



PROCURA DELLA REPUBBLICA  
TRIBUNALE DI BENEVENTO

RICHIESTA DI RINVIO A GIUDIZIO

- ARTT. 416, 417 C.P.P., 130 D.Lvo. 271/89 -

N. 5925/08

Al Giudice per l'udienza preliminare presso il  
TRIBUNALE di BENEVENTO

Il Pubblico Ministero dott. Arturo DE STEFANO,

rilevato che faceva richiesta di archiviazione ai sensi degli articoli 408 e 411 c.p.p. per il reato di cui agli artt. 81 cpv, 644 comma 1, 3 e 5 n. 1 e 4 C.P.;

- rilevato che il GIP disattendeva la richiesta e disponeva l'esercizio dell'azione penale entro dieci giorni dalla ricezione degli atti (ricevuti il 27/03/2014);
- rilevato che l'articolo 415 bis c.p.p., esclude la necessità della notifica dell'avviso di conclusione delle indagini solo nell'ipotesi in cui il P.M. ha formulato richiesta di archiviazione ai sensi degli articoli 408 e 411 c.p.p.;
- tanto rilevato,
- letti gli atti del procedimento epigrafato iscritto nei confronti di:

- 1) **[Redacted]**, nato a **[Redacted]** il **[Redacted]** ivi residente in via **[Redacted]** P.co delle Rose ed elett.te dom.to presso i difensori Avv. **[Redacted]** e Avv. **[Redacted]** entrambi del Foro di Napoli e con studio in Via **[Redacted]** NAPOLI quale responsabile della Filiale 1 di Benevento della Banca Popolare di Ancona dal 05/12/2003 al 09/01/2011; difeso di fiducia dagli avv.ti **[Redacted]** e Avv. **[Redacted]** entrambi del Foro di Napoli e con studio in **[Redacted]** NAPOLI
- 2) **[Redacted]**, nato a Roma il **[Redacted]** e residente a Milano in via **[Redacted]** quale Condirettore Generale della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 01/01/2001 al 22/01/2002, Condirettore Retail e Condirettore Corporate della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 01/01/2002 al 22/01/2002 nonché quale Direttore Generale della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 23/01/2002 al 16/11/2002, con poteri (in materia di tassi e condizioni) di "fissazione degli standard, concessioni di deroghe alle tariffe modulazione delle autonomie delegate in materia alla struttura" e in "materia di politiche di prezzi e condizioni coerenti con gli obiettivi strategici e di budget, sulla scorta di quanto deliberato dalla Direzione Generale"; difeso di fiducia dall'avv. **[Redacted]** via **[Redacted]**
- 3) **[Redacted]**, nato a Varese il **[Redacted]** e residente a **[Redacted]** in Via **[Redacted]** n. **[Redacted]**, quale Responsabile Direzione Retail della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 04/01/2002 al 22/01/2002, con subdelega per le condizioni mercato Retail e con "facoltà di autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva, nelle materie previste dall'Ordinamento Organizzativo della Direzione Retail"; difeso di fiducia dall'avv. **[Redacted]** via **[Redacted]**, Benevento e **[Redacted]**, 23 Novara
- 4) **[Redacted]**, nato a Ravenna il **[Redacted]** e residente a Milano in **[Redacted]** **[Redacted]**, quale Responsabile Direzione Corporate della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 10/01/2002 al 01/01/2002, con subdelega per le condizioni mercato Corporate e con "facoltà di autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva attinente alla Direzione **[Redacted]** affidata", nonché quale Vice Direttore Generale Responsabile della Direzione Corporate della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 02/01/2002 al 30/01/2002, con subdelega per le condizioni di mercato Corporate e con facoltà di "definire i listini delle condizioni attinenti al

Corporate da sottoporre all'approvazione del Direttore Generale e autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva relativa al predetto mercato";

affidato di fiducia dall'avv. I via

n. , nato a il 11.0. e residente a Monza in quale Responsabile Direzione Retail della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 10/07/2004 al 29/11/2007, con subdelega per le condizioni mercato Retail e con "facoltà di autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva attinente alla Direzione... affidata";

affidato di fiducia dall'avv. via Benevento e , 23 Novara

n. , nato a il 30.05. e residente a Novara in quale Funzionario Direzione Corporate della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 03/20 al 20/01 con subdelega per le condizioni mercato Corporate e con potere di "autorizzazione delle richieste deroghe in materia i condizioni" nonché quale Vice Responsabile della Direzione Corporate della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 21/01 al 01/01 con subdelega per le condizioni di mercato Corporate e con facoltà di "definire i listini delle condizioni attinenti al mercato Corporate da sottoporre all'approvazione del Direttore Generale e autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva relativa al predetto mercato";

