



PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL TRIBUNALE DI ASCOLI PICENO

AVVISO ALL'INDAGATO DELLA CONCLUSIONE DELLE INDAGINI PRELIMINARI

art. 415 bis c.p.p.

Il Pubblico Ministero, Dott. Ettore Picardi
letti gli atti del procedimento suindicato,
ritenuto di non dover formulare richiesta di archiviazione,
visto l'art. 415 bis c.p.p.

AVVISA

Le seguenti persone sottoposte ad indagini:

- a) **Nisii Lino** nato a Teramo il 01/05/1935 C.F. NSILNI35E01L103F, residente in Teramo, via Po 14 -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI PICENO
- b) **Pedretti Aldo** nato a Milano il 17/10/35 - C.F.PDR LDA 35R17 F205P, e residente in Milano, via Cuore Immacolato di Maria Assssistita e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI PICENO
- c) **Di Gennaro Claudio** nato a Tortoreto (TE) il 16/06/1952 - C.F. DGNCLD52H16L307V e residente in Teramo via Di Vittorio Giuseppe n. 56/a -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI P.
- d) **Marconi Guglielmo** nato a Potenza Picena (MC) il 10/08/1950 - C.F. MRCGLL50M01F632S e residente in Alba Adriatica (TE) , via Colle Bianco 7 -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI P.
- e) **Crisante Antonion** nato a Roseto degli Abruzzi (TE) il 07/09/1952 - C.F. CRS NTN 52P07 F585S e residente in Roseto degli Abruzzi (TE) via Piave14 -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI P.
- f) **Fumagalli Paolo** nato a Busto Arsizio (VA) il 24/06/1960 - C.F. FMGPLA60H24B300H e residente in Fagnano Olona (VA) via Ariosto 25/b -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. G. SENESI del Foro di ASCOLI P.
- g) **Selva Domenico** nato a Baveno (BV) il 06/04/1947 - C.F. SLVDNC47D06A725Y e residente in Plesso (CO) via Privata del Roccolini n. 6 -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI PICENO



h) Marini Luigi nato a Teramo il 23/02/1936 - C.F. MRNLGU36B23L103L e residente in Teramo, Corso San Giorgio n. 70 -Assistito e difeso di fiducia/d'ufficio dall'avv. GIUSEPPE SENESI del Foro di ASCOLI P.

- 1) che si procede nei loro confronti per il fatto indicato nell'allegato foglio e che le indagini preliminari sono concluse;
- 2) la documentazione relativa alle indagini espletate è depositata presso la segreteria di questo Pubblico Ministero(piazza Orlini 1 di Ascoli Piceno) e la predetta persona sottoposta alle indagini ed il suo difensore hanno facoltà di prenderne visione ed estrarne copia;
- 3) la medesima persona sottoposta alle indagini può, nel termine di venti giorni dalla notifica del presente atto, presentare memorie, produrre documenti, depositare documentazione relativa ad investigazioni del difensore, chiedere al Pubblico Ministero il compimento di atti di indagine, nonché presentarsi per rilasciare dichiarazioni ovvero chiedere di essere sottoposto ad interrogatorio.

Dispone che il presente atto venga notificato a mezzo di PG Sede GDF*, alla predetta persona sottoposta ad indagini ed al relativo difensore. *ATTESA LA PLURALITA' DEGLI INDAGATI, LA NECESSITA' DI INDIVIDUARNE IL LUOGO DI NOTIFICA SUL

Manda alla Segreteria per gli adempimenti di competenza. TERRITORIO NAZIONALE
E LA PRESCRIZIONE DEI REATI
CHE RISULTA VICINA NEL
TEMPO

Ascoli Piceno 25 LUG. 2008

IL PROCURATORE DELLA REPUBBLICA
Dott. Ettore Picardi - Sost.

IL PROCURATORE DELLA REPUBBLICA
(dr. E. Picardi - sost.)

