

**Tabella 1 - Quadro normativo Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura**

Estremi normativa	Oggetto
Legge 7 marzo 1996 n. 108, art. 15	Disposizioni in materia di usura. Istituzione del Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura
D.M. del 6 agosto 1996 - Confidi	Determinazione, ai sensi dell'art. 15, comma 3, della legge 7 marzo 1996, n. 108, dei requisiti patrimoniali dei fondi speciali antiusura dei Confidi e delle associazioni e fondazioni, dei requisiti di onorabilità e professionalità degli esponenti dei fondi medesimi
DPR n. 315 dell'11 giugno 1997	Regolamento di attuazione dell'articolo 15 della legge n. 108 del 7 marzo 1996, concernente il Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura."
L. 266/05 art. 1 commi 385 e 386	Disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato (legge finanziaria 2006). Con i commi 385 e 386 sono stati assegnati stabilmente al Fondo gli importi delle sanzioni antiriciclaggio e in materia valutaria eccedenti rispetto alla media dei medesimi importi riscossi nel biennio 2002-2003.
Circolare Mef n. 683102 del 27/01/2004	Indicazioni per la corretta gestione degli investimenti di liquidità. Relazione operatività 2003 - Rimborso spese di gestione.
Circolare Mef 10 gennaio 2005	1) invio di copia di tutte le convenzioni in essere con gli istituti di credito e non solamente di quella con la banca ove vengono accreditati i fondi antiusura; dette convenzioni devono riportare l'indicazione delle somme depositate presso ciascun istituto di credito; 2) descrizione analitica dell'attività posta in essere per il recupero delle escussioni accertate, distinta per singolo soggetto, attraverso la compilazione di un apposito allegato alla relazione sull'operatività annuale; 3) indicazione della provenienza degli interessi attivi maturati sul fondo speciale antiusura.
Circolare Mef n. 40292 del 19/04/2007	Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura. Chiarimenti relativi al comma 881, art. 1 della legge n. 296 del 27.12.2006 (Legge Finanziaria 2007).
Circolare Mef n. 6915 del 27 gennaio 2010	Semplificazione documentale
Circolare Mef n.97460 del 03/12/2010	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura. Spese legali inerenti al recupero delle somme escusse.
Circolare Mef 9 marzo 2011	invio telematico della documentazione attraverso la piattaforma <a href="https://gfa.tesoro.it/upload">https://gfa.tesoro.it/upload</a> ; nuovo modello/fac-simile relazione operatività annuale.
Legge n. 3 del 27 gennaio 2012	Disposizioni in materia di usura e di estorsione nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento
Circolare Mef n.15576 del 24/02/2012	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura - modalità di invio della domanda e della relazione sull'operatività da parte di Confidi, associazioni e fondazioni.
Circolare Mef n. 15478 del 28/02/2013	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura - modalità di invio della domanda, della relazione sull'operatività e dell'elenco beneficiari da parte di Confidi, Associazioni e Fondazioni.

<b>Circolare Mef n. 17984 del 05/03/2015</b>	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura - spese legali totali e nuovo indirizzo accesso al portale da parte di Confidi, associazioni e fondazioni.
<b>Circolare Mef n. 2429376 del 17/07/2015</b>	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura - Chiarimenti e indicazioni per la gestione del Fondo di cui all'art. 15 legge n.108 del 1996.
<b>Decreto Interno-giustizia 30 novembre 2015, n. 223</b>	Regolamento recante modifiche al decreto 24 ottobre 2007, n. 220, in materia di iscrizione agli elenchi provinciali delle associazioni e delle organizzazioni antiracket e antiusura.
<b>Circolare Mef n. 1/2018 prot. 96289 - 16/11/2018</b>	Fondo di prevenzione del fenomeno dell'usura - Chiarimenti di circolari precedenti e nuove indicazioni per la gestione dei Fondi anti-usura ex art.15 legge n. 108 del 1996.
<b>Circolare Mef n. 1/2019 prot. 102043 del 19/11/2019</b>	Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura. Chiarimenti di circolari precedenti e nuove indicazioni per la gestione del Fondo di cui all'art. 15 Legge n. 108 del 1996
<b>Legge 30 dicembre 2020, n.178, commi 256, 257 e 258</b>	Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2021 e bilancio pluriennale per il triennio 2021-2023
<b>Circolare Mef n. 1/2021 prot. 15405 del 4/03/2021</b>	Indicazioni sulle nuove modalità di utilizzazione del Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura di cui all'art. 15 della legge n. 108 del 7 marzo 1996 da parte dei Confidi, a seguito dell'entrata in vigore della legge n. 178 del 30 dicembre 2020 "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2021 e bilancio pluriennale per il triennio 2021-2023" e criteri aggiuntivi di assegnazione delle risorse del Fondo per Confidi e Associazioni e Fondazioni per la lotta all'usura.
<b>Legge n. 106 del 23 luglio 2021 - Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 25 maggio 2021, n. 73, recante misure urgenti connesse all'emergenza da COVID-19, per le imprese, il lavoro, i giovani, la salute e i servizi territoriali</b>	«Art. 2 -bis (Incremento della dotazione del Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura) – 1. La dotazione del Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura, di cui all'articolo 15, comma 1, della legge 7 marzo 1996, n. 108, è integrata di 10 milioni di euro per l'anno 2021.
<b>Decreto Ministero economia e finanze del 20 agosto 2021</b>	Attuazione di quanto disposto dall'articolo 1, comma 258 della legge n.178/2020 e disciplina gli ulteriori requisiti patrimoniali, di <i>governance</i> , organizzativi e di trasparenza che i Confidi devono possedere per poter effettuare le operazioni di erogazione del credito, fino a un importo massimo per singola operazione di euro 40.000, a favore di PMI, ai sensi dell'art. 1, comma 256, lettera c) della medesima legge n. 178/2020.
<b>Il nuovo "Accordo quadro per la prevenzione e il contrasto del fenomeno dell'usura, sottoscritto in data 17 novembre 2021 dal Ministro dell'interno e il Presidente dell'ABI</b>	Attualizza i contenuti del precedente strumento pattizio siglato nel 2007, alla luce dei nuovi scenari sociali ed economici e dell'esigenza di adottare strumenti più idonei e misure più efficaci per supportare le famiglie e le imprese in difficoltà o sovra-indebitate.

Fonte: elaborazione C.d.c.