

N. 3108/2021 R.G. Dib.
N. 4363/2018 R.G.N.R.



TRIBUNALE ORDINARIO DI LATINA
SEZIONE PENALE – GIUDICE DEL DIBATTIMENTO

VERBALE DI UDIENZA

(artt. 567, 480 e segg. c.p.p.)

L'anno 2022, il mese di novembre, il giorno 16 alle ore 16:06 in LATINA, davanti al I° Collegio,
composto dai magistrati: .

dott. Gian Luca SOANA _____ Presidente
dott. Fabio VELARDI _____ Giudice
dott.ssa Beatrice BERNABEI _____ Giudice

con l'assistenza dell'assistente giudiziario dott.ssa Giuseppina MANGIALAVORI e l'ausilio tecnico
per la fonoregistrazione di DI LAZZARO Stefania, per la trattazione in pubblica udienza del processo
in epigrafe indicato nei confronti di: **PELUSO Piergiorgio + 9**

sono presenti:

Il P.M.: dott. BONTEMPO

GLI IMPUTATI:

PELUSO Piergiorgio, libero assente;

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **MUCCIARELLI Francesco** assente e dall'Avv.

ROSSETTO Andrea presente anche in sostituzione del primo

BELLI Enrica Elena, libero assente

RAMPL Dieter, libero assente

ORSONI Roberto, libero assente

PIZZIRANI Luca, libero assente

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **IOVINO Massimiliano** presente

NICASTRO Roberto, libero assente;

VITA Giuseppe, libero assente

ARAMINI Mario, libero assente

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **APA Nicola** presente

FOIS Candido, libero assente

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **ZANOTTI Marco** presente

CALINI Eugenio, libero assente

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **ALLEVA Guido** assente e sostituito per delega orale dall'Avv **RAFFAGLIO** Valentina

UNICREDIT SPA in qualità di responsabile civile, libero assente

Assistito e difeso di fiducia dall'Avv. **TROTTA** Francesco presente

PP.CC:

BOLICI Paolo, presente

LIBERNINI Beatrice, presente

Assistiti e difesi dall'avv **GIORGI** Fabio presente

Curatela fall.to "INSIDE INTERNATIONAL SPA" nella persona del curatore avv **GIOVANNONI**

Assistito e difeso dall'avv **CARDARELLO** presente

Fatto l'appello delle persone offese, dei testimoni, dei periti, interpreti e consulenti tecnici si dà atto che sono presenti: **LUISON LIBERNINI, BOLICI, BOLANO, MARESCA, MIRIELLO**

Viene introdotto il testimone il quale, ammonito della responsabilità che assume con la deposizione e resa la formula d'impegno, sulle generalità dichiara: sono e mi chiamo **MARESCA** Natale in servizio presso la GDF di Latina (v. fono)

Il Pm deposita la nota dell'Unicredit dell'8/10/18 a cui ha fatto riferimento il teste. Il Pm rinuncia al teste **MIRIELLO**.

Viene introdotto il testimone il quale, ammonito della responsabilità che assume con la deposizione e resa la formula d'impegno, sulle generalità dichiara: sono e mi chiamo **LUISON** Daniele Alessandro, nato a Milano il 21/02/1977 (v. fono)

La difesa deposita la lettera a cui ha fatto riferimento il teste.

Viene depositata la lettera degli avv.ti **ARGENTO** ed **ORSINI** del 10/01/2014.

Il Pm rinuncia al teste **BOLANI**

Viene introdotto il testimone il quale, ammonito della responsabilità che assume con la deposizione e resa la formula d'impegno, sulle generalità dichiara: sono e mi chiamo **BOLICI** Paolo, nato a Montepulciano il 27/06/1950 (v. fono)

Il Collegio stante l'ora e la presenza di un ulteriore processo rinvia per iniziare controesame teste **BOLICI**, sentire la teste **LIBERNINI** ed il consulente **DELLOSTRONO** al 24/05/23 ore 13:00.

Il teste **BOLICI** e **LIBERNINI** sono edotti. Il Pm citerà il consulente.

Verbale chiuso alle ore 17:36.

L'ASSISTENTE GIUDIZIARIO

dott.ssa **Giuseppina MANGIALAVORI**

IL PRESIDENTE

dott. Gian Luca **SOANA**



10/10 DV leg

deposito in valenza
19 OTT. 2018
16/11/22
L'ASSISTENTE QUADRIARIO
Dott.ssa Giuseppina Maniagvari

Italian Criminal Advice, Proceedings & Investigations

Guardia di Finanza
Prot: 0470748/2018
Data: 10/10/2018
Tipo: Entrata
AOO: Lazio
UOR: LT104

Spett.le
Guardia di Finanza
Compagnia Latina
Sezione Operativa Volante

c.a. Lgt Natale Maresca

via pec: lt1040000p@pec.gdf.it

Roma, 08/10/2018

OGGETTO: Procedimento Penale nr. 4713/17 – Inside International in Fallimento SpA.