IMPUTAZIONE A CARICO DI:



IMPUTAZIONE A CARICO DI:

- a) **Nisii Lino**, già generalizzato, in qualità di presidente del comitato esecutivo, in carica dal 10/05/1995
- b) **Pedretti Aldo** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 10/05/1995 al 08/05/1998
- c) **Di Gennaro Claudio** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 08/05/1998;
- d) **Marconi Guglielmo** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 08/05/1998;
- e) **Crisante Antonio** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 08/05/1998 al 18/05/2007
- f) **Fumagalli Paolo** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 08/05/1998 al 27/04/2001;
- g) **Selva Domenico** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 24/07/2001 al 18/05/2007;
- h) **Marini Luigi** già generalizzato, in qualità di membro del comitato esecutivo; in carica dal 24/07/2001 al 18/05/2007;

PER

il reato p. e p. dagli artt. artt. 81 e 110 e 644 C.P. perché, con più atti esecutivi di un medesimo disegno criminoso volto ad ottenere la maggior quantità di interesse monetario, Nisii Lino, presidente del comitato esecutivo dal 10/05/1995 e Pedretti Aldo, Di Gennaro Claudio, Marconi Guglielmo, Crisante Antonio, Fumagalli Paolo, Selva Domenico e Marini Luigi, in atti generalizzati, e componenti del comitato esecutivo della Cassa di Risparmio di Teramo – TERCAS - per i periodi sopra indicati **(soggetti che, sulla base dello statuto dell'ente; dei verbali del consiglio di amministrazione e delle note del direttore generale, nell'ambito e dei poteri e deleghe in essi previsti, fissavano i tassi o potevano intervenire per riportarli nelle soglie di legge)** nel periodo compreso dal IV° trimestre 1998 e fino al II° trimestre del 2004, responsabile della statuizione e successiva modificazione, in corso di vigenza del rapporto, dei tassi di interesse relativi ai c/c intrattenuti nella predetta Banca aventi numero **10757 e 13742 C/anticipi** correntista parte offesa Orsini S.r.l. del gruppo omonimo facente capo ad Orsini Emidio, applicava tassi di interesse superiori a quelli fissati dalle norme vigenti, nel relativo periodo in esame, interessi meglio descritti ed evidenziati e cronologicamente riferiti nella tabella sotto riportata.

La metodica impiegata per ottenere la massima remunerazione con l'applicazione di tali interessi era duplice: da una parte l'utilizzo di tassi superiori semplicemente alle disposizioni normative vigenti nel periodo (Decreti ministeriali ultima colonna nella



tabella che segue), dall'altra applicando in maniera abnorme la commissione massimo scoperto (CMS) la quale non è altro che un mero aumento del costo del danaro, svincolato da qualsiasi prestazione in concreto fornita dal mutuante e, quindi, da considerarsi semplice "strumento" per ottenere un aumento del tasso effettivo in concreto applicato (T.A.E.G. terza colonna).

Ciò applicando in maniera strumentale la circolare della Banca d'Italia del 30/09/1996 (e le successive che fissano la media aritmetica semplice della CMS applicata dagli istituti di credito), in quanto la stessa non tiene conto della CMS solo ai fini del calcolo del valore limite di cui all'art. 644, co° 3, c. p., ma certamente non dice (non potendo peraltro derogare al disposto di cui all'art. 644, co° 4, c.p.) che la CMS non va considerata ai fini del calcolo del TAEG nella quale è riportato che, nell'applicazione della normativa in materia di interessi legali.

Inoltre per alcuni trimestri come rilevabile dalla lettura delle tabelle seguenti, lo sconfinamento si ottiene indipendentemente dall'illegalità dell'interesse anatocistico applicato in violazione dell'art. 1283 c.c.; tuttavia in altri periodi lo sconfinamento dell'interesse praticato è determinato proprio dall'illicità applicazione della capitalizzazione anatocistica degli interessi, circostanza che non elimina la illegittimità penalistica essendo tale meccanismo (a prescindere peraltro dalle indicazioni date in merito dalla Banca d'Italia che non avendo valore normativo non potevano comunque legittimare tale condotta) solo una ulteriore voce di costo del denaro comunque da valutarsi ai fini del calcolo del TAEG e dunque ai fini del raffronto con i valori soglia di volta in volta individuati.

