



# TRIBUNALE DI GROSSETO

UFFICIO DEL GIUDICE PER LE INDAGINI PRELIMINARI

## ORDINE DI ISCRIZIONE NEL REGISTRO NOTIZIE DI REATO

(Art. 409, comma 5, c.p.p.)

Il Giudice per le indagini preliminari [REDACTED]  
letti gli atti del presente procedimento penale nei confronti di [REDACTED] in ordine al reato  
di cui all'art. 644 c.p.;  
a scioglimento della riserva del 21.2.2022;

### OSSERVA

L'istanza di archiviazione non può essere accolta.

Lo stesso Pm infatti dà atto nella propria richiesta che la c.t. del dott. [REDACTED] ha accertato che con riguardo al rapporto di conto corrente n. 30240, nel periodo compreso fra il III trimestre 2009 e il I trimestre 2015, il tasso globale effettivo è risultato superiore al tasso soglia in corrispondenza a 6 trimestri (dal 1° trimestre 2010 al 2° trimestre 2011).

Ebbene, il Pm ha escluso la sussistenza del dolo del delitto di usura in relazione alla esiguità del periodo in cui si è verificato il superamento, da cui si desumerebbe l'insussistenza del dolo.

Tale ragionamento non è però condivisibile, sia perché il superamento del tasso soglia per sei semestri non si può ritenere esiguo, sia perché la circostanza del superamento del tasso anche per un periodo breve non sarebbe comunque di per sé indicativa dell'assenza del dolo. Peraltro, non si deve dimenticare che in questa sede non è consentito fare applicazione della regola ex art. 530, comma 2, c.p.p., in chiave prognostica, al fine di valutare se esercitare o meno l'azione penale.

Quanto alla individuazione dei soggetti responsabili, si osserva che secondo il condivisibile orientamento della suprema Corte la responsabilità per l'applicazione di tassi bancari di natura usuraria ricade sui soggetti apicali dell'istituto di credito, i quali hanno l'obbligo di informarsi e di vigilare sulla applicazione di tassi leciti (cfr, in tal senso, Cass. Pen., 4961 del 2017). Il Pm, pertanto, dovrà procedere alla individuazione dei soggetti che ricoprivano cariche apicali nel consiglio di

amministrazione dell'istituto di credito durante il periodo in cui sono stati applicati i tassi superiori a quelli soglia.

Inoltre, è opportuno chiedere al c.t. di accertare le date di pagamento degli emolumenti in questione ai fini della individuazione della prescrizione dell'ipotetico reato.

**P.Q.M.**

**dispone che il Pubblico Ministero, previa individuazione dei soggetti sopra indicati, provveda alla loro iscrizione nel registro notizie di reato; ordina la restituzione degli atti al Pm per l'ulteriore corso.**

**Manda alla Cancelleria per quanto di competenza.**

**Grosseto, 4 marzo 2022.**

**IL GIP**

[Redacted signature]

TRIBUNALE DI GROSSETO  
DEPOSITATO IN CANCELLERIA  
Grosseto, 04/03/2022

L'assistente giudiziario

[Redacted signature]