



TRIBUNALE CIVILE E PENALE DI BRESCIA
UFFICIO DEL GIUDICE PER LE INDAGINI PRELIMINARI

DECRETO CHE DISPONE IL GIUDIZIO
- art. 429 c.p.p. -

Il Giudice per le Indagini Preliminari Dr. ALBERTO PAVAN

all'esito dell'udienza preliminare nel procedimento in epigrafe indicato, pronunciando nei confronti di:

CAPELLI GIUSEPPE, nato a Orzinuovi (BS) il 18.9.1969 ed ivi residente Via Foppa elettivamente domiciliato presso lo studio dell'avv. Berni.

Difeso di fiducia dall'Avv. Luca BERNI del foro di Parma.

MARENZI RENATO, nato a Palazzolo sull'Oglio (BS) il 12.6.1972 e residente in Chiari (BS) Via Monticelli n. 3.

Difeso di fiducia dagli Avv.ti Francesca Beretta del foro di Brescia

LIBERI-già presente

TONINELLI CLAUDIO, nato a Orzinuovi (BS) il 22.9.1957 e residente a Cologno Monzese (MI) Viale Lombardia n. 1.

Difeso di fiducia dall'Avv. Mariacostanza Rossi del foro di Brescia.

LIBERO, ASSENTE

PER LE SEGUENTI IMPUTAZIONI

CAPELLI Giuseppe

- 1. per il delitto di truffa aggravata, abusivismo finanziario e abusiva attività di raccolta del risparmio, pp. e pp. dagli artt. 110, 81, 640, 61 nr.7 c.p., nonché dall'art. 166, comma 1, lett. c) del D.Lgs. 58/1998 (T.U.F.) e art. 130 del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.), per aver, in concorso con TONINELLI Claudio, con più azioni esecutive del medesimo disegno criminoso, posto in essere una serie di truffe finanziarie nei confronti di 25 investitori in cui CAPELLI Giuseppe, in qualità di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede e approfittando del pluriennale rapporto di fiducia con loro instaurato, con artifici e raggiri, consistenti nel prospettare loro elevati rendimenti finanziari e facendo visionare documenti pubblicitari e**

contrattuali falsi, predisposti da lui e da TONINELLI Claudio, proponeva agli investitori suoi clienti falsi contratti d'investimento con le società "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", "CREDIT GROUP Ltd", "VICTORY CAPITAL Ltd" e "JVC CAPITAL SICAV Plc", nonché con denominazione e logo artefatto "HOME CREDIT B.V.", "GRAZER ASSICURAZIONI" e "AXA ASSICURAZIONI" (realmente esistenti ma che nulla avevano a che fare con le truffe poste in essere), delle quali la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", "CREDIT GROUP Ltd", "VICTORY CAPITAL Ltd" e "JVC CAPITAL SICAV Plc" seppur esistenti non erano autorizzate a proporre investimenti in Italia giacché non iscritte all'albo previsto dall'art. 18, comma 1 del T.U.F., proponendo e contribuendo a raccogliere capitali pari ad € 3.628.535 in regime di abusivismo finanziario e facendo accreditare le somme truffate su cc/cc riconducibili tanto a CAPELLI che a TONINELLI, di cui almeno € 795.500 direttamente accreditati su cc/cc in Italia a lui intestati o riconducibili, in violazione dell'art. 11, comma 2 del D.Lgs. 385/1993 giacché lo stesso non era autorizzato alla raccolta del risparmio, non procedendo poi agli investimenti prospettati ma ripartendo e reimpiegando i capitali per finalità personali, procedendo altresì ad amministrare direttamente e in abusivismo i risparmi dei suoi clienti e, mediante comunicazioni false e prive di ufficialità li traeva in inganno circa la bontà degli investimenti da lui operati, sottraeva complessivamente € 1.797.141 ai propri clienti e procurandosi un ingiusto profitto personale quantificabile in almeno € 904.300.

In particolare i clienti di CAPELLI effettuavano, sulla base dell'attività di promozione finanziaria da lui svolta e su sue disposizioni, le seguenti operazioni:

a) **BASSINI Giuliano**, veniva indotto a sottoscrivere, a luglio 2010, un contratto d'investimento da € 50.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", procedendo successivamente a disporre nr. 3 bonifici a favore di conti correnti direttamente intestati a CAPELLI tra il 17/06/2014 e il 31/07/2014 per complessivi € 10.000 a titolo di investimenti non meglio precisati, disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 50.000 con bonifico accreditato il 26/10/2009 sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "SAT Snc - EUROSAVE INVESTMENT", riconducibile a TONINELLI Claudio)
- € 6.000 con bonifico del 17/06/2014 sul c/c 16860 della UBI Banca (intestato a "CAPELLI Giuseppe");
- € 1.500 con bonifico del 21/07/2014 in accredito sul c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato a "CAPELLI Giuseppe");
 - € 2.500 con bonifico del 31/07/2014 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato a "CAPELLI Giuseppe"),

per le quali BASSINI a fronte di conferimenti per totali € 60.000 riceveva restituzioni di denaro per complessivi € 46.450 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma sottratta a BASSINI pari ad € 13.550;

b) **BELLICINI Giovanna**, veniva indotta a sottoscrivere, tra agosto 2011 e giugno 2013, un falso contratto d'investimento da € 30.000 con la "CREDIT GROUP Ltd" e due falsi contratti d'investimento stipulati a gennaio e giugno 2013, per complessivi € 55.000 (€ 20.000+35.000), con la "JVC CAPITAL SICAV Plc" (società riconducibile allo stesso CAPELLI), disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- un bonifico da € 30.000 in data 17/08/2011 in accredito sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato alla "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro");
- un bonifico da € 20.000 del 17/01/2013 verso c/c di Malta, riconducibile a CAPELLI sulla base delle dichiarazioni della Parte;
- un bonifico da € 35.000 del 05/06/2013 verso c/c di Malta, riconducibile a CAPELLI sulla base delle dichiarazioni della Parte;
- un bonifico da € 10.000 del 31/08/2015 verso c/c di Malta, riconducibile a CAPELLI sulla base delle dichiarazioni della Parte,

vedendosi inoltre sottrarre da CAPELLI Giuseppe, tra gennaio e marzo del 2017 dal proprio c/c IT76S0301503200000003322448, la somma complessiva di € 45.100 con bonifici multipli disposti con le credenziali di accesso all'home banking in possesso di CAPELLI e con alcune disposizioni dichiaratamente a favore di cc/cc aperti sul territorio di Malta e riferibili sempre a CAPELLI, per le quali a fronte di € **140.100** conferiti complessivamente dal 2011 riceveva un'unica restituzione di denaro per € 42.000 con bonifico del 02/05/2013 disposto dal c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato alla "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"), con una sottrazione di capitali nei confronti della stessa pari ad almeno € 98.100;

c) **CADOVA Hana**, veniva indotta a sottoscrivere, a luglio del 2015, un contratto d'investimento da € 75.000 con la "VICTORY CAPITAL Ltd" (società di cui CAPELLI era direttore), bonificando in forma tracciabile almeno € **40.000** in data 15/07/2015 a favore del c/c 35798 del Credito Valtellinese (intestato a "TONINELLI CLAUDIO"), ricevendo a titolo di restituzione € 5.000 direttamente da CAPELLI, come dalla stessa dichiarato, con una somma a lei sottratta pari ad € 35.000;

d) **CAZZAMALI Claudio** veniva indotto a sottoscrivere a maggio del 2010 un falso contratto d'investimento da € 50.000 con logo contraffatto della compagnia austriaca "GRAZER ASSICURAZIONI", seguito a dicembre 2012 da un contratto d'investimento con la "JVC CAPITAL SICAV Plc" (di cui CAPELLI era direttore) per € 75.000, disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 50.000 con bonifico in data 12/05/2010 a favore del c/c 234 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. snc di Toninelli Alessandro");
- € 75.000 tramite 2 bonifici (€ 50.000 il 30/11/2012 ed € 25.000 il 04/01/2013) accreditati sul c/c di Malta della società,