Per quanto detto Nisii Lino, presidente del comitato esecutivo dal 10/05/1995 e Pedretti Aldo, Di Gennaro Claudio, Marconi Guglielmo, Crisante Antonio, Fumagalli Paolo, Selva Domenico e Marini Luigi, in atti generalizzati, e componenti del comitato esecutivo per i periodi sopra indicati – hanno volontariamente aggirato il disposto normativo di cui all'art.644 C.P. comma terzo, il quale impone alla legge di stabilire il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari.

Colpevolezza dolosa dei soggetti che si ricava anche dall'aver:

- 1) pattuito sempre tassi legali all'atto dell'apertura del rapporto (TAN tasso annuo nominale);
- 2) superato, in concreto, i tassi soglia fissati dai DM attraverso l'applicazione di commissioni, remunerazioni, capitalizzazioni anatocistiche degli interessi e spese, le quali, in massima parte, debbono essere ricomprese nel calcolo del T.A.E.G. di riferimento;
- 3) interpretato ed applicato in maniera strumentale la circolare citata della Banca d'Italia, la quale non può mai essere guisa da porre nel nulla il comma terzo dell'art. 644 C.P., poiché la stessa circolare aveva (ha) finalità meramente statistiche e di rilevazione dei dati e non di deroga (non potendo) a norme gerarchicamente superiori, peraltro richiamate dalla stessa circolare;



- 4) approfittato dello stato di bisogno del mutuatario il quale, benché accortosi dell'applicazione crescente di tassi anomali, non poteva restituire le somme utilizzate e/o richiedere il fido ad altri istituti.

Nella tabella sotto riportata viene indicato la rilevazione trimestrale dei c/c in esame, con evidenziati in neretto i tassi (espressi in punti percentuali) che superano le soglie di legge:

Tabella A.1. - Orsini SRL - C/C ORDINARIO N° 10757, TERCAS

Periodo di Applicazione 108/1996	L.	TEG medio	Soglia Usura	TEG Rilevato su dati E/C	USURA	Capitale di Riferimento	Maggior Tasso Applicato
01/04/2001 - 30/06/2001		10,38	15,570%	21,794%	SI	-69.293.135,99	6,224%
01/07/2001 - 30/09/2001		10,15	15,225%	21,881%	SI	-69.988.443,81	6,656%
01/04/2003 - 30/06/2003		9,37	14,055%	15,842%	SI	-85.311,66	1,787%
01/01/2004 - 31/03/2004		9,5	14,250%	17,203%	SI	-62.211,89	2,953%
01/04/2004 - 30/06/2004		9,42	14,130%	18,090%	SI	-43.687,15	3,960%

Tabella A.2. - Orsini SRL - C/C Anticipi N° 13742, TERCAS

Periodo di Applicazione 108/1996	L.	TEG medio	Soglia Usura	TEG Rilevato su dati E/C	USURA	Capitale di Riferimento	Maggior Tasso Applicato
01/10/2000 - 31/12/2000		7,35	11,025%	451,109%	SI	-5.217.391,30	440,084 %
01/01/2001 - 31/03/2001		7,61	11,415%	54,245%	SI	-18.624.444,44	42,830%
01/10/2001 - 31/12/2001		7,26	10,890%	28,292%	SI	-29.652.173,91	17,402%
01/04/2002 - 30/06/2002		6,8	10,200%	36,865%	SI	-12.570,33	26,665%
01/01/2003 - 31/03/2003		6,72	10,080%	10,627%	SI	-30.800,00	0,547%

Reato aggravato dall'aver agito nell'ambito di un'attività bancaria, in danno di persona giuridica che versava in stato di bisogno ed in danno di chi svolge un'attività imprenditoriale ai sensi dell'art. 644 comma 5° n. 1 - 3 - 4 C.P..

In Ascoli Piceno fino al _____

Ascoli Piceno,

75 LUG. 2008

IL PROCURATORE DELLA REPUBBLICA
(dott. Ettore Picardi Sost.)