affidato di fiducia dall'avv. via Benevento e , 23 Novara

n. , nato a Venezia il 07.01. ed ivi residente in via quale Direttore Generale della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 17/01 al 29/11 con poteri - in materia di tassi e condizioni - di fissazione degli standard, concessione di deroghe e tariffe nonché la modulazione delle autonomie delegate in materia alle strutture centrali e periferiche;

affidato di fiducia dall'avv. I via , 29 Benevento e , 23 Novara

n. , nato a Bagnaria Arsa il 03.01. ed ivi residente in Via quale Vice Direttore Generale Responsabile della Direzione Retail della Banca Popolare di Novara S.p.A. dal 02/01/2003 al 30/11/2003, con subdelega per le condizioni mercato Retail di "definire i listini delle condizioni attinenti al mercato Retail da sottoporre all'approvazione del Direttore Generale e autorizzare tutte le deroghe a tassi, condizioni e tariffe per ogni operazione attiva e passiva relativa al predetto mercato";

affidato di fiducia dall'avv. I via Benevento e , 23 Novara

**IMPUTATI**

**[BANCA POPOLARE DI ANCONA]**

4) per il reato previsto e punito dall'art.81 cpv. e p. e 644 1, 3 e 5 n. 1) e 4) c.p. perché, nella rispettiva qualità sopra indicata, nei periodi di tempo predetti, con più azioni esecutive di un medesimo disegno criminoso, a fronte dell'apertura del rapporto di conto corrente n. 1054 con Marchetti Orazio legale rappresentante della Edil 2000 S.r.l., nell'ambito del quale era previsto il riconoscimento di credito al correntista, prestava somme di danaro in favore del predetto imprenditore che versava in stato di bisogno, facendosi promettere (conteggiandoli) interessi usurari

calcolati in percentuali varianti tra il 14,83 e l'infinito, comunque superiori al tasso soglia normativamente previsto (considerati in detti tassi sia le condizioni illegittimamente praticate sia la CMS).

Segnatamente, dagli accertamenti eseguiti si verificava che :

Conto corrente n. 1054 acceso alla Edil 2000 S.r.l. presso la Banca Popolare di Ancona S.p.A.

Anni	Trim	TEG	TEG + diff. CMS	Tasso soglia	Differenza	Superamento tasso soglia (SI / NO)
2005						
	Trim1	121,020	122,370	14,265	108,105	SI
	Trim2	112,960	114,730	14,250	100,480	SI
	Trim3	150,600	161,700	14,280	147,420	SI
	Trim4	202,520	204,620	14,055	190,565	SI
2006						
	Trim1	163,310	164,430	14,070	150,360	SI
	Trim2	245,430	247,110	14,235	232,875	SI
	Trim3	INF	INF	INF	INF	SI
	Trim4	INF	INF	INF	INF	SI
2007						
	Trim1	INF	INF	INF	INF	SI
	Trim2	INF	INF	INF	INF	SI
	Trim3	INF	INF	INF	INF	SI
	Trim4	INF	INF	INF	INF	SI
2008						
	Trim1	INF	INF	INF	INF	SI

in Benevento fino al 2008

**BANCA POPOLARE DI NOVARA**

\_\_\_\_\_ Carlo, \_\_\_\_\_ Franco, \_\_\_\_\_ Fabrizio, \_\_\_\_\_ Carlo,  
 \_\_\_\_\_ Vincenzo, \_\_\_\_\_ Cristiano, \_\_\_\_\_ Alberto:

per il reato previsto e punito dall'art.81 cpv. e. p. e 644 1, 3 e 5 n. 1) e 4) c.p. perché, nelle rispettive qualità sopra indicate, nei periodi di tempo predetti, con più azioni esecutive di un medesimo disegno criminoso, a fronte dell'apertura del rapporto di conto corrente n. 1951 con Marchetti Orazio legale rappresentante della Edil 2000 S.r.l., nell'ambito del quale era previsto il riconoscimento di credito al correntista, prestavano somme di danaro in favore del predetto imprenditore che versava in stato di bisogno, facendosi promettere (conteggiandoli) interessi usurari calcolati in percentuali varianti tra il 16,590 e l'infinito, comunque superiori al tasso soglia normativamente previsto (considerati in detti tassi sia le condizioni illegittimamente praticate sia la CMS).

Segnatamente, dagli accertamenti eseguiti si verificava che :

Conto corrente n. 1951 acceso presso la Banca Popolare di Novara S.p.A.

