa una perizia d'ufficio" e del 27 novembre 2003 "Prosciolti dall'accusa di usura 4 dirigenti della Banca di Roma"

11) **Procura di Trani** (BAT) – 2005

Istituto indagato Banca di Roma/Banca d'Italia

N. 1155/2005 R.G.N.R.

PM ? GIP R. Oliveri del Castello

Persona offesa **inf. riservate**

?

avv. Michele Cianci

Per informazioni www.unipa.it (Nota di Carmine Esposito ad Ord. archiv. GIP Trani del 10/10/05) e **Cass. 14001/2006** (ricorso respinto contro ordinanza archiviazione del 10/10/2005) in www.cortedicassazione.it

12) **Procura di Venezia** - 2001

Istituti indagati ?

PM ? GIP ?

Persona offesa ?

avv.

Per informazioni: **Il sole 24 ore** del 22 febbraio 2001 "Banchieri attenti, un funzionario rinviato a giudizio per usura"

13) **Procura di Viterbo** - 2004

Istituto indagato Cassa Risparmio Viterbo

PM ? GIP?

Persona offesa **Bruno Castori**

(imprenditore)

avv. Andrea Maresca

CTP: Salvatore Germinara

Per informazioni www.finanzaonline.com (forum 29 agosto 2007 n. 247)

14) **Procure di Voghera** (PV) - 2002

Istituto indagato **Finemiro**

PM ? GIP

Persona offesa ?

(gioielliere)

avv ?

Per informazioni <http://old.lapadania> "Banca sotto inchiesta per usura"; **Corriere della Sera** del 13 gennaio 2002 "Usura, una banca sotto inchiesta. Indagini a Pavia"; "Banca Finemiro, si indaga per usura"; **La Repubblica** del 13 gennaio 2002 "Finemiro sotto inchiesta per usura"; **Corriere della Sera** del 15 gennaio 2002 "Usura, la banca accusata si difende. <<Clamoroso errore della Procura>>"; **La Repubblica** del 31 agosto 2002 "Inchiesta Finemiro: carte a Bologna"

E – Sentenze civili sull'usura non comunicate alla Procura

1) Tribunale Milano-Rho - 2006

Istituto usuraio **Unicredit**

Persona offesa (un artigiano)
avv . Francesco Trimboli

Per informazioni: www.studiotrimboli.net

L'accertamento tecnico preventivo (atp) ex art. 696 bis c.p.c. nelle (potenziali) controversie sui finanziamenti bancari

Allo stato dell'arte, le norme di legge vigenti e le interpretazioni dei giudici sulle “**scorrettezze contabili**” nelle operazioni di finanziamento (aperture di credito, sbf, mutui, ecc...) collegate ai conti correnti bancari, comportano, di regola, la modifica a favore del cliente, dei saldi di questo particolare tipo di rapporto contrattuale.

Per “scorrettezze contabili” si intendono il calcolo di

- **interessi composti** (anatocismo), illegali fino al 2000;
- **interessi “uso piazza”** (ultralegali), nulli per indeterminatezza;
- **“valute”** (antergazioni, postergazioni di addebiti e accrediti), illegali;
- **“commissioni di massimo scoperto”**, nulle dal 2009.

La modifica del saldo del conto corrente a favore del cliente per le “scorrettezze contabili” si verifica praticamente per tutte le imprese che utilizzano il credito bancario e fa sì che spesso i tassi di interesse (globale), applicati alle varie operazioni, superino i limiti fissati trimestralmente, a partire dal 1997, dalla legge 108/96, sfociando così nell'**usura**¹ e nella conseguente applicazione della sanzione della non debenza/restituzione degli interessi usurari, ai sensi dell'art. 1815 del c.c., che va a modificare ulteriormente il saldo.

Ad avviso del sottoscritto, ciò considerato, la **migliore soluzione**, soprattutto per le piccole e medie imprese, gli artigiani, i commercianti ed i professionisti che hanno problemi con le banche, non è la (in ogni caso costosa) procedura di conciliazione/arbitrato ex d.leg.vo 5/2003 o una (ancora più costosa e lunga) ordinaria controversia civile sulla base della perizia (preventiva) di uno studio specializzato che rilevi le irregolarità dei c/c, ma quella di **chiedere subito un atp** (accertamento tecnico preventivo) ex art. 696 bis c.p.c. (ai fini della composizione della lite), sulla base dell'eventuale rifiuto (espresso o tacito) della banca di procedere al ricalcolo del saldo o tenuto conto di altre contestazioni del rapporto già in atto e da far valere in sede contenziosa.

