



COMMERCIALISTI / AVVOCATI / CONSULENTI DEL LAVORO

L'USURA NEI CONTRATTI BANCARI

Matteo Schippa

Avvocato

Studio Integra Commercialisti Avvocati Consulenti del Lavoro

ART. 644 CODICE PENALE

Puniva chi approfittando
dello stato di bisogno di una
persona si faceva dare o
promettere interessi usurari

La legge non aveva stabilito
quando gli interessi
dovessero ritenersi usurari

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

LEGGE 7 MARZO 1996 N. 108
Nuova formulazione dell'art. 644 codice penale

USURA OGGETTIVA

E' PUNITO CHIUNQUE SI FA DARE O
PROMETTERE INTERESSI USURARI

La legge stabilisce il limite oltre il
quale gli interessi sono usurari

USURA SOGGETTIVA

Interessi comunque sproporzionati
rispetto alla controprestazione

Difficoltà economica o finanziaria di
chi ha dato o promesso gli interessi

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

LEGGE 7 MARZO 1996 N. 108

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari

DETERMINAZIONE DEL TASSO SOGLIA

Legge 108/96: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato della metà

Dal luglio 2011 il limite oltre il quale gli interessi sono ritenuti usurari è calcolato aumentando il tasso medio di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.



COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

LEGGE 7 MARZO 1996 N. 108

USURA ORIGINARIA



Sono usurari gli interessi che superano il limite stabilito dalla legge nel momento in cui sono stati promessi o convenuti, indipendentemente dal momento del pagamento

USURA SOPRAVVENUTA



Al momento della stipula il tasso di interesse non è usurario

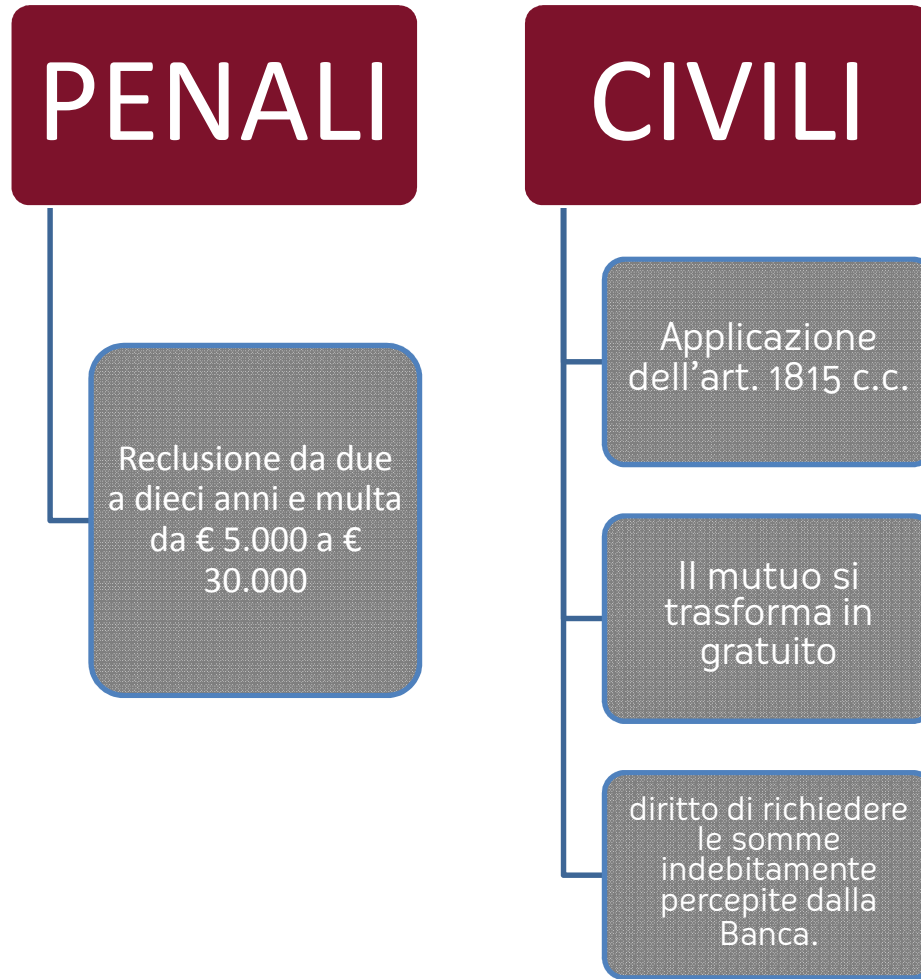


Diviene tale nel corso del rapporto per effetto delle variazioni dei tassi soglia

