

STUDIO LEGALE

Avvocato Alessio Orsini

**Tribunale di Rovigo 29.10.2019 – Ufficio del Giudice per l’Udienza Preliminare
– Accoglimento opposizione alla richiesta di archiviazione – Disposte ulteriori
indagini anche per ipotesi di usura c.d. soggettiva**

Il caso di specie è molto interessante poiché, a fronte della richiesta di archiviazione da parte del PM, il GIP ha ritenuto che le indagini espletate non fossero complete ed ha quindi disposto la nuova escussione del CTU e soprattutto la verifica degli elementi configuranti la c.d. usura soggettiva o in “concreto”.

Difatti, il querelante aveva denunciato, oltre al superamento delle soglie usuarie, l’applicazione di condizioni particolarmente gravose e fuori mercato, quando l’azienda versava in stato di difficoltà.

Stato di difficoltà dovuto anche in ragione degli eventi sismici che interessarono l’Emilia Romagna nel 2012 e che avevano inciso nell’attività dell’imprenditore edile, che invano aveva chiesto a più riprese il ridimensionamento degli interessi applicati sul conto corrente.

Il GIP, quindi, ha disposto ulteriori indagini al fine di verificare la materializzazione dell’ipotesi spesso ignorata ma, puntualmente disciplinata, dall’art. 644 comma 3 del codice penale, che testualmente prevede che, *“Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria”*.

In tale ottica, è stato ordinato al PM, tra le altre cose, *“in caso di accertamento del ricorrere dell’ipotesi di cui agli artt. 644 co. I e III c.p. (che il PM può, se necessario, accertare mediante una separata consulenza) la verifica se la società ... fosse in condizioni di difficoltà economica o finanziaria e se la Banca ne fosse a conoscenza, così come indicato a pag. 9 dell’atto di opposizione”* e conseguentemente *“l’individuazione dei soggetti responsabili nell’ambito dell’organigramma della”* Banca.

N. 19 rg GIR

N. 18 rg NR

TRIBUNALE DI ROVIGO
Ufficio del Giudice per l'udienza preliminare

VERBALE DI UDIENZA IN CAMERA DI CONSIGLIO

- artt. 127, 134 e segg. cpp -

L'anno 2019 il mese MAGGIO il giorno 5
alle ore 13:01 presso il Tribunale di Rovigo, aula 17, innanzi al
Giudice per le indagini preliminari Dr.ssa Silvia Varotto assistito per la
redazione del presente verbale in forma riassuntiva ai sensi dell'art. 140
cpp dal sottoscritto CANCELLIERE
Natascia Portolan che si avvale
dell'ausiliario tecnico sig. _____ nato il
_____ a _____ res. a
_____ espressamente autorizzato, con separato atto,

per la verbalizzazione in forma stenotipica;

chiamati in Camera di Consiglio sono comparsi:

• Il Pubblico Ministero: leon comparsi

• 1 indagat _____:

po- _____ presente

_____ leon comparsi

entrambi ass. e dif. di fiducia dell'au. Fabio

Giorgi del foro di Ascoli Piceno oppr.

sostituito dall'au. Alessio Orsini

presso delego che di mette

L'aw. Orsini ~~insiste~~ ~~per~~ ~~in~~
aiporta all'opposizione in atti
ed insiste per l'espletamento
delle indagini suppletive ivi
indicate nonché in via principale
per l'imputazione contestata
Se giudice si riserva di
procedere.

Chiuso col sig. l. 3. 10

Il cancelliere
Kewsey

Il Giudice

Il Giudice, ritenuto che le indagini svolte non appaiono
complete, poiché le dati ~~escluso~~ ~~di~~ ~~SIT~~, ha affermato
che non risulta superato il tasso soglia di univ, mentre
della tabella n. 2 risulta che, per il primo semestre del
2015, ciò sarebbe avvenuto; e che non egli non ha fornito
alcuna indicazione in merito alla sussistenza dell'ipotesi
di cui all'art. 644 ~~co~~ III cp.

RITENUTO che, conseguentemente, appare necessario

procedere ad un'integrazione delle indagini medesime:

- la nuova esecuzione e l'IT del dato.

- in caso di accertamento del ricorrenza dell'ipotesi di cui agli artt. 644 co I e III cp (che il PM può, se necessario, accertare mediante un'ispezione consulenzia) la verifica se la società è:

4) fosse in condizioni di difficoltà economica o finanziaria e se la banca ne fosse a conoscenza, così come indicato a pag. 9 dell'atto di opposizione;

- l'individuazione dei soggetti responsabili nell'ambito dell'organigramma della

PPM

WSPi gli artt. 408 ss cp

DISPONE la prosecuzione delle indagini per l'espletamento dell'attività sopra indicata, osservando a tal fine il termine di mesi sei;

DISPONE l'immediato tramandare del fascicolo al PM.

Manda alla cancelleria per gli esecutori d'assunzione -
Rovigo, 29/10/2019

Il Giudice
Dr.ssa Silvia Varotto

DEPOSITATO IN CANCELLERIA
Rovigo, il 29/10/19
CANCELLIERE
Antonella Pavesi

Per copia conforme all'originale
Rovigo, il 30 OTT. 2019
Il Cancelliere
Romina Ferrin

