



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

**PROTOCOLLO D'INTESA**

**PER LA PREVENZIONE ED IL CONTRASTO DEI FENOMENI  
DELL'USURA E DELL'ESTORSIONE NELLA  
PROVINCIA DI BENEVENTO**

*tra*

**PREFETTURA DI BENEVENTO**

*e*

**COMMISSIONE REGIONALE ABI CAMPANIA  
CAMERA DI COMMERCIO DI BENEVENTO  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
BANCA POPOLARE PUGLIESE  
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA  
BANCA POPOLARE EMILIA E ROMAGNA  
BANCA SELLA  
BANCA DI CREDITO POPOLARE  
INTESA SANPAOLO  
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN MARCO DEI CAVOTI E DEL SANNIO  
BANCA CAPASSO ANTONIO  
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO  
DEUTSCHE BANK SPA  
CONFINDUSTRIA BENEVENTO  
CONFIMPRESA - BENEVENTO  
CONFCOMMERCIO - IMPRESE PER L'ITALIA - BENEVENTO  
CONFESERCENTI BENEVENTO  
CONFAGRICOLTURA BENEVENTO  
COLDIRETTI BENEVENTO  
CONFEDERAZIONE ITALIANA AGRICOLTORI-CIA  
CONFOPERATIVE BENEVENTO  
A.N.C.E. CAMPANIA BENEVENTO E NAPOLI  
C.L.A.A.I - BENEVENTO  
CONFIDI PMI CAMPANIA SCRL NAPOLI  
CONFARTIGIANATO IMPRESE TELESE TERME  
CONFEDERAZIONE NAZIONALE ARTIGIANATO BENEVENTO  
ASSOCIAZIONE A.L.I.L.A.C.C.O.  
ASSOCIAZIONE S.O.S. IMPRESA BENEVENTO  
ASSOCIAZIONE S.O.S. IMPRESA SALERNO  
ARTIGIANCREDITO SOC. COOP. NAPOLI  
CREDITART SOC. COOP. ARTIGIANA DI GARANZIA- NAPOLI  
FINETICA ONLUS NAPOLI  
CARITAS BENEVENTO**



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

**CARITAS CERRETO SANNITA**  
**FONDAZIONE SAN GIUSEPPE MOSCATI FONDO DI SOLIDARIETÀ ANTIUSURA**  
**ONLUS - NAPOLI**  
**ORDINE DEI COMMERCIALISTI DI BENEVENTO**  
**O.C.C. CONSIGLIO AVVOCATI BENEVENTO**

**VISTO** l'Accordo-Quadro sottoscritto il 31 luglio 2007 dal Ministero dell'Interno, dall'Associazione Bancaria Italiana, dalla Banca d'Italia, unitamente a UPI, ANCI, Confindustria, Confcommercio, Confesercenti, Casartigiani, Confederazione Italiana Agricoltori, Confederazione Nazionale dell'Artigianato e della Piccola e Media Impresa, CONFAPI, Confartigianato, Coldiretti, Confagricoltura, l'Asso-Confidi, la Consulta Nazionale Antiusura, la Federazione Italiana della Associazioni Antiracket "Adventum" e l'Adiconsum per la prevenzione dell'usura e per il sostegno alle vittime del racket, dell'estorsione e dell'usura;

**ATTESO** che l'Accordo ha la finalità, tra l'altro, di rendere più proficuo il rapporto fra Banche, Associazioni Imprenditoriali e di Categoria, nonché i Confidi, le Fondazioni e le Associazioni Antiusura e Antiracket destinatari, in diversa misura, dei fondi speciali antiusura, di cui all'art. 15 della Legge 108/96, nella prospettiva di una sempre più efficace opera di prevenzione dei fenomeni criminali dell'usura e dell'estorsione, senza alcuna distinzione fra i beneficiari, ovvero anche a favore delle famiglie e di altri soggetti non esercenti un'attività economica in proprio;

**CONSTATATO** che l'usura e l'estorsione sono reati suscettibili di minare il tessuto economico locale, più diffusi di quanto si possa ricavare dal dato numerico delle denunce presentate, che non rispecchia la reale entità del fenomeno, come evidenziato dalla locale Procura della Repubblica e dalle Forze di Polizia nella relazione periodica sull'andamento dei fenomeni dell'estorsione e dell'usura ove si segnala la scarsa propensione delle vittime a collaborare con gli inquirenti;

**RILEVATO:**

- che, insieme con l'attività di contrasto svolta dalle Forze di Polizia, la prevenzione del fenomeno usurario costituisce una priorità assoluta, perseguibile anche attraverso l'incremento degli strumenti di sostegno alle famiglie, alle microimprese o più in generale alle piccole medie imprese in momentanea difficoltà e che tale opera di



