

INDICE

Prefazione

BREVE ANALISI DELL'USURA COME MANIFESTAZIONE DELLA CRIMINALITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA

1. Le motivazioni economiche dell'usura	pag.	IX
2. Tipologia sociale dell'usuraio e rilevanza concreta dell'usura sul mercato finanziario e commerciale	»	XI
3. Il ruolo delle organizzazioni criminali	»	XIV

Capitolo Primo

L'OBBLIGAZIONE DEGLI INTERESSI

1. L'obbligazione pecuniaria	pag.	1
2. L'obbligazione degli interessi	»	5
2.1 I tipi di interesse: legali, convenzionali ed usuali	»	7
2.2 Gli interessi compensativi, corrispettivi e moratori	»	9
2.3 Il maggior danno da svalutazione monetaria	»	10
3. L'anatocismo	»	16
3.1 Le fonti dell'anatocismo: la consuetudine in particolare	»	17
4. L'anatocismo bancario e la capitalizzazione trimestrale degli interessi da parte delle banche: la tesi della tradizione	»	21
4.1 Le premesse del <i>revirement</i>	»	24
4.2 L'intervento del legislatore: il cd. "decreto salva-banche"	»	27
4.3 La dubbia costituzionalità del decreto legislativo n. 342 del 1999	»	29
4.4 L'intervento della Corte Costituzionale: la sentenza n. 425 del 2000	»	33

Capitolo Secondo

IL DIRITTO BANCARIO

1. Il problema dei rapporti tra l'impresa-banca e il cliente	pag.	37
1.1 La tradizionale autarchia del sistema bancario italiano ..	»	41
2. Il criterio ispiratore delle disposizioni dettate in materia di trasparenza bancaria: la buona fede contrattuale	»	44
2.1 Le disposizioni sulla trasparenza nei contratti con le banche	»	47
2.2 Il ruolo assunto dall'Abi	»	50
2.2.1 Il reclamo all'Ombudsman bancario	»	52
3. La tutela del contraente debole nella contrattualistica bancaria: la legge n. 52 del 1996	»	53
3.1 Le clausole vessatorie nei contratti bancari	»	57
3.2 Le conseguenze sanzionatorie	»	60
3.3 Le azioni inibitorie riconosciute alle associazioni di consumatori	»	62
3.3.1 La legittimazione attiva delle associazioni dei consumatori	»	65
4. L'esercizio dell'attività di erogazione dei finanziamenti	»	66
4.1 L'esercizio dell'attività di mediazione e di consulenza ...	»	69
5. La concessione del credito bancario	»	71
5.1 L'istruttoria sulla domanda di affidamento	»	72
5.2 La revoca dell'affidamento	»	76
5.3 Le forme del credito bancario	»	77

Capitolo Terzo

L'USURA PENALE: LA NUOVA STRUTTURA DEL DELITTO

1. La svolta innovativa del 1996	pag.	84
1.1 Le ragioni di una scelta	»	86
1.2 La rinuncia all'approfittamento di uno stato di bisogno ..	»	89
1.3 La trasformazione dell'usura in un reato-contratto	»	91
1.4 L'usura come norma penale in bianco	»	95
1.4.1 L'efficacia scusante dell'errore sul tasso-soglia	»	97
1.5 L'elemento soggettivo e il concorso di persone nel reato ..	»	101
2. Il bene giuridico tutelato dalla norma	»	104
2.1 Le teorie della tradizione	»	106
2.2 Il nuovo bene giuridico nelle prospettive costituzionali ..	»	107
2.2.1 Le pronunce della Corte Costituzionale in materia di libertà di iniziativa economica privata	»	111
2.3 L'evoluzione legislativa degli ultimi anni	»	113
3. La mediazione usuraria	»	116
4. La successione di leggi penali nel tempo	»	118
5. Il momento consumativo del reato	»	120
5.1 La concezione tradizionale della natura istantanea del reato di usura	»	123