Con riferimento alla Vostra richiesta del 01/10 us e ad integrazione delle precedenti nostre del 03/08/18 e del 19/09/18, Vi specifichiamo quanto segue:

- conto corrente nr. 50031952 in essere per il periodo 01/04/2010 – 30/06/2010 presso l'agenzia nr. 6819 del Lazio di UniCredit Corporate Banking SpA;
- conto corrente nr. 4245992 (ex conto nr. 1196800) in essere per i periodi di Vostro interesse presso l'agenzia nr. 6820 di Centro Imprese di Eur e Pontina di UniCredit Corporate Banking SpA, trasferito in data 01/11/2010 presso l'agenzia nr. 66056 di Filiale operativa Centro Italia di UniCredit SpA;

Relativamente al punto b) specifichiamo quanto segue
per UniCredit Corporate Banking SpA
dal 01/04/03 al 31/12/03 – dal 01/01/05 al 31/03/05

Direttore Generale

Aramini Mario: nato il 27/04/1943 a Vinci (FI)

Presidente CdA

Fertonani Mario: nato il 03/09/1933 a Mantova

dal 01/01/10 al 31/10/10

Direttore Generale

Peluso Piergiorgio: nato il 25/03/1968 a Roma

UniCredit SpA
Sede Legale e
Direzione Generale
Piazza San Silvestro 1 –
Torre A
00187 Milano

Capitale Sociale € 20.800.000.000
integramente versato – Garanti: Istituto
di Affari della Banca e Gruppo del
Gruppo Bancario Unicredit – Abitax
Società Meritum s.r.l. n. 00091 – Conto ABI
000001 – numero di Registro delle
Imprese di Roma, Unione Provinciale di F.
096 e 0750310-0001 – Albo degli Intermediari
Finanziari in Italia da Depositari.

130

Presidente CdA:

FOIS Candido: nato il 26/10/1941 a Nulvi (SS)

per UniCredit SpA (dal 01/11/10 al 30/06/12)

Direttore Generale

Nicastro Roberto: nato a Trento il 09/12/1964

Presidente CdA

dall'01/11/2010 al 19/04/2012

RAMPL Dieter: nato il 05/09/1947 a Monaco di Baviera

dal 20/04/2012 al 30/06/12

VITA Giuseppe: nato il 28/04/1935 a Favara (AG)

Segnaliamo peraltro che né il Direttore Generale, né il Presidente del Consiglio di Amministrazione svolgevano funzioni di monitoraggio dei tassi applicati ai rapporti di conto corrente.

Per quanto concerne l'individuazione di "altro ruolo apicale in strutture appositamente delegate in relazione al monitoraggio dei tassi applicati ai rapporti con la clientela" specifichiamo quanto segue:

per **UniCredit Corporate Banking SpA** tale funzione veniva esercitata dagli stessi esponenti aziendali Responsabili delle Funzioni deputate alla determinazione delle condizioni economiche e dei tassi applicati alla clientela di riferimento (Direzione Marketing – Gestione Operativa Condizioni) di cui riportiamo di seguito i nominativi e i dati anagrafici:

per i periodi 01/04/03-31/12/03 e 01/1/05-31/03/05

CALINI Eugenio: nato il 30/10/1958 a Legnano (MI)

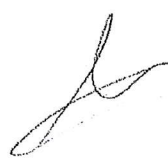
Resp. Coordinamento rete e condizioni Corporate della Divisione "Corporate" poi Responsabile Direzione Commerciale poi Responsabile Direzione Marketing Operativo
ultimo indirizzo noto Via Santa Franca , 63 Piacenza

per il periodo 01/01/10 al 08/08/2010

PELUSO Piergiorgio: nato il 25/03/1968 a Roma

Responsabile Direzione Marketing Operativo ad interim

ultimo indirizzo noto Via Adda, 53 Roma



131

per il periodo 09/08/10 al 31/10/10
BELLI Enrica Elena: nata il 01/09/1970 a Milano
Responsabile Direzione Marketing
ultimo indirizzo noto Via Messina, 57 Milano

Per UniCredit SpA con decorrenza 1/11/2010 i controlli ex post sulle liquidazioni trimestrali venivano effettuati tramite gli appositi archivi elettronici, a cura di UniCredit Services S.C.p.A (già UBIS, già UCBP) (Società di servizi amministrativi e di Back Office del Gruppo UniCredit), responsabile dell'ufficio preposto Cipolla Valerio (nato a Roma il 03/03/1968 e attualmente domiciliato per l'incarico presso l'ufficio Corporate Operations & Customer Care Italy- Largo Angelo Fochetti, 16 - 00154 Roma).