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

prevenzione può essere decisiva nell'arrestare la diffusione di fenomeni criminali costituenti una grave minaccia alla libertà degli operatori economici, agli equilibri di mercato ed al rispetto ed alla permanenza delle normali regole sulla concorrenza;

- altresì, che il contingente periodo di crisi economica può costituire un rilevante fattore di rischio per un possibile espandersi dei suddetti fenomeni criminali,

**CONSIDERATO** che la già proficua azione di prevenzione svolta, alla luce dell'Accordo citato dalle Banche in collaborazione con i Confidi e le Organizzazioni Antiusura possa risultare efficacemente potenziata dalle intese che si intendono assumere con il presente Protocollo;

**PRESO ATTO** dell'esistenza di un Tavolo di dialogo nazionale tra A.B.I. e i soggetti rappresentanti dei Confidi e delle Associazioni e Fondazioni Antiusura, la cui finalità è proprio l'efficace ed efficiente gestione dei fondi di prevenzione ex art. 15 della legge 108/1996;

**VISTO** l'art. 9 del D.P.R. 3 aprile 2006, n. 180;

**TUTTO QUANTO SOPRA PREMESSO**

**SI CONVIENE QUANTO SEGUE**

**Art. 1**

**(Impegni della Prefettura attraverso l'Osservatorio Provinciale)**

Presso la Prefettura di Benevento, con l'apporto dei soggetti sottoscrittori del presente atto, è costituito l'Osservatorio Provinciale che avrà fra i suoi compiti:

- a. promuovere iniziative di informazione sull'utilizzazione dei Fondi di prevenzione dell'usura, mantenendosi in stretto contatto con i Confidi, le Associazioni di categoria ed altri soggetti pubblici e privati impegnati nel settore;
- b. monitorare l'applicazione del presente protocollo ai fini della migliore definizione di strategie di prevenzione e contrasto, anche d'intesa con gli istituti di credito;
- c. attuare forme di coordinamento e promozione di iniziative volte a contrastare la pubblicità ingannevole in tema di concessioni di credito o di cessioni di aliquote stipendiali;



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

- d. promuovere iniziative per incrementare, diffondendo un'informazione corretta sulle sue caratteristiche, l'attività di microcredito finalizzata all'inclusione finanziaria delle fasce vulnerabili della popolazione;
- e. sostenere e promuovere iniziative di prevenzione al fenomeno dell'usura, inteso anche nelle sue forme meno incidenti, quali il sovraindebitamento e la mancanza di oculatezza nella gestione del denaro (educazione finanziaria).
- f. tenere incontri periodici, unitamente alle CARITAS e alle Forze di Polizia, intese a sensibilizzare la cittadinanza sui rischi connessi alla ludopatia, anche attraverso testimonianze di persone che hanno vissuto il dramma dell'usura.

L'Osservatorio Provinciale ha sede presso la Prefettura di Benevento. Componenti di diritto dell'Osservatorio Provinciale sono i soggetti sottoscrittori del presente Protocollo, con possibilità di allargare la partecipazione ad altre componenti pubbliche o private impegnate in politiche di prevenzione dell'estorsione e dell'usura.

L'Osservatorio Provinciale si riunisce con cadenza almeno semestrale, su convocazione del Prefetto.

**Art. 2**  
**(Impegni per l'A.B.I.)**

L'A.B.I. si impegna a:

- 1) promuovere l'adesione delle Banche al presente Protocollo, dandone notizia con apposita lettera alla Prefettura;
- 2) individuare un proprio referente regionale operante anche a livello provinciale per i rapporti con le Associazioni, Fondazioni e Confidi, nonché con i referenti individuati a norma del successivo art. 3 dalle banche sottoscrittrici del Protocollo;
- 3) dare visibilità sul proprio sito *web* dei link delle Associazioni, delle Fondazioni e dei Confidi che sottoscrivono il presente Protocollo.

**Art. 3**  
**(Referenti per i finanziamenti)**



## *Prefettura*

### *Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

Le Banche aderenti al Protocollo si impegnano ad individuare, all'interno delle proprie organizzazioni, le figure dei Referenti.

I Referenti avranno il compito di seguire l'iter istruttorio delle pratiche di fido relative all'utilizzazione dei fondi di prevenzione dell'usura e di interloquire con i Confidi e le Organizzazioni antiracket ed antiusura.

Come previsto dal punto n. 3, dell'art. 2 del presente Protocollo sarà cura dell'ABI individuare un Referente, operante anche a livello provinciale, che si raccordi con i Referenti per i finanziamenti delle varie Banche e che favorisca una costante interlocuzione con i Confidi, le Associazioni e Fondazioni presenti sul territorio.