5.2 Le ragioni a base della formulazione dell'art. 644-ter c.p.	pag.	125
5.3 I termini della <i>vexata quaestio</i> : gli argomenti a sostegno della natura (eventualmente) permanente dell'usura	»	128
5.4 Gli argomenti a sostegno della natura istantanea del delitto	»	129
5.5 L'orientamento della giurisprudenza	»	134
5.6 L'interpretazione autentica della legge n. 108 del 1996 ..	»	136
6. La determinazione concreta del tasso di interesse usurario ..	»	138
6.1 Le categorie di operazioni economiche	»	141
7. L'ipotesi di chiusura dell'art. 644 c: a) le condizioni di difficoltà economica o finanziaria del debitore	»	149
7.1 b): la sproporzione fra le prestazioni	»	154
8. Gli strumenti di aggressione patrimoniale: la confisca obbligatoria	»	156
8.1 La confisca ex art. 12-sexies della legge n. 356 del 1992 ..	»	161
9. Le aggravanti dell'usura: a) il reato commesso nell'esercizio di una attività professionale, bancaria o di intermediazione mobiliare	»	165
9.1 b) l'aggravante della richiesta in garanzia di partecipazioni o di quote societarie o aziendali o di proprietà immobiliari	»	167
9.2 c) la circostanza aggravante del reato commesso in danno di chi si trovi in stato di bisogno	»	169
9.3 d) l'aggravante derivante dall'aver commesso il fatto in danno di chi eserciti attività imprenditoriale, professionale o artigianale	»	170
9.3 e) l'aggravante derivante dall'aver commesso il fatto da parte di chi sia sottoposto o sia stato sottoposto alla misura della sorveglianza speciale	»	170

Capitolo Quarto

LE MISURE DI SOLIDARIETÀ E DI PREVENZIONE

1. L'istituzione del Fondo di Solidarietà per le vittime dell'usura: finalità e soggetti ammessi al beneficio	pag.	173
1.1. Gli organi di gestione del Fondo	»	177
1.2. La domanda di concessione del mutuo	»	178
1.3. L'istruttoria della domanda di concessione di mutuo	»	182
1.4. L'anticipazione o provvisoria	»	184
1.5. Il contratto di stipulazione del mutuo	»	186
1.6. La revoca e la sospensione del mutuo	»	187
2. Il Fondo per la Prevenzione del fenomeno dell'usura	»	189
2.1. I Confidi	»	191
2.2. Le associazioni e le fondazioni anti-usura	»	196

Capitolo Quinto
L'USURA CIVILE

1. L'usura nel codice civile del 1942	pag. 199
1.1 Il patto commissorio e forme «occulte» di usura dietro alle alienazioni di garanzia	» 203
2. Il secondo comma dell'articolo 1815 del codice civile e i suoi rapporti con l'usura penale	» 210
2.1 Le tesi avverse all'opinione tradizionale	» 213
2.2 Le conseguenze della modifica della norma	» 215
2.3 Una questione di legittimità costituzionale	» 219
3. L'obbligo di rinegoziazione degli interessi: i termini della questione	» 220
3.1 Le soluzioni prospettabili	» 223
3.2 Le soluzioni avanzate nella giurisprudenza di merito	» 226
3.3 La soluzione avanzata dalla Corte di Cassazione	» 228
3.3.1 La somma dovuta al creditore	» 233
3.4 La soluzione dettata dal legislatore	» 238
4. L'azione generale di rescissione: la relazione con la precedente formulazione dell'art. 644 c.p.	» 239
4.1 L'indifferenza mostrata dalla legge n. 108/96	» 242
5. La clausola penale	» 245
6. La riabilitazione del protestato	» 249
6.1 La procedura	» 251
7. La sospensione della pubblicazione e la cancellazione del protesto per debito da usura	» 253
<i>Indice bibliografico</i>	pag. 257
<i>Indice analitico</i>	» 261
<i>Indice delle fonti normative</i>	» 263
<i>Indice della giurisprudenza</i>	» 269