Anni	Trim	TEG	TEG + diff. CMS	Tasso soglia	Differenza	Superamento tasso soglia (SI / NO)
2005						
	Trim1	INF	INF	14,265	INF	SI
	Trim2	INF	INF	14,250	INF	SI
	Trim3	INF	INF	14,280	INF	SI
	Trim4	INF	INF	14,055	INF	SI

Anni	Trim	TEG	TEG + diff. CMS	Tasso soglia	Differenza	Superamento tasso soglia (SI / NO)
2006						
	Trim1	INF	INF	14,070	INF	SI
	Trim2	INF	INF	14,235	INF	SI
	Trim3	INF	INF	14,370	INF	SI
	Trim4	INF	INF	14,700	INF	SI
2007						
	Trim1	INF	INF	14,910	INF	SI
	Trim2	INF	INF	14,850	INF	SI
	Trim3	INF	INF	14,940	INF	SI
	Trim4	INF	INF	14,925	INF	SI
2008						
	Trim1	INF	INF	14,760	INF	SI

Acc.to in Benevento fino al 2008

- identificata la persona offesa per: **MARCHETTI Orazio Raffaele** nato in s.  
il 14/ - domiciliato c/o studio avv. - Via 9;
- acquisite le seguenti fonti di prova: Denunce di **MARCHETTI Orazio Raffaele**;  
Relazioni CTU; Documentazione bancaria;
- visti gli artt. 416 e 417 C.p.p.

chiede

l'emissione del decreto che dispone il giudizio nei confronti degli imputati e per i reati sopraindicati.

Manda alla Segreteria per gli adempimenti di competenza e per la trasmissione, unitamente alla presente richiesta, del fascicolo contenente la notizia di reato, la documentazione relativa alle indagini espletate, i verbali degli atti eventualmente compiuti davanti al Giudice per le indagini preliminari, ed il corpo del reato, e le cose pertinenti al reato, qualora non debbano essere custodite altrove.

Benevento, 4-4-14

IL P.M.  
dott. Arturo DE STEFANO

V° BN 29-4-2014  
IL PROCAUTORE DELLA REPUBBLICA  
Giuseppe Castiglione

TRIBUNALE DI BENEVENTO  
UFFICIO GIUDICE INDAGINI PRELIMINARI  
DEPOSITATO IN CANCELLERIA  
Benevento, 29/4/2014

meero



**TRIBUNALE DI BENEVENTO**

**Ufficio del Giudice per l' Udiienza Preliminare**

Tel 0 8 2 4 3 0 9 4 0 2 - fax 0 8 2 4 3 1 2 6 5 4

N 5925/2008 R.G. NOTIZIE DI REATO

N 4991/2008 R.G. GIP/T

**FISSAZIONE UDIENZA PRELIMINARE – ART. 419 C.P.P. -**

Il Cancelliere Giuseppe RICCIO – in relazione al procedimento penale di cui ai numeri di protocollo ed avente come imputato :  
ed altri

Per l'imputazione di : Vedi allegata richiesta di rinvio a giudizio del Pubblico Ministero

**A V V I S A**

P.M. Dr: Arturo DE STEFANO

**IMPUTATI**

1)

2)

3)

4)

5)

6)

7)

8)

PARTE OFFESA

MARCHETTI ORAZIO RAFFAELE nato a San Giorgio la Molara il  
14/12/1955 – Elettivamente domiciliato presso lo studio  
dell'avvocato Andrea De Longis , Via S. Rosa n. 19 – Benevento -

Che con decreto del 30 APRILE 2014 il Giudice ha fissato l'udienza preliminare per il  
giorno **30 SETTEMBRE 2014** ore 9,30 in Benevento – Palazzo Giustizia –  
Piano Primo – Aula Udiienza – in relazione alla richiesta di rinvio a giudizio del  
Pubblico Ministero del 29 APRILE 2014 che si notifica contestualmente al presente  
avviso --

Con avvertimento all'imputato che , alla predetta udienza , potrà chiedere il  
patteggiamento ( art. 444 c.p.p. ) o di essere giudicato con il rito abbreviato ( art. 438  
c.p.p. ) –

Con avvertimento all'imputato che non comparendo sarà giudicato in contumacia e che ,  
ove non possa godere del gratuito patrocinio a spese dello Stato , ai sensi della legge  
30/7/90 n. 217 , è obbligato a retribuire il difensore di ufficio e che , comunque , può  
nominare , se non lo abbia già fatto , un difensore di fiducia .-

Avviso al Pubblico Ministero ed al difensore dell'imputato , con avvertimento della  
facoltà di prendere visione degli atti e delle cose trasmesse a norma dell'art. 416 – 2°  
comma c.p.p. – di presentare memorie – produrre documenti ed estrarre copie e con  
invito a trasmettere la documentazione relativa alle indagini eventualmente espletate  
dopo la richiesta di rinvio a giudizio.-

Benevento li 3 maggio 2014



Il Cancelliere  
Giuseppe RICCIO

*Giuseppe Riccio*