Sempre con decorrenza 1/11/2010 nell'ambito delle funzioni di Business, la struttura "UPTCC" (Usury, Pricing, Transparency and Conditions Coordination) in materia di usura presidia le segnalazioni prodotte dai reports periodici sui potenziali superamenti dei tassi soglia, aggiornando periodicamente "Internal Controls Italy" e Compliance Italy. Responsabile Orsoni Roberto (nato il 16/12/1959 a Bologna - attualmente domiciliato per l'incarico presso l'ufficio Retail Pricing Management - Via Del Lavoro 42 - 40127 Bologna);

Con decorrenza 1/1/2012 UniCredit Services S.C.p.A. (già UBIS, già UCBP) - Controlli Contabili Conti Correnti (Società di servizi del Gruppo UniCredit) effettua i controlli mediante l'analisi delle operazioni per la quali la procedura ha provveduto alla cimatura delle condizioni. La struttura verifica: (i) che la procedura abbia ricalcolato correttamente il TEG post cimatura (ii) la correttezza dei calcoli di abbattimento effettuati dalla procedura (iii) l'ammontare del monte oneri complessivi. Responsabile Pizzirani Luca (nato a Bologna il 25/05/1961 e attualmente domiciliato per l'incarico presso UniCredit Services SCpa ufficio "Accounting Analysis, Monitoring&Controls" - Via Del Lavoro 42 - 40127 Bologna);

Con decorrenza 07/05/2012 nell'ambito delle funzioni di Business, la struttura "UPTCC" (Usury, Pricing, Transparency and Conditions Coordination) effettua i controlli di 1° livello, a campione, sui rapporti oggetto di liquidazione per verificare che la procedura abbia calcolato correttamente il TEG e, per i rapporti cimati, la correttezza dei calcoli di abbattimento effettuati dalla procedura. Responsabile Orsoni Roberto (ut supra).



132



Distinti saluti.

UniCredit SpA
Ufficio Unico Indagini

A large, stylized handwritten signature in black ink, written over the printed text of the UniCredit SpA office.

Egregio Signor
Paolo Bolici
Via Carlo Goldoni 66
00042 Anzio RM

Raccomandata

Roma, 14.05.2018
Prot. 1810073734

Oggetto: esposto a Banca d'Italia – Sig. Paolo Bolici e aziende connesse

In relazione all'esposto di cui in oggetto, segnaliamo che, come a Lei noto, la Banca ha limitato la propria insinuazione al passivo nei fallimenti del "Gruppo Bolici" ai soli crediti privi d'ogni ipotetico profilo di contestazione. La Banca ha infatti presentato domanda di ammissione per i soli crediti chirografari cristallizzati alla data del 31.12.2009 mentre un ulteriore credito ipotecario, privo di qualsiasi eventuale profilo problematico, è stato insinuato con quantificazione dello stesso alla data del fallimento (19/6/2014).

Con riferimento alle pregresse segnalazioni in Ce.Ri., confermiamo che, pur a fronte dell'intervenuto fallimento delle Società, la Banca ha provveduto a rettificare manualmente le richiamate segnalazioni, allineandole a quelle in essere al 30 dicembre 2009.

Distinti saluti.

UniCredit S.p.A.



UniCredit S.p.A.

Sede Legale e Direzione
Generale

Piazza Gae Aulenti 3
Torre A
20154 Milano

Capitale Sociale € 20.940.398.466,81 interamente versato - Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 02008.1 - Cod. ABI 02008.1 - iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale - Autorizzazione Agenzia delle Entrate, Ufficio di Roma 1, n. 143106/07 rilasciato il 21.12.2007

CLAIMS
Polo Roma

Viale Umberto Tupini 180
00144 ROMA RM

reclamiroma-italia@unicredit.eu reclami@pec.unicredit.eu

Depositato in udienza
16/11/22

Argento & Orsini

Avvocati

L'ASSISTENTE GIUDIZIARIO
Dott.ssa Giuseppina Mangialavori

181 39 35P

S.p.A.