Con l'atp ex art. 696 bis c.p.c. si tratta solo di chiedere al Presidente del Tribunale (tramite un ricorso) di nominare un consulente tecnico (c.t.u.) che risponda a dei quesiti posti dal ricorrente; il c.t.u. ha poi il compito di proporre alle parti una conciliazione in relazione alla materia della perizia che deve effettuare.

E' opportuno però, prima di chiedere l'atp, contattare gli uffici competenti della banca, con l'assistenza di un team di esperti (avvocato e perito), per effettuare un tentativo di definizione della potenziale controversia, previo un esame, giuridico più che contabile, della documentazione in possesso dell'impresa (contratti, estratti conto, etc...); il team di esperti dovrà predisporre una **relazione preliminare** e poi, nel caso la banca accetti, si procederà all'effettuazione della dettagliata perizia contabile, in via stragiudiziale.

La convenienza dell'atp ex art. 696 bis c.p.c. nelle (potenziali) controversie sui finanziamenti bancari si comprende facilmente, considerando che

- non si dovrà pagare nessuna (dettagliata) perizia preventiva;
- il c.t.u. dispone dei poteri legali per farsi consegnare dalla banca i documenti necessari ad effettuare una perizia (contabile) completa, mentre ciò non è possibile nella perizia preventiva;

%

¹ Per un'ampia illustrazione del fenomeno rinvio al mio articolo “**L'usura è un illecito penale e civile, anche nei finanziamenti bancari**”, che è scaricabile da <http://gestcredit.wordpress.com/usura/>

- se non si potrà effettuare la conciliazione, si disporrà, fin dall'inizio della procedura, di una perizia giudiziale (pagata con le tariffe del tribunale), che in altri casi si avrebbe solo con i noti tempi dei processi civili ed inoltre il c.t.u. dovrà dire nella sua relazione che la banca è stata contumace o in **mala fede**, cioè la banca si troverebbe già in una posizione sfavorevole nella eventuale futura causa (ai sensi dell'art. 96 c.p.c.);
- se la banca non si presenta all'atp, non potrà poi certo procedere con un'ingiunzione o un'azione esecutiva o la segnalazione alla Centrale Rischi, contro chi ha già contestato i suoi conti (il credito della banca non è "certo e liquido" e pertanto, in pratica, non si può applicare l'art. 50 Tub);
- se emergono (com'è praticamente certo) irregolarità, le spese dei legali e dei periti coinvolti nell'atp, saranno evidentemente a carico della banca;
- c'è un risparmio fiscale (non si paga l'imposta di registro) sull'eventuale **transazione**, che i periti (non gli avvocati) possono concordare per evitare la lite;
- se il c.t.u., nell'atp trova, com'è probabile, che c'è usura nelle operazioni creditizie, sarà lui stesso a dover presentare la denuncia penale (ai sensi del quarto comma dell'art. 331 c.p.p.).

Tenuto conto di tutto ciò, appare evidente che la banca avrà tutto l'interesse a conciliare prima che la perizia venga depositata.

Da quanto si vede nei tribunali non sembra però che gli avvocati, il cui contributo è peraltro indispensabile nell'eventuale controversia, siano propensi a consigliare questa strada ai loro clienti, forse perché la materia dei rapporti bancari è particolarmente complessa, in particolare nei suoi ultimi sviluppi sull'accertamento dell'usura (questioni anatocismo, commissione massimo scoperto e applicazione della formula Banca d'Italia) o forse perché l'atp ex art. 696 bis, essendo stato introdotto da poco nell'ordinamento e richiedendo una stretta collaborazione col perito di fiducia (c.t.p.), è una procedura non ancora sufficientemente conosciuta e rodada.

La collaborazione tra l'avvocato ed il c.t.p. a mio avviso è necessaria soprattutto nella redazione del quesito (da porre al c.t.u.), in sede di predisposizione del ricorso, ma solo disponendo di un c.t.p. molto ferrato sulla materia (e onesto) si potrà evitare che la banca "condizioni" (e non solo psicologicamente!) il c.t.u. nello svolgimento del suo compito.

L'avvocato dovrà pertanto avvalersi di un professionista con provata esperienza in materia (ed il necessario "dente avvelenato" con le banche, come il sottoscritto) per garantire un corretto rapporto di consulenza con coloro che abbiano un (potenziale) contenzioso dove si richiede un ricalcolo dei saldi nei c/c bancari con fido/sbf e/o un accertamento sui tassi dei mutui, leasing, factoring et similia.

Dr. Gianni Frescura *

* Laurea giurisprudenza (UNIPD), Master in Pianificazione Territoriale e Mercato Immobiliare (POLITO), Consulente tecnico del Tribunale di Vicenza (n. 850), Perito per stime e valutazioni di immobili (n. 733), Agente d'affari in mediazione (n. 1639), Mediatore pubblico di immobili (ACEMPI), Delegato Sos Utenti provincia Vicenza.