per le quali a fronte di conferimenti complessivi di € **125.000**, otteneva restituzioni di capitale tracciate nei suoi confronti per € 105.830 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma complessivamente sottratta di € 19.170;

e) **COLOMBO Paolo** veniva indotto a sottoscrivere a febbraio 2011 un falso contratto d'investimento da € 70.000 con logo contraffatto della compagnia austriaca "GRAZER ASSICURAZIONI", seguito a dicembre 2014 da una falsa polizza d'investimento con logo della AXA ASSICURAZIONI da € 50.000 (intestando la polizza a sua moglie, CAZZAMALI Ombretta) e da un

investimento per € 100.000 con la "JVC CAPITAL SICAV Plc" (di cui CAPELLI era direttore) tra il 2012 e il 2013, disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 70.000 con 2 bonifici, in data 20/05/2010 e 03/03/2011, rispettivamente sul c/c 234 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro") e sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro");
- € 50.000 con bonifico del 10/12/2014 sul c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 95.000 con 3 bonifici (€ 75.000 ad ottobre-novembre 2012 ed € 20.000 ad aprile del 2013) sul c/c di Malta della società,

per le quali a fronte di € **215.000** complessivamente consegnati, otteneva restituzioni di capitale tracciate nei suoi confronti per € 94.801 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma complessivamente sottratta di € 120.199;

f) **CAZZAMALI Marino e PALAZZINI Giacomina** venivano indotti a sottoscrivere a febbraio 2011 due false polizze d'investimento con la "GRAZER ASSICURAZIONI" da € 100.000 cadauna, seguite nel 2012-2013 da un contratto d'investimento da € 200.000 con la "JVC CAPITAL SICAV Plc" (di cui CAPELLI era direttore), disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 150.000 con bonifico del 03/06/2010 a favore del c/c 234 del BANCO POPOLARE (intestato "S.A.T. S.N.C. di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 50.000 a mezzo bonifico del 03/03/2011 su c/c 1224 del CREDITO BERGAMASCO (intestato "S.A.T. S.N.C. di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 200.000 bonificando la somma complessiva tra il 2012 e il 2013 a favore di c/c di Malta riconducibile alla predetta società,

per le quali a fronte di € **400.000** conferiti complessivamente ricevevano restituzioni di capitale per € 131.239 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma sottratta nei loro confronti pari ad € 268.761;

g) **DEL FRATE Guido e DEL BONO Silvana**, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe ad affidargli la gestione patrimoniale delle loro disponibilità liquide, delegandolo ad operare sul proprio c/c, effettuando o facendogli effettuare bonifici multipli a favore di cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI o TONINELLI Claudio, con le seguenti modalità:

- € 30.000 il 30/09/2009 con bonifico a favore del c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 25.000 a mezzo bonifico del 09/10/2009 a favore del c/c 812497 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "SAT SNC di TONINELLI Alessandro & C.");
- € 30.000 il 05/10/2010 sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. Snc");
- € 5.000 il 09/09/2011 sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. Snc");
- € 10.000 a mezzo bonifico del 14/03/2012 a favore del c/c 1224 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. S.N.C. di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 10.000 a mezzo bonifico del 18/10/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");

- € 20.000 a mezzo bonifico del 19/10/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 10.000 a mezzo bonifico del 13/11/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 20.000 del 16/11/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 8.000 del 28/11/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 2.000 del 06/12/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 10.000 del 17/12/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 10.000 del 18/12/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 5.000 del 31/12/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 1.000 il 31/12/2012 sul c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 8.000 il 04/01/2013 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 15.000 il 15/01/2013 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 5.000 il 02/07/2013 tutti a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 3.000 il 31/10/2013 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 5.000 del 12/11/2013 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 2.000 il 20/01/2014 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 114.000 complessivi disposti con bonifici multipli tra il 18/10/2012 e il 11/11/2014 in accredito sul c/c 16860 UBI Banca (intestato CAPELLI Giuseppe);
- € 10.200 tramite nr. 3 bonifici disposti tra il 05/11/2012 e il 02/07/2013 a favore del c/c 631108 del Monte Paschi di Siena (intestato CAPELLI Giuseppe);
- € 600 il 03/12/2012 sul c/c 40708355 UNICREDIT (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 90.000 rilevati dai movimenti di capitale verso l'estero (Malta) con nr. 4 bonifici: il 10/10/2013 con 2 bonifici da € 30.000 ciascuno ed il 20/11/2013 con due bonifici da € 15.000 ciascuno,

per le quali a fronte di € **448.800** complessivamente conferiti, ottenevano a titolo di restituzione € 407.600 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma sottratta nei loro confronti pari ad € 41.200;

h) DEL BONO Giovanni, veniva indotto da CAPELLI Giuseppe ad affidargli la gestione patrimoniale delle proprie disponibilità liquide, delegandolo ad operare sul proprio c/c e sottoscrivendo nel corso del 2009 un non meglio identificato investimento da € 50.000, seguito a settembre del 2013 da un

contratto d'investimento da € 75.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 50.000 a mezzo di due bonifici, di cui € 30.000 con bonifico del 10/06/2009 ed € 20.000 con bonifico del 10/09/2009, entrambi a favore del c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI");
 - € 74.200 con bonifici multipli disposti tra il 2013 e il 2014 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI GIUSEPPE"),

investimenti complessivi per € **124.200** a fronte dei quali lo stesso riceveva in restituzione € 39.574 dai cc/cc intestati o riconducibili a CAPELLI Giuseppe e TONINELLI Claudio, con una somma complessivamente a lui sottratta pari ad € 84.626;

i) **GOZZINI Antonio** sottoscriveva ad agosto 2010 un falso contratto d'investimento con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" per € **20.000**, conferiti a mezzo bonifico del 16/08/2010 a favore del c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc - EUROSAVE INVESTMENT"), non ricevendo alcuna restituzione e con una somma sottratta nei suoi confronti di € 20.000;

j) **FASOLI Angelo e MOIOLI Gabriella**, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe ad effettuare, su sue disposizioni, una serie indeterminata di investimenti finanziari non meglio specificati tra il 2009 e il 2014, versando capitali sui cc/cc degli indagati con le seguenti modalità:

- € 15.000 il 31/03/2009 ed € 25.000 l'11/05/2009, a mezzo bonifici a favore del c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.A.S.");
- € 10.000 a mezzo bonifico dell'11/09/2009 a favore del c/c 812497 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI ALESSANDRO & C.");
- € 10.000 con bonifico del 03/05/2012 sul c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato CAPELLI Giuseppe);
- € 10.000 con bonifico del 10/10/2013 sul c/c 17925 della UBI Banca (intestato "IMMOBILI MARIAVITTORIA Srl", nella disponibilità di CAPELLI);
- € 107.000 complessivi tramite bonifici bancari multipli (€ 20.000 il 26/04/2012, € 10.000 il 30/04/2012, € 20.000 il 07/05/2012, € 20.000 l'08/05/2012, € 2.000 il 25/05/2012, € 5.000 il 13/06/2013, € 8.000 il 26/06/2013, € 10.000 il 15/07/2013, € 5.000 il 06/08/2013, € 5.000 il 30/01/2014 ed € 2.000 il 24/10/2014) a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI GIUSEPPE");
- € 2.000 il 24/10/2014 con bonifico sul c/c 631108 del Monte dei Paschi di Siena (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 39.000 a mezzo di due bonifici, uno da € 24.000 del 21/04/2016 ed uno da € 15.000 del 30/06/2016, disposti su c/c di Malta verosimilmente riconducibile a CAPELLI,

investimenti complessivi per € **218.000** a fronte dei quali ricevevano restituzioni tracciate per € 96.900 da cc/cc riconducibili a TONINELLI Claudio e CAPELLI Giuseppe, con una somma sottratta nei loro confronti pari ad € 121.100;

k) **PECI Antonio Angelo**, veniva indotto da CAPELLI Giuseppe ad effettuare, con il suo ausilio, una serie indeterminata di investimenti finanziari non meglio specificati tra il 2008 e il 2015, versando capitali attraverso bonifici multipli disposti con le seguenti modalità sui cc/cc riconducibili agli indagati:

- € 41.500 complessivi tramite bonifici bancari multipli (2.000 € del 04/12/2014 + 1.500 € dell'11/04/2012 + 10.000 € il 28/05/2013 + 5.000 € il 29/05/2013 + 5.000 € il 13/06/2013 + 5.000 € il 31/01/2014 + 5.000 € il 19/02/2014 + 3.000 € il 28/02/2014 + 5.000 € il 25/07/2014) a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI GIUSEPPE");
- € 40.000 a mezzo bonifico del 05/10/2010 a favore del c/c 234 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. Snc di Toninelli Alessandro");
- € 10.000 a mezzo bonifico del 15/07/2015 a favore del c/c 35798 del Credito Valtellinese (intestato "TONINELLI CLAUDIO");
- € 40.000 complessivi tramite bonifici bancari multipli (3.000 € il 05/06/2013 + 3.500 € il 30/05/2013 + 3.500 € il 28/02/2014 + 3.500 € il 08/05/2014 + 3.000 € il 31/10/2014 + 3.000 € il 16/12/2014 + 13.000 € il 02/09/2013 + 1.000 € 02/09/2013 + 3.000 € il 24/02/2015 + 1.000 € il 31/03/2015 + 1.000 € il 01/12/2015 + 1.500 € il 31/12/2015) a favore del c/c 16860 della UBI Banca (intestato "CAPELLI GIUSEPPE");
- € 15.000 a mezzo bonifico del 12/09/2013 a favore del c/c 743 Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L.");
- € 3.700 (2.500 € con bonifico del 03/07/2015 + 1.200 € il 26/10/2015) sul c/c del 17925 della UBI Banca (intestato "IMMOBILI MARIAVITTORIA Srl");
- € 45.000 (€ 20.000 + € 25.000) con bonifici del 07/08/2008 e 09/10/2009 a favore del c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 20.000 con bonifico del 18/02/2011 sul c/c 1224 della Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. Snc");
- € 2.100 con bonifico del 28/11/2013 a favore del c/c 138019 della Banca Popolare di Crema (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 2.700 complessivi con 3 bonifici disposti tra il 02/09/2013 e il 31/03/2015 a favore del c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 16.100 complessivi con 7 bonifici disposti tra il 02/04/2012 e il 31/03/2015 in accredito sul c/c 631108 del MONTE dei PASCHI di SIENA (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 2.500 complessivi con 3 bonifici disposti tra il 04/08/2014 e il 03/07/2015 a favore del c/c 40708355 della UNICREDIT (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 20.000 con bonifico del 03/09/2013 a favore di c/c su Malta verosimilmente riconducibile a CAPELLI Giuseppe;
- € 10.000 con bonifico del 25/02/2015 a favore di c/c su Malta verosimilmente riconducibile a CAPELLI Giuseppe;

per le quali a fronte di dazioni di denaro per complessivi € 268.600 riceveva un'unica restituzione di € 15.000, il 21/10/2013 a mezzo bonifico dal c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"), con una somma sottratta nei suoi confronti pari ad € 253.600;

- 1) **PINARDI Alex** veniva indotto da CAPELLI Giuseppe a stipulare un contratto d'investimento a novembre 2009 da € 120.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a novembre 2010 un contratto da € 100.000 con logo

artefatto della "AXA ASSICURAZIONI", ad aprile 2013 un contratto da € 50.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a novembre 2015 con contratto di polizza assicurativa a rendimento da € 25.000 con logo artefatto della "GRAZER Assicurazioni" e a dicembre 2015 con contratto d'investimento della "VICTORY CAPITAL Ltd" da € 75.000, effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 120.000 con bonifico in data 16/11/2009 a favore del c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 100.000 con bonifici multipli (€ 28.200 del 15/11/2010 + € 21.800 del 29/11/2010 + € 28.000 del 07/12/2010 + € 22.000 del 14/12/2010) a favore del c/c 1225 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro");
- € 50.000 con bonifico in data 08/04/2013 sul c/c 743 della Banca Popolare di Lodi (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 25.000 a mezzo bonifico del 30/11/2015 a favore del cc 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 75.000 a mezzo bonifico dell'01/12/2015 a favore del c/c estero su Malta della "VICTORY CAPITAL Ltd" (di cui CAPELLI era direttore);

transazioni per le quali PINARDI, a fronte di € 370.000 complessivamente conferiti riceveva in restituzione totali € 251.002 da cc/cc riconducibili a TONINELLI Claudio e CAPELLI Giuseppe, con una somma sottratta nei suoi confronti pari ad € 118.998;

m) RANCATI Gianluca, veniva indotto da CAPELLI Giuseppe, nel 2008-2009, a conferire inizialmente € 10.000 per investimenti finanziari non meglio precisati con la "TONINELLI ASSICURAZIONI Sas", capitali che nel corso del 2016 venivano fatti confluire dall'indagato su un ulteriore investimento con la "JVC CAPITAL SICAV Plc" (di cui CAPELLI era direttore), per complessivi € 15.000, ottenendo restituzioni di capitale tra il 2011 e il 2015 dai cc/cc di TONINELLI e CAPELLI per complessivi € 14.165, con una somma sottrattagli pari ad € 835;

n) RICCI Mario e NOCI Sara, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe ad effettuare un investimento finanziario ad ottobre 2010 sottoscrivendo un falso contratto da € 100.000 con logo contraffatto della "GRAZER ASSICURAZIONI", seguito a novembre 2012 da un contratto con "JVC CAPITAL SICAV" da € 75.000 e ad ottobre 2014 con integrazione da € 20.000 al contratto sottoscritto a novembre 2012 con la "JVC CAPITAL SICAV Plc", effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 100.000 con bonifico bancario il 15/10/2010 sul c/c IT02L0301503200000003345586 intestato a RICCI Mario e NOCI Sara (di cui la Parte lesa disconosceva l'esistenza), importo che è poi stato girato con bonifico del 26/10/2010 sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro");
- € 75.000 a mezzo assegno bancario del 15/11/2012 incassato sul c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS");
- € 20.000 (come integrazione al contratto sottoscritto a novembre 2012) a mezzo bonifico del 28/10/2014 a favore del c/c 8177 della "Bank of Valletta Plc" (intestato "VICTORY CAPITAL Ltd"),

transazioni per le quali a fronte di conferimenti per € 195.000 i due coniugi ricevevano restituzioni per complessivi € 21.018 dai cc/cc di TONINELLI e CAPELLI, con una somma complessivamente a loro sottratta pari ad € 173.982;

o) RIVETTI Giuseppina e BROCCHETTI Fabio, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe ad effettuare tra il 2009 e il 2012 non meglio precisati investimenti finanziari per complessivi € 23.235 bonificando i capitali su cc/cc riconducibili a TONINELLI Claudio, sottoscrivendo ad agosto 2012 nr. 2 falsi contratti d'investimenti con "CREDIT GROUP Ltd" per complessivi € 52.000 (rinnovati per altri due anni ad agosto 2015 con nuovo contratto "CREDIT GROUP Ltd") seguito, a gennaio 2014, da un ulteriore contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 45.000 (rinnovato a gennaio 2017 per il medesimo importo con la "VICTORY CAPITAL Ltd"), effettuando complessivamente le seguenti transazioni finanziarie:

- € 18.235 con bonifico bancario del 27/10/2009 a favore del cc 678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. EUROSAVE INVESTMENT");
- € 5.000 con bonifico del 23/03/2012 a favore del c/c 1225 della Banca Popolare di Crema (intestato "S.A.T. Snc"),

transazioni per le quali a fronte di € 23.235 complessivamente consegnati i due coniugi ottenevano in restituzione totali € 9.985,12 dai cc/cc di TONINELLI e CAPELLI, con una somma a loro sottratta pari ad € 13.249,88;

p) RIVETTI Paolo e CAPITANIO Margherita, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe a sottoscrivere a maggio 2015 un falso contratto d'investimento con la "CREDIT GROUP Ltd" da € 95.000, a fronte del quale effettuavano comunque le seguenti transazioni finanziarie:

- € 24.800 a mezzo bonifico del 15/12/2009 a favore del cc 678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. EUROSAVE INVESTMENT");
- € 600 con bonifico del 02/09/2014 a favore del c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato a "CAPELLI Giuseppe");
- € 4.000 il 02/09/2014 con bonifico in accredito sul c/c 17925 della UBI Banca (intestato "IMMOBILI MARIAVITTORIA Srl", riconducibile a CAPELLI);
- € 17.700 tramite 5 bonifici disposti tra il 02/09/2014 e il 02/03/2015 in accredito sul c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato a "CAPELLI Giuseppe");
- € 1.200 con bonifico del 02/09/2014 in accredito sul c/c 631108 del Monte dei Paschi di Siena (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 63.800 conferiti a mezzo 3 bonifici disposti in data 26/01/2015 (€ 33.800), 21/04/2016 (€ 15.000) e 20/06/2016 (€ 15.000) a valere di c/c in essere a Malta (verosimilmente riconducibile a CAPELLI Giuseppe),

transazioni a fronte delle quali su complessivi € 112.100 consegnati i due coniugi ottenevano in restituzione totali € 4.500 in contanti da CAPELLI, con una somma a loro sottratta pari ad € 107.600;

q) SALVONI Gaetano e LIBRETTI Anna, venivano indotti da CAPELLI Giuseppe a sottoscrivere nel corso dell'anno 2013 un falso contratto d'investimento con la "CREDIT GROUP Ltd" per un importo di € 130.000, effettuando complessivamente le seguenti transazioni finanziarie:

- € 45.000 con 4 bonifici disposti tra il 12/08/2009 e il 22/09/2010 a favore del c/c 812497 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc");
- € 85.000 con 3 bonifici disposti tra il 12/08/2009 e il 11/09/2009 a favore del c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 5.000 a mezzo bonifico del 28/11/2014 a favore del c/c 35280 del Credito Valtellinese (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 20.000 tramite bonifico del 13/02/2013 sul c/c 138019 della Banca Popolare di Crema (intestato "TONINELLI ASS.NI");
- € 7.500 a mezzo di 7 bonifici dal c/c 1156 della Banca Popolare di Crema (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 45.000 complessivi con 2 bonifici del 22/01/2013 e 22/02/2013 sul c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 67.000 in totale tramite 12 bonifici disposti tra il 27/06/2012 e il 03/03/2015 a favore del c/c 16860 della UBI Banca (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 3.000 tramite bonifico in data 31/10/2013 a favore del c/c 17925 della UBI BANCA (intestato "IMMOBILI MARIAVITTORIA SRL");
- € 53.000 con 12 bonifici disposti tra il 13/03/2012 e il 01/12/2014 in accredito sul c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 23.600 a mezzo di 5 bonifici disposti tra il 31/01/2013 e il 30/12/2014 a favore del c/c 631108 del Monte dei Paschi di Siena (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 4.400 tramite 7 bonifici disposti tra il 28/02/2013 e il 03/03/2015 in accredito sul c/c 40708355 della UNICREDIT (intestato "CAPELLI Giuseppe");
- € 100.000 complessivi tramite 4 bonifici da € 20.000 (il 03/04/2013), € 20.000 (il 05/04/2013), € 30.000 (il 10/10/2013) ed € 30.000 (il 10/10/2013) verso c/c a Malta (verosimilmente riconducibile a CAPELLI);
- € 10.000 il 16/05/2016 a mezzo bonifico verso c/c a Malta (verosimilmente riconducibile a CAPELLI),

transazioni a fronte delle quali su € **468.500** consegnati in totale i due coniugi ottenevano in restituzione complessivi € 189.375 dai cc/cc di CAPELLI e TONINELLI, con una somma a loro sottratta pari ad € 279.125;

r) **ZANOTTI Teresina**, veniva indotta da CAPELLI Giuseppe a sottoscrivere ad aprile del 2011 un falso contratto d'investimento della "GRAZER ASSICURAZIONI" per l'importo di € 200.000, seguito ad aprile del 2016 da un contratto d'investimento da € 30.000 con la "VICTORY CAPITAL Ltd" (di cui CAPELLI era direttore), effettuando complessivamente le seguenti transazioni finanziarie:

- € 200.000 a mezzo 2 bonifici (€ 100.000 + € 100.000) del 22 e 24/12/2010 a favore del c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI ALESSANDRO");

- € 70.000 a mezzo bonifico del 10/02/2012 sul c/c 1224 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 10.000 a mezzo bonifico del 07/05/2012 a favore del c/c 3317415 della FINECO BANK (intestato "CAPELLI GIUSEPPE");
- € 75.000 a mezzo di due bonifici (€ 50.000 del 21/02/2014 + € 25.000 del 10/03/2014) a favore di c/c su Malta (verosimilmente riconducibile a CAPELLI);
- € 30.000 a mezzo bonifico del 19/04/2016 su c/c di Malta della "VICTORY CAPITAL LTD",

transazioni a fronte delle quali su totali € **385.000** consegnati la stessa otteneva in restituzione complessivi € 356.955 dai cc/cc di CAPELLI e TONINELLI, con una somma a lei sottratta pari ad € 28.045;

Fatti commessi in provincia di Brescia e Bergamo tra agosto 2008 e marzo 2017.

MARENZI Renato

- 2. per il delitto di truffa aggravata e abusivismo finanziario**, pp. e pp. dagli artt. . 110, 81, 640, 61 nr.7 c.p, nonché dall'art. 166, comma 1, lett. c) del D.Lgs. 58/1998 (T.U.F.), per aver, in concorso con TONINELLI Claudio, con più azioni esecutive del medesimo disegno criminoso, posto in essere una serie di truffe finanziarie nei confronti di 40 investitori in cui MARENZI Renato, in qualità di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede e approfittando del pluriennale rapporto di fiducia con loro instaurato, con artifici e raggiri consistenti nel prospettare loro elevati rendimenti finanziari e facendo visionare documenti pubblicitari e contrattuali falsi, predisposti da TONINELLI Claudio, proponeva agli investitori suoi clienti falsi contratti d'investimento con le società "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" e "CREDIT GROUP Ltd", nonché con denominazione e logo artefatto "HOME CREDIT B.V." (realmente esistente ma che nulla aveva a che fare con le truffe poste in essere), delle quali la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" e "CREDIT GROUP Ltd" seppur esistenti non erano autorizzate a proporre investimenti in Italia giacché non iscritte all'albo previsto dall'art. 18, comma 1 del T.U.F., proponendo e contribuendo a raccogliere capitali pari ad € 5.764.402 in regime di abusivismo finanziario e facendo accreditare le somme truffate su cc/cc riconducibili a TONINELLI Claudio, denaro che non veniva utilizzato per gli investimenti prospettati ma reimpiegato per finalità personali, sottraendo complessivamente ai suoi clienti € 5.462.954 e procurandosi un ingiusto profitto personale quantificabile in almeno € 559.575.

