



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

Prot. n.: BE-2610

Roma, 26 settembre 2007

Ai Signori Prefetti

Loro Sedi

Ai Signori Commissari del Governo di

Bolzano e Trento

**Al Signor Presidente della Regione
Autonoma Valle d'Aosta
Servizio affari di Prefettura
Piazza della Repubblica n. 15**

11100 Aosta

OGGETTO: Valutazione e quantificazione dei danni subiti dalle "vittime delle richieste estorsive e dell'usura".

Al fine della determinazione dell'entità dell'elargizione e del mutuo, nonché delle correlative provvisoriale e anticipazione, previsti come benefici dalle leggi n. 44/1999 e n. 108/1996 a favore delle vittime dell'estorsione dell'usura, assume particolare rilievo l'attività valutativa inerente alla quantificazione dei danni sofferti dalle vittime stesse, tenendo anche conto che permangono difficoltà applicative in ordine ai criteri per la commisurazione dell'entità dei benefici economici.



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

La presente Circolare non cancella le disposizioni contenute nella Circolare n. 3023-BE, in data 20 novembre 2002, del Commissario Straordinario del Governo per il Coordinamento delle Iniziative Antiracket ed Antiusura, ma le amplia e fornisce ulteriori indicazioni, in via orientativa, alla luce dell'attività svolta e dell'esperienza maturata nell'ultimo quinquennio dal Comitato di Solidarietà per le vittime delle richieste estorsive e dell'usura.

Quindi, anche come sussidio allo svolgimento dell'attività demandata ai Prefetti in sede, appare utile ed opportuno formulare ulteriori criteri direttivi da seguire nell'attività di quantificazione e di valutazione dei danni, tenendo conto che l'attività stessa deve essere indirizzata alla ricerca del valore più reale possibile del danno subito dall'esercente l'attività economica o professionale in dipendenza della commissione dei reati di estorsione e di usura.

Si riportano, innanzi tutto, i principali riferimenti normativi in materia:

art. 3, comma primo, della legge 23 febbraio 1999, n.44:

"L'elargizione è concessa agli esercenti un'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica, ovvero una libera arte o professione, che subiscano un danno a beni mobili o immobili, ovvero lesioni personali, ovvero un danno sotto forma di mancato guadagno inerente all'attività esercitata, in conseguenza di delitti commessi allo scopo di costringerli ad aderire a richieste estorsive, avanzate anche successivamente ai fatti, o per ritorsione alla mancata adesione a tali richieste, ovvero in conseguenza di situazioni di intimidazione anche ambientale."

art. 14, comma quarto, della legge 7 marzo 1996, n.108:

"l'importo del mutuo è commisurato al danno subito dalla vittima del delitto di usura per effetto degli interessi e degli altri vantaggi usurari corrisposti all'autore del reato. Il Fondo può erogare un importo



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

maggiore quando, per le caratteristiche del prestito usurario, le sue modalità di riscossione o la sua riferibilità a organizzazioni criminali, sono derivati alla vittima del delitto di usura ulteriori rilevanti danni per perdite o mancati guadagni."

- **art. 10 della legge 23 febbraio 1999, n. 44:** "1. L'ammontare del danno è determinato: a) nel caso di danno a beni mobili o immobili, comprendendo la perdita subita e il mancato guadagno, salvo quanto previsto dall'articolo 7 comma 3; b) nel caso di morte o di danno conseguente a lesioni personali, ovvero a intimidazione anche ambientale, sulla base del mancato guadagno inerente all'attività esercitata dalla vittima. 2. Il mancato guadagno, se non può essere provato nel suo preciso ammontare, è valutato con equo apprezzamento delle circostanze, tenendo anche conto della riduzione del valore dell'avviamento commerciale."

- **art. 17, comma terzo, del D.P.R. 16 agosto 1999, n. 455:** "Il mancato guadagno è quantificato sulla base della documentazione allegata alla domanda ai sensi degli articoli 9, comma 1, lettera f), e 10, comma 1, lettera d). Se non può essere determinato nel suo preciso ammontare, si procede alla valutazione in via equitativa, tenuto conto anche della riduzione del valore dell'avviamento commerciale."

- **art. 9, comma 1, lettera f), del D.P.R. 16 agosto 1999, n. 455:** "1. La domanda, sottoscritta dal presentatore, per la concessione dell'elargizione contiene:.....,f) nei casi in cui nella quantificazione del danno siano dichiarati mancati guadagni, l'indicazione della situazione reddituale e fiscale dell'interessato relativa ai due anni precedenti l'evento lesivo ovvero, se si tratta di danno conseguente a intimidazione ambientale, precedenti le richieste estorsive; tale indicazione, se l'attività è più recente, è riferita alla data di inizio dell'attività;"

- **art. 9, comma 2, lettere b) e c), del D.P.R. 16 agosto 1999, n. 455:** "Alla domanda è allegata la seguente documentazione:...b) in caso di lesioni personali, certificazione medica attestante le lesioni subite dalla persona in conseguenza dell'evento lesivo; c) in caso di danni per mancati guadagni subiti da persona fisica o da società,