Le nomine dei Referenti delle Banche e dell'ABI dovranno avvenire tempestivamente ed essere comunicate all'Osservatorio Provinciale presso la Prefettura.

L'elenco dei referenti delle Banche sarà consultabile attraverso il link presente sul sito internet dell'ABI che rimanda all'apposita sezione del sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze e su quello della Prefettura di Benevento.

#### **Art. 4** **(Rapidità di risposte)**

I Confidi, le Fondazioni e le Associazioni Antiusura si impegnano a svolgere nel tempo più rapido possibile, non superiore a 30 giorni lavorativi, l'iter susseguente alla richiesta di affidamento per l'accesso ai fondi, quale *“esame da parte del Comitato Tecnico e la delibera del C.d.A.”*.

Le Banche aderenti al presente Protocollo si impegnano – tenendo nella massima considerazione le relazioni dei Confidi, le Fondazioni e le Associazioni Antiusura, per quanto riguarda, in particolare il rapporto *“garanzia/credito erogato”* – ad assumere le decisioni sulle proposte di finanziamento in tempi rapidi, non superiori a 30 giorni lavorativi, dal momento dell'acquisizione completa della necessaria documentazione.

Si impegnano, altresì, ad erogare negli stessi tempi le relative somme.

#### **Art. 5** **(Moltiplicatore)**



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

Le Banche e i Confidi aderenti al presente Protocollo, all'interno delle singole convenzioni da stipulare o da rinnovare, fissano i moltiplicatori – sulla base dei quali computare la misura massima dei finanziamenti erogabili coperti da garanzia dei fondi antiusura – nella misura minima di 2,0, salvo specifiche situazioni che potranno essere aggiornate soltanto in misura crescente.

**Art. 6**  
**(Valutazione del merito creditizio)**

Da parte delle Banche aderenti al Protocollo non può essere considerata pregiudizievole la condizione di “protestato”, tenuto conto che, ai sensi dell’art. 7, comma 2 del D.P.R. 315/1997, la garanzia del fondo speciale antiusura può essere deliberata dal Confidi se vi è, per lo stesso finanziamento, una garanzia del Confidi stesso a valere sul proprio fondo rischio ordinario, rilasciata in base ai criteri fissati nello Statuto dei Confidi.

A tal fine le Banche aderenti al Protocollo si impegnano a valutare la possibilità di “ribancarizzare” i soggetti protestati, anche attraverso una iniziale sperimentazione, legata alla casistica, filtrata, monitorata e gestita insieme con i Confidi, le Fondazioni e le Associazioni Antiusura. In questo contesto le Banche aderenti al presente Protocollo fanno ricorso al “conto di base”, o prodotto analogo, a favore dei protestati che consenta una serie di operazioni, prive di rischio di credito, ma capaci di reinserire i protestati nel sistema di credito legale.

Le Banche sottoscrittrici del presente Protocollo si impegnano a porre la massima attenzione alle vittime che abbiano denunciato fatti estorsivi e di usura ed abbiano chiesto l’accesso al Fondo di Solidarietà, ai fini della valutazione dei fidi in essere e di eventuali nuove richieste di fido.

Le Banche sopra indicate si impegnano altresì a valutare con particolare cura la possibilità di sospensione delle azioni revocatorie od esecutive nei confronti di questi ultimi soggetti, le cui istanze siano pendenti presso il Comitato di Solidarietà.

Nel caso di decisione di diniego, totale o parziale, in sede di valutazione del merito creditizio, da parte delle Banche aderenti al presente Protocollo, i soggetti interessati potranno rivolgersi per la ricerca di soluzioni alternative – anche avvalendosi delle



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

Organizzazioni antiracket ed antiusura, delle Associazioni di difesa dei diritti dei Consumatori ed Utenti o, infine, degli Ordini Professionali sottoscrittori del Protocollo – all'Osservatorio provinciale che ha sede presso la Prefettura, anche per l'eventuale interessamento del Comitato ristretto dell'Osservatorio Provinciale Nazionale previsto dall'art. 3 dell'Accordo-Quadro in premessa citato.

**Art. 7**  
**(Microcredito)**

Le Banche, che operano nel settore del microcredito o in altre forme analoghe di concessione del credito, si impegnano a promuovere e ad incrementare l'attività di microcredito attraverso:

- a) la definizione di iniziative finalizzate a facilitare l'inclusione finanziaria di soggetti vulnerabili;
- b) programmi sperimentali per l'accesso al credito per la *start-up* o il consolidamento di microimprese;
- c) l'attuazione e lo sviluppo, a livello provinciale, degli interventi già promossi dall'industria bancaria.