In particolare i clienti di MARENZI effettuavano, sulla base dell'attività di promozione finanziaria da lui svolta e su sue disposizioni, le seguenti operazioni:

- a) BARCELLA Giancarla**, veniva indotta a sottoscrivere nr. 5 contratti d'investimento firmati tra maggio 2010 e marzo 2015, con le società "EUROSAVE INVESTMENT Ltd, CREDIT GROUP Ltd e HOME CREDIT B.V.", versando i capitali con le seguenti modalità:
- assegno bancario da € 90.000 incassato il 31/05/2010 sul c/c 482 del Banco Popolare di Lodi (intestato alla "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
 - assegno bancario da € 30.000 datato 27/02/2012 e incassato su c/c 482 del Banco Popolare di Lodi (intestato alla "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");

- assegno bancario da € 75.000 datato 08/10/2012 e versato sul c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato alla "S.A.T. Snc di TONINELLI Alessandro");
- assegno bancario da € 70.000 incassato il 26/03/2013 sul c/c 743 della Banca Popolare Di Crema (intestato alla "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- assegno bancario da € 27.000 incassato il 23/06/2014 su c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato alla "PROGETTO MARKITALIA BROKERS SRL");
- assegno bancario da € 8.536 datato 10/03/2015 e incassato il 12/03/2015 su c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato alla "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € 300.536 la stessa non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 300.536;

b) **BORZI Sara** (figlia di BARCELLA Giancarla) sottoscriveva ad ottobre 2013 nr. 1 falso contratto d'investimento per € 25.000, con la società "CREDIT GROUP Ltd", versando complessivamente € 25.000 (a fronte di nessuna restituzione di denaro) a mezzo assegno bancario (a firma di BARCELLA Giancarla) datato 02/10/2013 e incassato su c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato alla "S.A.T. S.N.C. di TONINELLI Alessandro"), a fronte di nessuna restituzione di capitale, con una somma sottratta nei suoi confronti pari ad € 25.000;

c) **BERTOLI Daniela** sottoscriveva non meglio identificati prodotti finanziari su proposta di MARENZI Renato, dei quali nr. 1 contratto d'investimento verosimilmente con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a gennaio 2012 per € 112.000, seguito da nr. 3 contratti d'investimento con la "CREDIT GROUP Ltd" (agosto 2013 da € 3.000, aprile 2014 da € 50.000 e dicembre 2014 da € 140.000), effettuando le seguenti transazioni:

- € 100.000 con assegno bancario del 31/01/2012 incassato sul c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 12.000 con assegno bancario del 27/02/2012 incassato sul c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 25.000 con assegno bancario del 21/12/2012 incassato sul c/c 380 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 60.000 con assegno bancario del 28/12/2012 incassato sul c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 20.000 con assegno bancario del 02/08/2013 incassato sul c/c 237 Banco Popolare (intestato "S.A.T. Snc di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 60.000 con assegno bancario del 15/11/2013 incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 3.000 a mezzo bonifico del 31/07/2014 a favore del c/c 743 Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 50.000 con assegno bancario del 15/04/2014 incassato sul c/c 138120 del Banco Popolare (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.a.s."), versato da TONINELLI Claudio contraffacendo il beneficiario da "CGB" ad "ASS. TONINELLI";

- € 140.000 a mezzo assegno bancario del 05/02/2015 a favore del c/c 812724 Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI");
per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € 470.000 la stessa non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 470.000;

d) BEGNI Michela e ORIZIO Emanuele (coniugi), sottoscrivevano prodotti finanziari proposti da MARENZI Renato e in particolare nr. 1 contratto a novembre 2009 per € 40.000 con la società "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", nr. 2 contratti con la "CREDIT GROUP Ltd" a dicembre 2011 e aprile 2013 rispettivamente per € 25.000 ed 30.000, nr. 1 contratto ad agosto 2014 con la "HOME CREDIT B.V." per € 4.800 ed un ulteriore contratto ad aprile 2015 per € 2.000 con non meglio identificata società, ponendo in essere le seguenti transazioni finanziarie su indicazioni di MARENZI:

- € 40.000 con assegno bancario intestato alla EUROSAVE e incassato il 24/11/2009 sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc - EUROSAVE INVESTMENT");
- € 25.000 con assegno bancario incassato il 21/12/2011 sul c/c 234 del Credito Bergamasco (intestato "SAT snc di TONINELLI Alessandro");
- € 30.000 con assegno bancario versato il 19/04/2013 sul c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato "SAT snc di TONINELLI Alessandro");
- € 2.000 tramite nr. 5 bonifici bancari da € 400 l'uno, disposti tra marzo e luglio 2015 a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER mandato H.C.B.V.");
- € 2.800 a mezzo di nr. 7 bonifici bancari da € 400 l'uno, disposti tra agosto 2014 e febbraio 2015, a favore dei cc/cc 380 e 743 della Banca Popolare di Milano (intestati "PROGETTO MARKITALIA BROKERS SRL");
- € 2.000 con bonifico del 30/04/2015 sul c/c 191688 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "FSA Sas di TARTUFARI Carla Maria - AXA ASS.NI"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € 101.800 gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 101.800;

e) BELLINI Anna Maria sottoscriveva nr. 2 contratti d'investimento con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" rispettivamente a novembre 2009 per € 40.000 e ottobre 2010 per € 35.000 e nr. 2 contratti d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" rispettivamente a maggio 2013 per € 8.000 e luglio 2013 per € 3.000, seguito da un ulteriore prodotto finanziario (non meglio individuato) sottoscritto dalla stessa a luglio 2014 per € 3.000, effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 40.000 a mezzo bonifico del 20/11/2009 a favore del c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. S.N.C. EUROSAVE INVESTMENT LTD");
- € 35.000 con assegno bancario datato 13/10/2010 e incassato su c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI A.");
- € 8.000 a mezzo assegno bancario datato 21/05/2013 e incassato su c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI A.");

- € 3.000 con assegno bancario datato 22/07/13 e incassato su c/c 237 del Credito Bergamasco (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI A.");
- € 3.000 a mezzo bonifico del 31/07/2014 sul c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **89.000** la stessa non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 89.000;

f) **CAVALLERI Mauro** (figlio di BELLINI Anna Maria) veniva indotto da MARENZI Renato a sottoscrivere a luglio 2015 un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 15.000 ed un ulteriore contratto a giugno 2015 con "HOME CREDIT B.V." da € 10.000, versando i capitali con le seguenti modalità:

- € 15.000 con assegno bancario datato 01/07/2014 incassato su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L.");
- € 10.000 a mezzo assegno bancario datato 19/06/2015 e incassato su c/c 35797 del Credito Valtellinese (intestato "TONINELLI CLAUDIO"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **25.000** lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 25.000;

g) **CAVALLERI Norma** (figlia di BELLINI Anna Maria) e **MELIGA Marco** (coniugi), sottoscrivevano a luglio 2014 un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 40.000 ed a febbraio 2015 un contratto con "HOME CREDIT B.V." da € 50.000, versando i capitali con le seguenti modalità:

- € 40.000 con assegno bancario datato 01/07/2014 incassato il 02/07/2014 su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L.");
- € 50.000 con assegno bancario datato 23/02/2015 e incassato il 24/02/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKERS MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **90.000** gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 90.000;

h) **CAVALLERI Laura** (figlia di BELLINI Anna Maria) e **LODA LAINI Paride** (coniugi), sottoscrivevano a luglio 2014 un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 50.000, seguito a febbraio 2015 da un contratto da € 50.000 con "HOME CREDIT B.V.", versando i capitali con le seguenti modalità:

- 50.000 € con assegno bancario datato 01/07/2014, incassato su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L.");
- 50.000 € a mezzo assegno bancario datato 18/02/2015, incassato il 23/02/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI CLAUDIO"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **100.000** gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 100.000;

i) **CAVALLERI Sara** (figli di BELLINI Anna Maria) e **PLEBANI Massimo** (coniugi), sottoscrivevano a luglio 2014 un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 50.000, seguito a febbraio 2015 da un contratto da € 35.000 con "HOME CREDIT B.V.", versando i capitali con le seguenti modalità:

- 14.000 € con assegno bancario datato 02/07/2014 incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS SRL");
- 36.000 € a mezzo assegno bancario datato 02/07/2014 incassato su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS SRL");
- 25.000 € con assegno bancario datato 18/02/2015 incassato il 24/02/2015 su c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- 10.000 € tramite assegno bancario datato 18/02/2015 incassato il 24/02/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **85.000** gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 85.000;

j) **CIVIDINI Peter**, sottoscriveva a marzo 2013 un contratto d'investimento con la "CREDIT GROUP Ltd" da € 8.000, seguito ad agosto del 2013 da un ulteriore contratto con "CREDIT GROUP Ltd" da € 2.400, versando i capitali con modalità tracciate e con le seguenti modalità:

- € 1.000 tramite nr. 5 bonifici bancari da € 200 l'uno, effettuati tra marzo e luglio 2015 a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER mandato H.C.B.V.");
- € 1.400 tramite nr. 7 bonifici bancari da € 200 l'uno, effettuati tra agosto 2014 e febbraio 2015 a favore dei cc/cc 380 e 743 della Banca Popolare di Milano (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS SRL"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **2.400** lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 2.400;

k) **FORESTI Patrizia**, sottoscriveva a novembre 2009 un contratto d'investimento da € 140.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", rinnovato a marzo 2012 con la "CREDIT GROUP Ltd" per la stessa cifra (maturata degli interessi e pari ad € 148.760), seguito da un contratto sottoscritto ad aprile 2013 con la "CREDIT GROUP Ltd" per € 40.000, versando i capitali con le seguenti modalità:

- **140.000 €** a mezzo bonifico bancario del 16/11/2009 a favore del c/c 813678 B.T.L. (intestato "S.A.T. SNC - EUROSAVE INVESTMENT LTD");
- **40.000 €** a mezzo a/b 89589358-01 incassato il 03/05/2013 su c/c 743 BANCO POP. (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **180.000** la stessa riceveva complessivamente in restituzione € 168.000, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 12.000;

l) **FORMENTI Andrea**, sottoscriveva a novembre 2009 un contratto d'investimento con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" per € 109.000, a maggio 2014 un contratto da € 25.000 con la "CREDIT GROUP Ltd" e ad agosto 2014 un contratto da € 30.000 con "CREDIT GROUP Ltd", versando i capitali con le seguenti modalità:

- 47.000 € a mezzo assegno bancario del 16/11/2009 incassato sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");

- € 62.000 € con assegno bancario del 16/11/2009 incassato sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 25.000 con assegno bancario del 15/05/2014 incassato sul c/c 138120 B.P.M. (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI Sas"), con beneficiario contraffatto e versato da TONINELLI Claudio;
- 30.000 € con assegno bancario del 08/08/2014 incassato sul c/c 743 Banca Popolare di Milano (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"), con beneficiario contraffatto e versato da TONINELLI Claudio,

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **164.000** lo stesso riceveva complessivamente in restituzione € 5.336, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 158.664;

m) FORMENTI Stefano, sottoscriveva a febbraio 2012 un contratto d'investimento da € 70.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", ad agosto 2012 da € 20.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a gennaio 2013 da € 10.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ad aprile 2013 da € 60.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a luglio 2013 da € 9.600 con "CREDIT GROUP Ltd", ad agosto 2014 da € 9.600 con "CREDIT GROUP Ltd" ed a gennaio 2014 da € 10.000 con contratto "CREDIT GROUP Ltd", versando capitali con le seguenti modalità:

- € 70.000 con assegno bancario del 23/02/2012 a favore del c/c 482 del Banco Popolare (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 20.000 con assegno bancario del 03/08/2012 incassato sul c/c 1224 della Banca Popolare Milano (intestato "S.A.T. NC di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 10.000 con assegno bancario del 18/01/2013 a favore del c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. SNC di TONINELLI ALESSANDRO"), con beneficiario contraffatto e versato da TONINELLI Claudio;
- € 60.000 con assegno bancario del 15/04/2013 incassato sul c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. SNC di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 9.600 con assegno bancario del 19/07/2013 incassato sul c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. SNC di TONINELLI ALESSANDRO");
- € 4.800 tramite 6 bonifici (da 800 € l'uno del 04/08/2014, 02/09/2014, 02/10/2014, 04/11/2014, 03/12/2014 e 07/01/2015) a favore dei cc/cc 743 e 380 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L.");
- € 4.800 tramite 6 bonifici (da 800 € l'uno il 16/02/2015, 16/03/2015, 14/04/2015, 14/05/2015, 16/06/2015 e 14/07/2015) a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- € 10.000 con assegno bancario del 08/01/2014 a favore del c/c 743 del Banco Popolare (intestato a "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L."),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € **189.200** lo stesso riceveva complessivamente in restituzione € 19.433, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 169.767;

n) GUERINI Ugo e FURIANI Giuliana (coniugi), sottoscrivevano a febbraio 2015 un contratto d'investimento da € 100.000 con la "HOME CREDIT B.V.", disponendo un bonifico da € **100.000** in data 17/02/2015 a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."), a fronte del quale non riottennero nulla in

restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pertanto pari ad € 100.000;

o) GUERINI Fabio (figlio di GUERINI Ugo e FURIANI Giuliana), sottoscriveva a maggio 2010 un contratto d'investimento da € 275.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" seguito a dicembre 2014 da un investimento da € 70.000 con "CREDIT GROUP Ltd", effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- 275.000 € con assegno bancario nr. 0267939220 datato 17/05/2010 e incassato su c/c 482 del Banco Popolare (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- 70.000 € con assegno bancario nr. 0252530398-03 datato 19/01/2015 e incassato il 20/01/2015 su c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI Sas di TONINELLI C. & C.),

per le quali a fronte di dazioni complessive pari ad € 345.000 lo stesso riceveva complessivamente in restituzione € 13.682, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 331.318;

p) GALBIATI Danilo, sottoscriveva ad ottobre 2009 un contratto d'investimento con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" da € 50.000, a giugno 2012 da € 100.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a settembre 2012 da € 150.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a marzo 2015 da € 160.000 con "HOME CREDIT B.V." ed a giugno 2015 da € 90.000 con contratto "HOME CREDIT B.V.", effettuando le seguenti transazioni finanziarie tracciate:

- € 50.000 con assegno bancario versato il 26/10/2009 sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "SAT Snc - EUROSAVE INVESTMENT");
- € 100.000 con bonifico dell'11/06/2012 sul c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 150.000 tramite bonifico del 04/09/2012 sul c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd"),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 300.000 lo stesso riceveva complessivamente in restituzione € 19.537, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 280.463;

q) METELLI Maria, sottoscriveva ad aprile 2015 un contratto d'investimento da € 200.000 con "HOME CREDIT B.V." per il quale versava € 200.000 con assegno bancario incassato il 04/05/2015 sul c/c 35798 del CREDITO VALTELLINESE (intestato "TONINELLI CLAUDIO TONINELLI BROKER"), a fronte del quale non riottenne nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 200.000;

r) PICENI Francesco Agostino, sottoscriveva a marzo 2014 un contratto d'investimento da € 30.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ad Aprile 2014 con 3 contratti "CREDIT GROUP Ltd" rispettivamente da € 40.000, € 72.000 ed € 3.000, ed infine con non meglio identificato investimento con "HOME CREDIT B.V." iniziato a marzo del 2015, effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 30.000 con assegno bancario del 23/03/2014 incassato su c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI

ASSICURAZIONI S.A.S."), versato da TONINELLI Claudio con beneficiario modificato da "CGB" ad "ASS.NI TONINELLI";