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

bilanci relativi ai due anni precedenti l'evento lesivo o le richieste estorsive; tale indicazione, se l'attività è più recente, è riferita alla data di inizio dell'attività;"

- **art. 10, comma 1, lettera d), del D.P.R. 16 agosto 1999, n. 455:** "1. La domanda per la concessione del mutuo, sottoscritta dal presentatore, contiene:.....d) l'indicazione dell'ammontare del danno subito per effetto degli interessi e degli altri vantaggi usurari corrisposti e dell'eventuale maggior danno consistente in perdite o mancati guadagni derivanti dalle caratteristiche del prestito usurario, dalle sue modalità di riscossione ovvero dalla sua riferibilità ad organizzazioni criminali;"

Preliminarmente, per quanto concerne le ipotesi di danno derivante da lesioni personali, si ritiene di richiamare i parametri di valutazione indicati nella precedente Circolare n. 1677-BE del 28 giugno 2002 del medesimo Commissario Straordinario del Governo, mediante i quali viene determinata l'incidenza dell'invalidità della vittima sulla sua capacità lavorativa.

Nel rilevare che la quantificazione del danno deve essere inquadrata entro i limiti spaziali e temporali definiti dalla legge e deve connettersi ai fatti criminali, dai quali non potrà astrarsi, va precisato che l'attività valutativa, pur apparendo diversa caso per caso, deve essere il frutto dell'applicazione di principi fondamentali e di criteri generali alla fattispecie concreta, al fine di determinare il valore del danno subito in conseguenza della commissione dei delitti in questione, denunciati ed oggetto delle procedure, penali ed amministrative, previste dalla legge.

Al fine di procedere alle operazioni di valutazione, occorre preliminarmente accertare che il danno:

- si sia prodotto realmente;
- sia diretta derivazione dell'azione criminale;



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

- rientri nei limiti temporali previsti dalla legge (entro i sei mesi anteriori alla data della denuncia oppure, in caso di intimidazione ambientale, nei dodici mesi precedenti).

Nel ribadire che l'analisi della documentazione amministrativo/contabile deve abbracciare almeno un triennio storico (l'anno di accadimento dell'evento lesivo ed i due anni precedenti), si riportano di seguito, in chiave sinottica, per ogni singola tipologia di danno, i documenti e gli elementi di valutazione occorrenti per la correlativa quantificazione.

Danno	Esplorazione	Documento	Elementi valutativi
Danno a bene mobile	Si tratta di bene strumentale aziendale	Libro dei beni ammortizzabili Inventario ultimo Listino dei prezzi	a) valore storico al netto degli ammortamenti b) valore di riacquisto (al netto dell'IVA)
Danno a bene mobile	Si tratta di merci da rivendere	Ultimo inventario Denuncia con il relativo elenco	a) valore storico b) ricarico lordo medio per valutarne il mancato guadagno c) verifica degli oneri medi aziendali e, se possibile, della qualità di vendibilità del prodotto per addivenire ad una più corretta valutazione del margine netto
Danno a bene immobile	Deve trattarsi di bene strumentale	Libro dei beni ammortizzabili Ultimo bilancio Perizia tecnica (in quanto il bene potrebbe non essere di proprietà o non essere inserito in	Oneri per il ripristino (al netto dell'IVA).



*Il Commissario straordinario del Governo
per il coordinamento delle iniziative
antiracket ed antiusura*

		inventario)	
Perdita di bene immobile	Deve trattarsi di bene strumentale	Libro dei beni ammortizzabili Bilancio Perizia tecnica (in quanto il bene potrebbe non essere di proprietà o non essere inserito in inventario)	a) Differenza tra prezzo di cessione (se estorto) e valore di mercato; b) valore di ricostruzione, se oggetto di perimento totale (al netto dell'IVA).
Mancato guadagno	Su. beni commerciali	Bilanci/inventario	valore + mancato realizzo del ricarico medio netto
Mancato guadagno	Per riduzione di attività aziendale direttamente connessa all'evento lesivo	Bilanci del precedente triennio Copia libro degli inventari o, per le imprese in contabilità semplificata, copia modello di dichiarazione dei redditi. (UNICO, IVA, IRAP)	Valutazione del reddito medio in periodo normale e raffronto con il reddito medio degli anni successivi (si suggerisce di verificare se l'azienda abbia ripreso il suo ritmo ordinario prima della erogazione dei benefici, al fine di evitare concessioni erranee)
Mancato guadagno	Per cessazione totale dell'azienda	Bilanci del triennio precedente Copia libro degli inventari o, per le imprese in contabilità semplificata, copia dei modelli di dichiarazione dei redditi. (UNICO, IVA, IRAP)	Valutazione del reddito medio del triennio precedente per eventuale capitalizzazione, nonché della perdita del patrimonio aziendale rimasto inutilizzato e invendibile

