

CAMERA DEI DEPUTATI N. 3431

PROPOSTA DI LEGGE

D'INIZIATIVA DEI DEPUTATI

CASTELLAZZI, BALLAMAN, RODEGHIERO, ORESTE ROSSI

Norme contro l'usura e il riciclaggio di « denaro sporco »

Presentata il 17 novembre 1995

ONOREVOLI COLLEGHI! — L'usura è in Italia un fenomeno di portata sociale per debellare il quale non esistono ancora strumenti sufficienti.

Il codice penale, al fine di configurare il reato di usura, prevede condizioni di difficile verifica come la conoscenza dello stato di bisogno della vittima.

D'altronde l'idea di stabilire come in Francia un tasso oltre il quale si configura il reato di usura incontra da noi molte obiezioni.

Tuttavia la lotta all'usura è un fenomeno che va combattuto con tempestività, oltre che per proteggere le vittime, anche

per la contiguità tra usura, riciclaggio, criminalità.

Per questa ragione si propone una legge che aiuti ad identificare gli autori dell'usura. L'ammissione nei fallimenti, spesso delle vittime dell'usura, di creditori che non hanno nulla a che fare con l'attività commerciale del fallito permette di far emergere situazioni sospette.

L'Ufficio italiano dei cambi, che già si occupa della lotta al riciclaggio di « denaro sporco », potrebbe, con le informazioni derivanti dall'applicazione dell'articolo proposto, arricchire la sua base di dati ed effettuare un salto qualitativo nella lotta al riciclaggio.

PROPOSTA DI LEGGE

—

ART. 1.

1. I curatori o i commissari giudiziali di procedure concorsuali devono segnalare tempestivamente all'Ufficio italiano dei Cambi i crediti ammessi al passivo del fallimento con specificazione dell'attività del creditore.