



TRIBUNALE di BENEVENTO

**ILLECITI
BANCARI**

Il Giudice per le indagini preliminari dott. [REDACTED]

letti gli atti del procedimento penale nei confronti di [REDACTED] Manlio, [REDACTED] Mario
[REDACTED] Giuseppe in ordine ai reati di cui all'art. 644 c.p.;
letta la richiesta di archiviazione avanzata dal P.M.;
letta l'opposizione all'archiviazione avanzata dalla persona offesa Napolitano Enza,
quale amministratrice della [REDACTED] s.r.l.;
sentite le parti all'udienza camerale del 14.2.2020 e sciogliendo la riserva assunta;
considerato che la consulenza tecnica disposta dal P.M., affidata al dott. Antonio
[REDACTED] ha fatto emergere la usurarietà delle condizioni pattuite con entrambi i
contratti di mutuo fondiario indicati in querela, stipulati il 17.12.2009 ed il 20.11.2013,
sia per ciò che attiene agli interessi corrispettivi sia per ciò che attiene agli interessi
moratori, sia includendo sia escludendo i costi di estinzione anticipata nel calcolo del
Teg;

ritenuto che, in ragione del riscontrato superamento dei tassi soglia in entrambi i
mutui, della entità di tali superamenti, delle attività svolte dagli indagati
(amministratore, direttore, vice direttore generale di istituto di credito) e
dell'esperienza dai medesimi conseguentemente acquisita in materia bancaria, può
fondatamente sostenersi in dibattimento la consapevolezza in capo ai predetti della
usurarietà delle condizioni praticate alla mutuataria [REDACTED] Immobiliare s.r.l.;
ritenuto, pertanto, che la sussistenza dei reati di usura per cui si procede nei confronti
degli indagati [REDACTED] Manlio, [REDACTED] Mario e [REDACTED] Giuseppe, all'epoca dei fatti
rispettivamente direttore, vice direttore generale e legale rappresentante dell'istituto di
credito mutuante Banca [REDACTED] di Torre del Greco (cfr. informativa
della Guardia di Finanza di Montesarchio del 15.12.2017), va sottoposta, anche per ciò
che riguarda l'elemento soggettivo, al fisiologico vaglio dibattimentale;

P.Q.M.

letti gli artt. 408 e ss. c.p.p., dispone che il Pubblico Ministero, entro 10 giorni dalla
comunicazione della presente ordinanza, formuli l'imputazione nei confronti degli
indagati [REDACTED] Manlio, [REDACTED] Mario e [REDACTED] Giuseppe per i reati di usura di cui
in motivazione.

*Manda alla Cancelleria perché comunichi la presente ordinanza al PM e gli restituisca il fascicolo per le
indagini preliminari.*

Benevento, 10 luglio 2020

Il Giudice per le indagini preliminari
dott. [REDACTED]

DEPOSITATO IN CANCELERIA

13-7-2020

IL CANCELLIERE

[Handwritten signature]