

N. [redacted] 4 R.G.G.I.P.

N. [redacted]/12 R.G.N.R. mod. 21



Tribunale di Teramo

Ufficio del Giudice per le indagini preliminari e dell'udienza
preliminare

Il Cancelliere,
letto il decreto di fissazione dell'udienza preliminare,
avvisa:

→ **IMPUTATI:**

- 1) [redacted] nato a [redacted] (AP) il [redacted] ed ivi residente in [redacted] n. [redacted] domicilio eletto in [redacted] Via [redacted] n. [redacted] presso l'avv. [redacted]
- 2) [redacted] nato a [redacted] () il [redacted] e residente in [redacted] (AP) Via [redacted] n. [redacted] domicilio eletto in [redacted] () Via [redacted] presso l'avv. [redacted]
- 3) [redacted] nato a [redacted] (AP) il [redacted] ed ivi residente in Via [redacted], domicilio eletto in [redacted] () Via [redacted] presso l'avv. [redacted]

avvertendo gli stessi che, non comparendo, saranno giudicati in contumacia;

→ **PARTI OFFESE:**

- [redacted] nato a [redacted] ed ivi residente in [redacted]
- [redacted] nato a [redacted] ed ivi residente in [redacted]
- [redacted] nata a [redacted] ed ivi residente in [redacted]
- [redacted] nato a [redacted] ed ivi residente in [redacted]

avvertendo le stesse che la presentazione non è obbligatoria, essendo il presente avviso volto a consentire loro di far valere i propri diritti all'udienza preliminare;

→ **DIFENSORI:**

- avv. [redacted] del foro di [redacted] con studio a [redacted] di fiducia per tutti
- avv. [redacted] del foro di [redacted] con studio a [redacted] Via [redacted] di fiducia per tutti

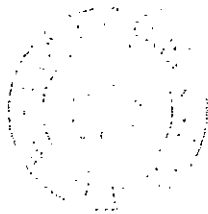
che il giorno 24/10/2014, alle ore 9.00 e seguenti, presso l'aula [redacted] (sita al piano seminterrato) del Palazzo di Giustizia di Teramo è fissata l'udienza preliminare del procedimento indicato in epigrafe.

Il presente avviso è notificato all'imputato ed alla persona offesa con la richiesta di rinvio a giudizio formulata dal Pubblico Ministero.

Il presente avviso è altresì comunicato al Pubblico Ministero e notificato al difensore dell'imputato.

Si avverte della facoltà di prendere visione degli atti e delle cose trasmessi a norma dell'art. 416, comma 2, c.p.p. e di presentare memorie e produrre documenti, e si invita a trasmettere la documentazione relativa alle indagini eventualmente espletate dopo la richiesta di rinvio a giudizio.

Teramo, li 21/02/2014



0. 2014/2014
C. A. TERAMO
P. G. M. P.

A handwritten signature in black ink, written over the typed text.



Procura della Repubblica

presso il Tribunale di Teramo

RICHIESTA DI RINVIO A GIUDIZIO
- artt. 416, 417 c.p.p., 130 D. L.v. 271/89 -

Al Giudice per l'Udienza Preliminare
presso il Tribunale di Teramo

Il Pubblico Ministero

visti gli atti del procedimento indicato in epigrafe nei confronti di:

- 1) [redacted] nato a [redacted]
[redacted]
[redacted]
difeso dai difensori di fiducia avv. [redacted] del Foro di [redacted] con stu-
dio in [redacted] e avv. [redacted]
[redacted] del Foro di [redacted] con studio in [redacted]

- 2) [redacted] nato a [redacted]
[redacted]
[redacted]
difeso dai difensori di fiducia avv. [redacted] di-
dio in [redacted] e avv. [redacted]
[redacted] del Foro [redacted]

- 3) [redacted]
[redacted]
[redacted]
difeso dai difensori di fiducia avv. [redacted] di-
dio in [redacted] e avv. [redacted]
[redacted] del Foro di [redacted] con studio in [redacted] P),
Via [redacted]

imputati

[REDACTED]

A) DEL REATO PREVISTO E PUNITO DAGLI ARTT. 81, CPV, 110, 644, C.P., POICHÉ, IN CONCORSO TRA LORO, CON PIÙ AZIONI ESECUTIVE DI UN MEDESIMO DISEGNO CRIMINOSO, NELLE RISPETTIVE QUALITÀ DI PRESIDENTE E LEGALE RAPPRESENTANTE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 6.7.2011) DELLA BANCA [REDACTED] [REDACTED] ([REDACTED]) E DI DIRETTORE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 31.12.2011) DELLA FILIALE DI [REDACTED] (TE) DEL CITATO ISTITUTO DI CREDITO [REDACTED], AGENDO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA, NELL'AMBITO DEL RAPPORTO DI APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED] INTRATTENUTO CON L'IMPRESA [REDACTED] [REDACTED] (CODICE FISCALE [REDACTED]), SI FACEVANO DARE DALLA PREDETTA SOCIETÀ, QUALE CORRISPETTIVO, INTERESSI USURARI. I PREVENUTI, INFATTI, NEI SEGUENTI PERIODI APPLICAVANO NELL'AMBITO DEL CITATO RAPPORTO DI CONTO CORRENTE, TASSI DI INTERESSI SUPERIORI AL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO CALCOLATO NEL RISPETTO DELLE ISTRUZIONI IMPARTITE DALLA BANCA D'ITALIA AI SENSI DELLA LEGGE SULL'USURA:

TRIMESTRE	TASSO SOGLIA	TASSO APPLICATO	DIFFERENZA
SECONDO TRIMESTRE 2009	12,93%	13,80%	+0,87%
TERZO TRIMESTRE 2009	12,48%	15,91%	+3,43%

CON LE AGGRAVANTI DI AVER AGITO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA E DI AVER POSTO IN ESSERE LA CONDOTTA CRIMINOSA IN DANNO DI UN SOGGETTO CHE SVOLGEVA ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE.
IN [REDACTED] [REDACTED] SINO AL 30.9.2009.

[REDACTED]

B) DEL REATO PREVISTO E PUNITO DAGLI ARTT. 81, CPV, 110, 644, C.P., POICHÉ, IN CONCORSO TRA LORO, CON PIÙ AZIONI ESECUTIVE DI UN MEDESIMO DISEGNO CRIMINOSO, NELLE RISPETTIVE QUALITÀ DI PRESIDENTE E LEGALE RAPPRESENTANTE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 6.7.2011) DELLA BANCA [REDACTED] [REDACTED] ([REDACTED]) E DI DIRETTORE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 31.12.2011) DELLA FILIALE DI [REDACTED] (TE) DEL CITATO ISTITUTO DI CREDITO [REDACTED], AGENDO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA, NELL'AMBITO DEL RAPPORTO DI APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE ANTICIPI N. [REDACTED] INTRATTENUTO CON L'IMPRESA [REDACTED] [REDACTED] (CODICE FISCALE [REDACTED]), SI FACEVANO DARE DALLA PREDETTA SOCIETÀ, QUALE CORRISPETTIVO, INTERESSI USURARI. I PREVENUTI, INFATTI, NEI SEGUENTI PERIODI APPLICAVANO NELL'AMBITO DEL CITATO RAPPORTO DI CONTO CORRENTE, TASSI DI INTERESSI SUPERIORI AL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO CALCOLATO NEL RISPETTO DELLE ISTRUZIONI IMPARTITE DALLA BANCA D'ITALIA AI SENSI DELLA LEGGE SULL'USURA:

TRIMESTRE	TASSO SOGLIA	TASSO APPLICATO	DIFFERENZA
QUARTO TRIMESTRE 2006	9,23%	10,76%	+ 1,54%
PRIMO TRIMESTRE 2007	9,51%	11,06%	+ 1,55%
SECONDO TRIMESTRE 2007	9,65%	11,31%	+ 1,66%
TERZO TRIMESTRE 2007	9,86%	11,73%	+ 1,87%
QUARTO TRIMESTRE 2007	9,95%	11,87%	+ 1,92%
PRIMO TRIMESTRE 2008	9,95%	11,81%	+ 1,86%

CON LE AGGRAVANTI DI AVER AGITO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA E DI AVER POSTO IN ESSERE LA CONDOTTA CRIMINOSA IN DANNO DI UN SOGGETTO CHE SVOLGEVA ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE.

IN [REDACTED] ([REDACTED]) SINO AL 31.3.2008.

[REDACTED], [REDACTED]

C) DEL REATO PREVISTO E PUNITO DAGLI ARTT. 81, CPV, 110, 644, C.P., POICHÉ, IN CONCORSO TRA LORO, CON PIÙ AZIONI ESECUTIVE DI UN MEDESIMO DISEGNO CRIMINOSO, NELLE RISPETTIVE QUALITÀ DI PRESIDENTE E LEGALE RAPPRESENTANTE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 6.7.2011) DELLA BANCA [REDACTED] ([REDACTED]) E DI DIRETTORE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 31.12.2011) DELLA FILIALE DI [REDACTED] ([REDACTED]) DEL CITATO ISTITUTO DI CREDITO ([REDACTED]), AGENDO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA, NELL'AMBITO DEL RAPPORTO DI APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED] INTRATTENUTO CON LE PARTI OFFESE [REDACTED] E [REDACTED], SI FACEVANO DARE DAI PREDETTI, QUALE CORRISPETTIVO, INTERESSI USURARI. I PREVENUTI, INFATTI, NEI SEGUENTI PERIODI APPLICAVANO NELL'AMBITO DEL CITATO RAPPORTO DI CONTO CORRENTE, TASSI DI INTERESSI SUPERIORI AL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO CALCOLATO NEL RISPETTO DELLE ISTRUZIONI IMPARTITE DALLA BANCA D'ITALIA AI SENSI DELLA LEGGE SULL'USURA:

TRIMESTRE	TASSO SOGLIA	TASSO APPLICATO	DIFFERENZA
TERZO TRIMESTRE 2009	12,48%	17,46%	+ 4,98%
QUARTO TRIMESTRE 2009	12,77%	15,48%	+ 2,72%
PRIMO TRIMESTRE 2010	14,39%	16,65%	+ 2,26%
SECONDO TRIMESTRE 2010	14,73%	18,25%	+ 3,52%
TERZO TRIMESTRE 2010	13,71%	16,18%	+ 2,47%
QUARTO TRIMESTRE 2010	13,73%	15,65%	+ 1,92%
PRIMO TRIMESTRE 2011	13,53%	15,96%	+ 2,43%
SECONDO TRIMESTRE 2011	13,64%	17,53%	+ 3,89%

CON L'AGGRAVANTE DI AVER AGITO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA.

IN [REDACTED] (TE) SINO AL 30.6.2011.

[REDACTED]

D) DEL REATO PREVISTO E PUNITO DAGLI ARTT. 81, CPV, 110, 644, C.P., POICHÉ, IN CONCORSO TRA LORO, CON PIÙ AZIONI ESECUTIVE DI UN MEDESIMO DISEGNO CRIMINOSO, NELLE RISPETTIVE QUALITÀ DI PRESIDENTE E LEGALE RAPPRESENTANTE *PRO TEMPORE* (DAL 7.7.2011 AL 31.12.2011) DELLA BANCA [REDACTED] E DI DIRETTORE *PRO TEMPORE* (DAL 14.11.2005 AL 31.12.2011) DELLA FILIALE DI [REDACTED] (TE) DEL CITATO ISTITUTO DI CREDITO [REDACTED], AGENDO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA, NELL'AMBITO DEL RAPPORTO DI APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED] INTRATTENUTO CON LE PARTI OFFESE [REDACTED] E [REDACTED], SI FACEVANO DARE DAI PREDETTI, QUALE CORRISPETTIVO, INTERESSI USURARI. È PREVENUTI, INFATTI, NEI SEGUENTI PERIODI APPLICAVANO NELL'AMBITO DEL CITATO RAPPORTO DI CONTO CORRENTE, TASSI DI INTERESSI SUPERIORI AL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO CALCOLATO NEL RISPETTO DELLE ISTRUZIONI IMPARTITE DALLA BANCA D'ITALIA AI SENSI DELLA LEGGE SULL'USURA:

TRIMESTRE	TASSO SOGLIA	TASSO APPLICATO	DIFFERENZA
TERZO TRIMESTRE 2011	15,59%	17,57%	+ 1,99%
QUARTO TRIMESTRE 2011	15,53%	22,09%	+ 6,56%

CON L'AGGRAVANTE DI AVER AGITO NELL'ESERCIZIO DI UNA ATTIVITÀ BANCARIA, IN TORANO NUOVO (TE) SINO AL 31.12.2011.

Identificate le persone offese in:

- 1) [REDACTED], nato a [REDACTED] ra
- 2) [REDACTED], nato a [REDACTED]
- 3) [REDACTED], nata a [REDACTED]
- 4) [REDACTED], nato a [REDACTED]

Evidenziata l'acquisizione delle seguenti fonti di prova:

risultanze dagli atti esistenti nel fascicolo processuale n. [REDACTED]/12 Reg. Gen. notizie reato Mod. 21.

Avendo dato regolare avviso all'indagato ai sensi dell'art. 415-bis, c.p.p.;

visti gli artt. 416 e 417, c.p.p.;

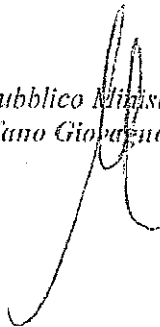
chiede

l'emissione del decreto che dispone il giudizio nei confronti dell'imputato e per il reato sopra indicato.

Manda alla segreteria per gli adempimenti di competenza ed in particolare per la trasmissione, unitamente alla presente richiesta, del fascicolo contenente la notizia di reato, la documentazione relativa alle indagini espletate ed i verbali degli atti eventualmente compiuti davanti al Giudice per le Indagini Preliminari.

Teramo, 12/02/2014

*Il Pubblico Ministero
(dott. Stefano Giordano, Sost.)*



TREBIBIANI DI TERAMO
UFFICIO P.M.
16 FEB 2014
PUBBLICATO

[Faint text and signature]