- € 115.000 a mezzo assegno bancario datato 07/04/2014 versato su c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.A.S."), versato da TONINELLI Claudio con beneficiario modificato da "CGB" ad "ASS.NI TONINELLI";
- € 1.000 a mezzo di 3 bonifici (250 € il 31/03/2015, 500 € il 09/06/2015 e 250 € il 13/07/2015) a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 146.000 lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 146.000;

s) **METELLI Giuseppe Domenico** e **METELLI Francesco** (fratelli), sottoscrivevano a febbraio 2015 un contratto d'investimento cointestato da € 300.000 con la "HOME CREDIT B.V.", effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 150.000 con assegno bancario a firma di METELLI Giuseppe D. incassato il 12/02/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- € 150.000 con assegno bancario a firma di METELLI Francesco incassato il 12/02/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 300.000 gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 300.000;

t) **NODARI Lucia**, sottoscriveva a dicembre 2009 un contratto d'investimento con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" da € 20.000, a marzo 2012 da € 30.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a maggio 2012 da € 10.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a gennaio 2013 da € 10.000 con "CREDIT GROUP Ltd" ed a maggio 2015 da € 40.000 con "HOME CREDIT B.V.", effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 20.000 con assegno bancario del 22/12/2009 incassato sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 30.000 € con assegno bancariodel 23/03/2012 incassato sul c/c 234 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 10.000 € con assegno bancario del 17/05/2012 incassato sul c/c 1224 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 10.000 € con assegno bancario del 18/01/2013 e incassato sul c/c 237 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 40.000 € a mezzo assegno bancario del 04/05/2015 a favore del c/c 35798 del CREDITO VALTELLINESE (intestato "TONINELLI BROKER H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 110.000 la stessa riceveva in restituzione € 45.333, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 64.667;

u) **NOVALI Luigi Giuseppe** e **NOVALI Pietro Angelo** (fratelli), sottoscrivevano contratti a loro cointestati a dicembre 2009 per € 130.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a febbraio 2012 da € 25.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a

marzo 2013 da € 140.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ad aprile 2013 da € 140.000 con "CREDIT GROUP Ltd" e a Dicembre 2013 da € 12.000 con "CREDIT GROUP Ltd", disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 130.000 a mezzo assegno bancario incassato il 04/12/2009 sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. S.N.C. EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 25.000 con assegno bancario del 12/02/2012 incassato sul c/c 743 della Banca Popolare Milano (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl";
- € 140.000 con assegno bancario del 12/03/2013 incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl";
- € 140.000 con assegno bancario del 09/04/2013 incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl";
- € 12.000 con assegno bancario del 04/12/2013 a favore del c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl",

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 447.000 gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 447.000;

v) **PICENI Gabriella**, sottoscriveva ad aprile 2010 un contratto d'investimento da € 85.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a dicembre 2011 un contratto da € 45.000 con "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", ad ottobre 2012 un contratto da € 205.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a marzo 2013 un contratto da € 25.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ad aprile 2013 un contratto da € 15.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a luglio 2013 una polizza d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" con capitale iniziale di € 6.000, a febbraio 2014 un contratto da € 8.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a giugno 2014 un contratto da € 25.000 con "CREDIT GROUP Ltd" e a dicembre 2014 un contratto da € 80.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ponendo in essere le seguenti transazioni finanziarie:

- € 85.000 con assegno bancario del 09/04/2010 incassato sul c/c 234 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 45.000 con assegno bancario del 22/12/2011 incassato sul c/c 234 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 205.000 con assegno bancario del 30/10/2012 incassato sul c/c 234 del BANCO BPM (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 25.000 a mezzo assegno bancario del 12/03/2013 incassato sul c/c 237 della Banca Popolare Milano (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 15.000 con assegno bancario del 15/04/2013 a favore del c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");

- 6.000 € con assegno bancario del 22/07/2013 a favore del c/c 237 del Banco Popolare (int. "S.A.T. SNC DI TONINELLI ALESSANDRO");
- € 2.000 tramite bonifici mensili (500 € il 04/08/2014, 500 € il 02/09/2014, 500 € il 02/10/2014, 500 € il 04/11/2014) a favore del c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 1.000 con bonifici mensili (500 € il 03/12/2014 e 500 € il 07/01/2015) sul c/c 380 Banca Popolare di Lodi (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 2.500 con bonifici mensili (500 € il 03/03/2015, 500 € il 02/04/2015, 500 € il 05/05/2015, 500 € il 03/06/2015, 500 € il 02/07/2015) a favore del c/c 490798 Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- € 8.000 con assegno bancario del 12/02/2014 incassato sul c/c 743 della Banca Popolare Milano (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKER S.R.L.") versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKER Srl";
- € 25.000 con assegno bancario del 06/06/2014 incassato sul c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.A.S.") versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "GRUPPO ASS. TONINELLI SAS";
- € 80.000 a mezzo assegno bancario del 14/01/2015 incassato sul c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.A.S.") versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" ad "ASS.NI TONINELLI SAS";

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € **499.500** la stessa non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 499.500;

w) **PARLADORI Massimo**, sottoscriveva a gennaio 2010 un contratto d'investimento da € 25.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" ed a Febbraio 2014 due contratti con "CREDIT GROUP Ltd" (uno da € 12.000 come certificati di deposito ed uno da € 3.000 come versamento iniziale del contratto di assicurazione sulla vita a premio annuo), effettuando le seguenti transazioni finanziarie tracciate:

- € 25.000 con assegno bancario a gennaio 2010, versato su c/c della Banca Aletti, filiale di Lugano (Svizzera), intestato alla "EUROSAVE INVESTMENT Ltd";
- € 15.000 a mezzo assegno bancario del 25/02/2014 incassato sul c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASS.NI"), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "TONINELLI ASS.NI";
- € 1.250 mediante 5 bonifici da € 250 l'uno tra il 25/02/2015 e il 24/06/2015 a favore del c/c 490798 Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER mandato H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € **41.250** lo stesso riceveva complessivamente € 29.981 in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 11.269;

x) **ORTOGNI Alessandro** e **ZANOTTI Manuela**, sottoscrivevano ad aprile 2013 un contratto d'investimento da € 10.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ad agosto

2013 un contratto "CREDIT GROUP Ltd" (con premio iniziale pagato di € 3.000 e successivi addebiti mensili di € 250 dall'anno 2014) ed a luglio 2014 un contratto da € 20.000 con "CREDIT GROUP Ltd", ponendo in essere le seguenti transazioni finanziarie tracciate:

- € 2.000 tramite nr. 6 bonifici bancari fatti tra febbraio e luglio 2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- € 1.000 tramite nr. 4 bonifici bancari fatti tra agosto e novembre 2014 sul c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 3.000 gli stessi non ricevevano nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 3.000;

y) **ORIZIO Federico**, sottoscriveva ad aprile 2013 un contratto d'investimento da € 13.000 con "CREDIT GROUP Ltd", seguito a luglio 2013 da una polizza vita "CREDIT GROUP Ltd" (durata di 20 anni e versamento iniziale di € 1.800, con versamenti dal secondo anno per € 150 mensili) ed a novembre 2013 da un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" da € 7.000, effettuando le seguenti transazioni finanziarie tracciate:

- € 1.200 con 8 bonifici da € 150 l'uno, tra il 01/08/2014 e il 02/03/2015 sui cc/cc 380 e 743 Banca Popolare di Milano (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 750 con 5 bonifici da € 150 l'uno tra il 02/03/2015 e il 03/07/2015 a favore del c/c 490798 Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER mandato H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 1.950 lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 1.950;

z) **ORIZIO Vittorio e RADICI Natalina** (coniugi), sottoscrivevano a novembre 2009 un contratto d'investimento sotto forma di polizza assicurativa con premio unico da € 50.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd" versando il relativo premio a mezzo assegno bancario da € 50.000 incassato il 05/11/2009 sul c/c 813678 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "S.A.T. Snc - EUROSAVE INVESTMENT"), non ricevendo nulla in restituzione, con una somma sottratta nei loro confronti pari ad € 50.000;

aa) **PIANTONI Marco e VIOLA Tiziana** (coniugi), sottoscrivevano a novembre 2009 un contratto di polizza assicurativa a premio unico da € 110.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a giugno 2013 un contratto d'investimento da € 110.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", a novembre 2013 un contratto d'investimento da € 30.000 con "CREDIT GROUP Ltd", a dicembre 2013 un contratto d'investimento con "CREDIT GROUP Ltd" dell'importo di € 24.000 (intestato solo a VIOLA Tiziana) con polizza assicurativa sulla vita della "CREDIT GROUP Ltd" (intestata a PIANTONI Marco) con premio iniziale di € 6.000 ed a dicembre 2014 un contratto d'investimento da € 30.000 con "CREDIT GROUP Ltd", effettuando le seguenti transazioni finanziarie tracciate:

- € 110.000 il 04/11/2009 a mezzo bonifico a favore c/c 813678 Banca del Territorio Lombardo (intesatto "S.A.T. S.N.C. EUROSAVE INVESTMENT LTD");
- € 110.000 a mezzo assegno bancario emesso il 03/06/2013 e incassato su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKER S.R.L.");
- € 30.000 a mezzo assegno bancario incassato il 25/11/2013 su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKER S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio cancellando il beneficiario "CGB" e scrivendo "PROGETTO MARKITALIA BROKER Srl";
- € 30.000 con assegno bancario emesso il 20/12/2013 e incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKER S.R.L."), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKER Srl";
- € 30.000 con assegno bancario emesso il 20/01/2015 e incassato il 21/01/2015 sul c/c 812724 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI ASSICURAZIONI S.A.S."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € 310.000 gli stessi ricevevano in restituzione € 146, con una somma sottratta nei loro confronti pari pertanto ad € 309.854;

bb) RADICI Roberto, sottoscriveva a maggio 2010 un contratto d'investimento da € 530.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", ad ottobre 2010 un contratto da € 100.000 con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd", a dicembre 2012 un contratto da € 50.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", a febbraio 2013 un contratto da € 200.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", a luglio 2013 un contratto da € 48.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", a gennaio 2014 un contratto da € 90.000 con la "CREDIT GROUP Ltd", a marzo 2015 un contratto da € 330.000 con la "HOME CREDIT B.V.", disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 530.000 con assegno bancario datato 17/05/2010 e incassato su c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 100.000 con assegno bancario incassato il 20/10/2010 su c/c 482 della Banca Popolare di Lodi (intestato "EUROSAVE INVESTMENT Ltd");
- € 50.000 con assegno bancario incassato il 14/12/2012 su c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI A.");
- € 200.000 a mezzo assegno bancario emesso il 22/02/2013 a favore del c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. S.N.C. DI TONINELLI A.");
- € 24.000 con assegno bancario incassato il 25/07/2013 su c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. S.N.C. di TONINELLI A.");
- € 10.000 a mezzo di 5 bonifici da 2.000 € ciascuno (in data 05/08/2014 - 11/09/2014 - 01/10/2014 - 03/11/2014 e 01/12/2014) disposti sui cc/cc 743 e 380 del Banco Popolare, entrambi intestati alla "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl";
- € 10.000 tramite bonifico dell'11/05/2015 disposto sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");

- € 4.000 con 2 bonifici da 2.000 € ciascuno disposti il 01/06/2015 e 01/07/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V.");
- € 90.000 con assegno bancario emesso il 23/01/2014 e incassato sul c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKER Srl"), versato da TONINELLI Claudio modificando il beneficiario da "CGB" a "PROGETTO MARKITALIA BROKER SRL";
- € 13.666 con assegno bancario incassato l'11/03/2015 sul c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € **1.031.666** lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 1.031.666;

cc) TORRI Corrado, sottoscriveva ad aprile 2013 un contratto d'investimento da € 43.000 con certificato di deposito della "CREDIT GROUP Ltd" e ad agosto 2013 una polizza assicurativa sulla vita con rendimento della "CREDIT GROUP Ltd" avente premio unico iniziale di € 2.000, disponendo le seguenti transazioni finanziarie:

- € 43.000 con assegno bancario datato 12/04/2013 incassato sul c/c 743 della Banca Popolare di Crema (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 2.000 il 12/08/2014 a mezzo bonifico incassato su c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl"),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € **45.000** lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 45.000;

dd) VEZZOLI Paolo, sottoscriveva a novembre 2013 un contratto di certificato di deposito da € 10.000 con "CREDIT GROUP Ltd" unitamente ad una per polizza vita "CREDIT GROUP Ltd" con versamento iniziale di € 1.200 (e successive rate mensili da € 100 l'una), effettuando le seguenti transazioni finanziarie:

- € 11.200 a mezzo assegno bancario del 07/11/2013 incassato sul c/c 237 del Banco Popolare (intestato "S.A.T. SNC DI TONINELLI Alessandro");
- € 100 a mezzo bonifico dell'11/11/2014 a favore del c/c 743 del Banco Popolare (intestato "PROGETTO MARKITALIA BROKERS Srl");
- € 800 con bonifici multipli (300 € il 20/02/2015, 100 € il 12/03/2015, 100 € il 13/04/2015, 100 € il 12/05/2015, 100 € il 12/06/2015 e 100 € il 13/07/2015) a favore del c/c 490798 della Banca del Territorio Lombardo (intestato "TONINELLI BROKER MANDATO H.C.B.V."),

per le quali a fronte di dazioni complessive tracciate pari ad € **12.100** lo stesso non riceveva nulla in restituzione, con una somma sottratta nei suoi confronti pari pertanto ad € 12.100.

Fatti commessi in provincia di Brescia e Bergamo tra ottobre 2009 e luglio 2015.

TONINELLI Claudio

- 3. per il delitto di truffa aggravata e abusiva attività di raccolta del risparmio**, pp. e pp. dagli artt. 110, 81, 640 e 61 nr.7 c.p., nonché art. 130 del D.Lgs. 385/1993 (T.U.B.), per aver, con più azioni esecutive del medesimo disegno criminoso, in concorso con CAPELLI Giuseppe e MARENZI Renato, posto in essere le truffe

indicate ai precedenti capi 1) e 2) nei confronti di 65 soggetti, di cui 25 clienti investitori di CAPELLI Giuseppe e 40 clienti investitori di MARENZI Renato in cui, con artifici e raggiri, consistenti nel predisporre la modulistica dei falsi contratti d'investimento proposti con la "EUROSAVE INVESTMENT Ltd, CREDIT GROUP Ltd, HOME CREDIT B.V., GRAZER ASSICURAZIONI e AXA ASSICURAZIONI", alterando il nome del beneficiario riportato su una parte degli assegni compilati dai clienti investitori al fine dell'incasso sui cc/cc direttamente a lui intestati o a lui riconducibili per delega ad operare, nonché facendosi accreditare la somma complessiva di € 4.815.237 (diretto frutto delle truffe poste in essere) su conti correnti in Italia direttamente a lui riconducibili, in violazione dell'art. 11, comma 2 del D.Lgs. 385/1993 giacché non autorizzato alla raccolta del risparmio, denaro che non veniva investito in alcun modo ma ripartito tra gli indagati reimpiegandoli per finalità personali, contribuendo a sottrarre agli investitori di CAPELLI e MARENZI la somma complessiva di € 7.260.095 e procurandosi un ingiusto profitto personale quantificabile in almeno € 198.205.

Fatti commessi in provincia di Brescia e Bergamo tra ottobre 2009 e luglio 2015.

Evidenziata l'acquisizione delle seguenti fonti di prova:

- annotazione del Nucleo P.T. della Guardia di Finanza di Brescia del 18/7/2017;

- sit rese dalle p.o.;

- atti tutti di cui al fascicolo delle indagini preliminari;

P.Q.M.

Visti gli artt. 429 cpp., 132 e 133 D.L.vo 271/89, DISPONE IL RINVIO A GIUDIZIO del Tribunale di Brescia di **CAPELLI GIUSEPPE, MARENZI RENATO E TONINELLI CLAUDIO** - come sopra meglio generalizzato

I M P U T A T I

dei reati ascrittigli e sopra specificati,

- indicando per la comparizione del predetto davanti al:

**TRIBUNALE DI BRESCIA - SEZIONE SECONDA PENALE
MONOCRATICA**

in Brescia, via Lattanzio Gambara n. 40, piano terra, aule monocratiche, l'**UDIENZA** del giorno

- 28 MAGGIO 2020 - ALLE ORE 9.00 -

con avvertimento all'imputato che non comparendo sarà giudicato in assenza.

Avverte le parti che devono, a pena d'inammissibilità, depositare nella Cancelleria del Giudice del dibattimento almeno sette giorni prima della data fissata per l'udienza, la lista degli eventuali testimoni, periti o consulenti tecnici, con la indicazione delle circostanze su cui deve vertere l'esame.

Dispone la notificazione del presente Decreto:

alle parti *che non erano presenti all'udienza preliminare, almeno venti giorni prima della data fissata per il giudizio.*

Brescia, 28 novembre 2019

Il cancelliere
Giusistella Giacobini

il Giudice
Alberto Pavan