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

CONSEGUENZE



AGGRAVANTI DI PENA (DA
UN TERZO ALLA META')

Colpevole che ha agito
nell'esercizio di una attività
professionale, bancaria o di
intermediazione finanziaria

Se il colpevole ha richiesto
in garanzia partecipazioni,
quote societarie o proprietà
immobiliari

Reato commesso in danno
di chi si trova in stato di
bisogno

Se il reato è commesso
da persona sottoposta
alla misura di
prevenzione della
sorveglianza speciale

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

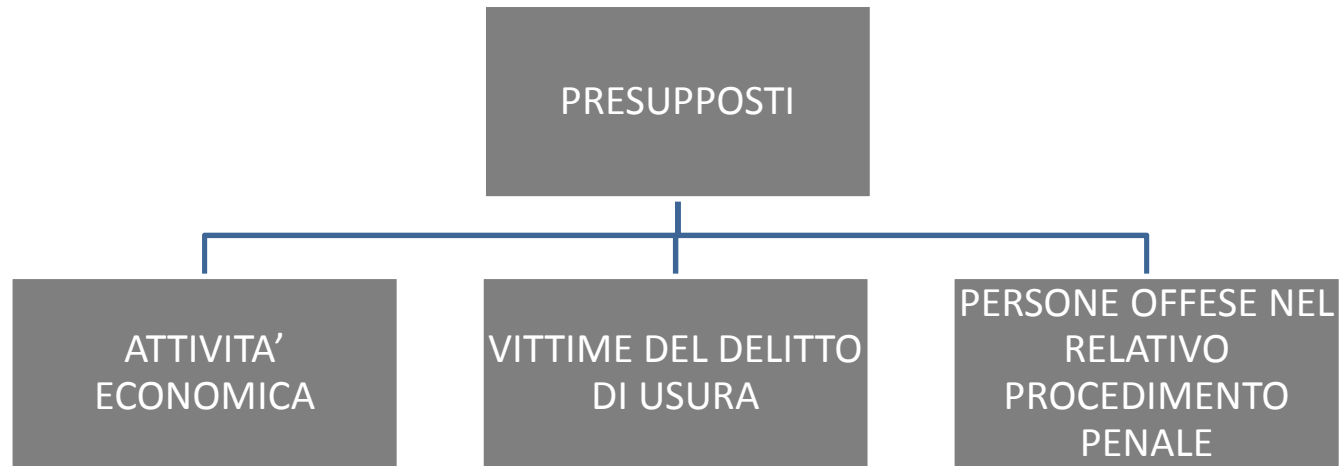
Principali benefici previsti dalla legge in favore delle vittime di usura

- Possibilità di richiedere un mutuo decennale senza interessi (art. 14 l. 108/1996)
- Sospensione dei termini ex art. 20 l. 44/1999.



COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

MUTUO DECENNALE

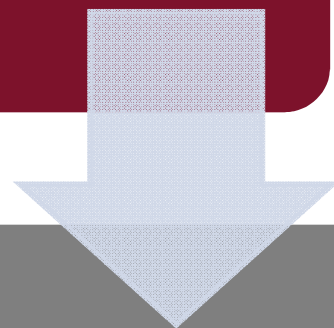


Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

CAPITALE

- COMMISURATO AL DANNO SUBITO



DESTINAZIONE

- FINALITA' DI REINSERIMENTO DELLA VITTIMA NELL'ECONOMIA
- LA DOMANDA DEVE ESSERE CORREDATA DA UN PIANO DI INVESTIMENTO E UTILIZZO DELLE SOMME RICHIESTE

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO

Sospensione ex art. 20 l. 44/1999

SOSPENSIONE PER 300 GG. DEI TERMINI DI SCADENZA DEGLI ADEMPIMENTI AMMINISTRATIVI, PAGAMENTO RATEI DI MUTUO, TERMINI DI PRESCRIZIONE E ATTI ESECUTIVI

PROROGA DI TRE ANNI PER TUTTE LE SCADENZE FISCALI

E' NECESSARIO AVER PRESENTATO LA DOMANDA DI MUTUO DECENNALE AI SENSI DELL'ART. 14 LEGGE 108/1996

OVVERO AVER RICHiesto IL RISTORO DEI DANNI PATROMINIALI AI SENSI DELLA LEGGE 44/1999

LA COMPETENZA AD EMETTERE IL PROVVEDIMENTO SPETTA AL PROCURATORE DELLA REPUBBLICA COMPETENTE PER LE INDAGINI.

Integra

COMMERCIALISTI
AVVOCATI
CONSULENTI DEL LAVORO