10 GEN 2014

Pescara - Ascoli Piceno 8 gennaio 2014

CLASSE TERRITORY CENTRO

Trasmessa a mezzo Raccomandata A/R

Spett. le

UNICREDIT S.p.A.

Sede Sociale

Via Alessandro Specchi, 16
00186 Roma

Oggetto: Impresa individuale Bolici Paolo/Unicredit S.p.A.

Conto corrente ordinario n. 500031954, già 11.5451, già 290955, già 216852, già 106045, già 106453 e conti anticipi collegati n. 50031953, già 1105094, già 38393, già 2911; n. 1105299, già 38598 e n. 500032334.

Conto corrente ordinario n. 4246107, già 1196900,

Conto corrente ordinario n. 500031955, già 1105558, già 291056, già 216950.

Diffida e messa in mora.

Richiesta di documentazione bancaria.

La presente, in nome e per conto del Signor Bolici Paolo, titolare dell'omonima ditta individuale, il quale parimenti sottoscrive per integrale adesione e ratifica, per significare quanto segue.

Alla luce della documentazione in possesso della Nostra Assistita, oggetto di specifico riscontro tecnico-contabile ad opera del consulente di parte, è emerso che sono state applicate illegittime condizioni al credito, soprattutto, ma non solo, per ciò che concerne l'applicazione di interessi ultralegali, pratiche anatocistiche, addebito di ulteriori costi non determinati e/o viziati per ciò che attiene alla causa, abnorme e scorretta imputazione di spese ed altri oneri che, in molti trimestri, hanno fatto lievitare addirittura il costo del denaro oltre il tasso soglia fissato nel periodo di riferimento.

Avv. Emanuele Argento
C.F. RGN MNL 68A08 H1998
P.I. 01526270689
Tel. / Fax 0851 4429997
avvemanueleargento@pec.giuffre.it
Via Cesare Battisti, n. 31 - 65122
PESCARA

Avv. Alessio Orsini
C.F. RSNLSS79E28F205K
P.I. 02113290445
Tel. 0736/263751/Fax: 0736/497432
alessioorsini@puntopec.it
V.le Treviri, n. 202 - 63100
ASCOLI PICENO

Argento & Orsini

Avvocati

● Pagina 3

Inoltre, la Cassazione ha anche avuto modo di chiarire che: “...Appare pertanto illegittimo lo scorporo dal TEGM della CMS ai fini della determinazione del tasso usurario, indipendente dalle circolari e istruzioni impartite dalla Banca d'Italia al riguardo. In termini generali, quindi, l'ignoranza del tasso di usura da parte delle banche è priva di effetti e non può essere invocata quale scusante, trattandosi di ignoranza sulla legge penale (art. 5 c.p.)...” (Cass. Pen. Sez. II, sentenza n. 46669/11).

Alla luce di tutto quanto sopra si invita e diffida Codesto istituto a cancellare e/o rettificare ogni segnalazione pregiudizievole effettuata presso la Centrale Rischi della Banca d'Italia e presso le altre centrali rischi, a ricalcolare il reale saldo dare avere tra le parti alla luce della normativa di settore ed a rimborsare tutte le somme indebitamente trattenute, dell'ammontare di circa € 12.000.000,00, unitamente ad i danni patrimoniali e non, il tutto prudenzialmente quantificato in € 412.099.766,00, così come da consulenza tecnica di parte.

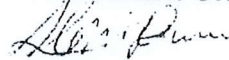
Con l'occasione siamo a richiedere ai sensi dell'art. 119 del T.U.B. i contratti originari di tutti i rapporti di conto corrente e conti collegati indicati in oggetto e tutte le eventuali successive modifiche.

In attesa di Vs. riscontro a stretto giro di posta, porgiamo distinti saluti.

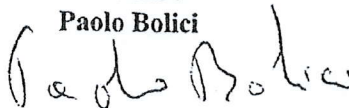
Avv. Emanuele Argento



Avv. Alessio Orsini



Per adesione e ratifica
Impresa Paolo Bolici
Il Titolare
Paolo Bolici



Avv. Emanuele Argento
C.F. RGN MNL 68A08 H1998
P.I. 01526270689
Tel. / Fax 0851 4429997
avvemanueleargento@pec.giuffre.it
Via Cesare Battisti, n. 31 - 65122
PESCARA

Avv. Alessio Orsini
C.F. RSNLSS79E28F205K
P.I. 02113290445
Tel. 0736/263751/Fax: 0736/497432
alessioorsini@puntopec.it
V.le Treviri, n. 202 - 63100
ASCOLI PICENO