Le Banche operanti nel settore comunicano in via telematica alla Prefettura, alla Camera di Commercio di Benevento e alle Associazioni di categoria i prodotti offerti in tale ambito, per la pubblicazione sui rispettivi siti internet.

**Art. 8**  
**(Iniziativa d'informazione sull'utilizzazione dei fondi antiusura e antiestorsione – Educazione finanziaria e formazione)**

Le Parti si impegnano alla diffusione sul territorio metropolitano di particolari strumenti comunicativi, come i *vademecum*, anche in formato elettronico, per l'attuazione di campagne informative sull'utilizzo dei fondi di prevenzione antiusura, con la collaborazione di tutti i soggetti sociali interessati ed in collegamento con i Confidi del Commercio, dell'Industria e dell'Artigianato, nonché dell'associazionismo.

Le Parti si impegnano, altresì, a definire interventi, a livello locale, affinché tutti i soggetti, in particolare famiglie e microimprese, attraverso iniziative e programmi di



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

**Art. 9**  
**(Adesione)**

Il Protocollo è aperto all'adesione delle Forze dell'Ordine e di tutti i soggetti, pubblici e privati, che ne abbiano interesse.

Ogni richiesta di adesione successiva all'originaria sottoscrizione del Protocollo sarà esaminata in sede di Osservatorio Provinciale.

**Art. 10**  
**(Verifica)**

Entro un anno dalla sottoscrizione del Protocollo, l'Osservatorio Provinciale costituito presso la Prefettura valuterà i risultati raggiunti, anche al fine di apportare le eventuali modifiche allo stesso, nell'interno di renderlo sempre più incisivo per il conseguimento delle finalità in premessa indicate.

L'Osservatorio Provinciale costituito presso la Prefettura comunicherà l'esito della valutazione e le eventuali proposte di modifica al Comitato ristretto dell'Osservatorio Provinciale Nazionale.

*Benevento, 18 giugno 2019*  
*Letto e sottoscritto,*

Prefettura di Benevento  
*il Prefetto*

Commissione Regionale ABI Campania

Camera di Commercio di Benevento

Confindustria Benevento

Confimpresa - Benevento

  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_

*ASSENTE*

  
\_\_\_\_\_





*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

Confcommercio – Imprese per l'Italia – Benevento

*[Handwritten signature]*

Confesercenti Benevento

ASSENTE

Confagricoltura Benevento

*[Handwritten signature]*

Coldiretti Benevento

*[Handwritten signature]*

Confederazione Italiana Agricoltori-Cia

*[Handwritten signature]*

Confcooperative Benevento

*[Handwritten signature]*

A.N.C.E. Campania Benevento e Napoli

*[Handwritten signature]*

C.L.A.A.I - Benevento

*[Handwritten signature]*

Confidi Pmi Campania Scrl Napoli

*[Handwritten signature]*

Confartigianato Imprese Telesse Terme

*[Handwritten signature]*

Confederazione Nazionale Artigianato Benevento

ASSENTE

Associazione A.L.I.L.A.C.C.O.

*[Handwritten signature]*

Associazione S.O.S. Impresa Benevento

*[Handwritten signature]*

Associazione S.O.S. Impresa Salerno

*[Handwritten signature]*



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

Artigiancredito Soc. Coop. Napoli

ASSENTE

Creditart Soc. Coop. Artigiana Di Garanzia- Napoli

Finetica Onlus Napoli

Caritas Benevento  
*Il Presidente*

Caritas Cerreto Sannita

Fondazione San Giuseppe Moscati Fondo Di Solidarietà  
Antiusura Onlus – Napoli

Ordine dei Commercialisti di Benevento

O.C.C. Consiglio Avvocati Benevento

Banca Monte dei Paschi di Siena  
*Area Manager di Caserta/Napoli Nord*

Banca Popolare Pugliese

Banca Popolare di Puglia e Basilicata  
*Responsabile della Filiale Capogruppo di Benevento*

Banca Popolare Emilia e Romagna (BPER)  
*Responsabile Vicario della Direzione Territoriale Campania*

Banca Sella  
*Responsabile della filiale di Benevento*

Banca di Credito Popolare

INTESA SANPAOLO



*Prefettura*  
*Ufficio Territoriale del Governo di Benevento*

*Responsabile della filiale di Benevento*

Banca di Credito Popolare

ASSENTE

Intesa Sanpaolo

*Direttore territoriale Campania, Puglia, Calabria e Basilicata*

Banca di Credito Cooperativo di San Marco dei Cavoti  
e del Sannio

Banca Capasso Antonio

Banca Nazionale del Lavoro

Deutsche Bank Spa