

INDICE SOMMARIO

<i>Prefazione alla seconda edizione</i>	V
<i>Prefazione alla prima edizione</i>	VII
<i>I Curatori, gli Autori</i>	XXI

CAPITOLO 1

LE FONTI DEL DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO

di *Antonella Pellecchia*

1. L'evoluzione storica della legislazione bancaria.	1
1.1. Il periodo post-unitario, dall'Unità d'Italia alla prima disciplina generale dell'attività bancaria del 1926.	1
1.2. Il periodo della grande crisi finanziaria e la formalizzazione del sistema bancario, dalla legge generale del 1926 alla legge del 1936-38.	7
1.3. Il periodo di centralità della legge del 1936-38, dalla Carta Costituzionale sino all'attuazione della prima direttiva comunitaria in materia bancaria (d.P.R. 27 giugno 1985, n. 350).	11
1.4. Il processo di rinnovamento del sistema bancario: il testo unico bancario (t.u.b.) e i nuovi strumenti normativi (e non) in ambito europeo.	17
2. Le fonti del diritto bancario nel sistema vigente.	22
2.1. Le fonti di normazione primaria.	23
2.1.1. L'interazione fra norme nazionali e sovranazionali: influenza del legislatore sovranazionale.	31
2.2. La normativa secondaria delle autorità di settore italiane ed europee.	33
2.3. I rapporti fra fonti primarie e secondarie. La teoria dei "provvedimenti amministrativi generali" a fondamento della funzione normativa delle autorità di settore.	37

CAPITOLO 2

I SOGGETTI E L'ATTIVITÀ BANCARIA

di *Mario Zanin*

1. Mercato bancario e creditizio, soggetti e attività.	39
1.1. Evoluzione delle banche.	42
2. Banche.	47
2.1. Banche società per azioni.	51

2.2.	Banche cooperative.	53
2.2.1.	Banche popolari.	55
2.2.2.	Banche di credito cooperativo.	57
3.	Principali soggetti finanziari di interesse.	62
3.1.	Intermediari finanziari.	63
3.2.	Operatori del microcredito e confidi.	66
4.	Istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento.	67
5.	Nozione di attività bancaria.	69
5.1.	Raccolta del risparmio.	71
5.1.1.	Raccolta del risparmio fra il pubblico delle banche.	72
5.1.2.	Raccolta non bancaria del risparmio fra il pubblico: cenni.	76
5.2.	Esercizio del credito.	78
6.	Altre attività finanziarie delle banche.	81
6.1.	Servizi ed attività di investimento.	84
6.2.	“Bancassicurazione” e prodotti di investimento assicurativi.	85
7.	Attività connesse e strumentali.	91
8.	Operatività transfrontaliera delle banche.	93
8.1.	Libertà di stabilimento e libera prestazione di servizi.	95

CAPITOLO 3

VIGILANZA BANCARIA E CONTROLLI INTERNI

di *Michael Lecci*

1.	Breve premessa storica.	99
2.	Lo sviluppo della vigilanza bancaria.	102
3.	Il ruolo della vigilanza prudenziale.	107
3.1.	Evoluzione del quadro prudenziale.	110
4.	Il <i>framework</i> del <i>Single Supervisory Mechanism</i> (SSM).	110
4.1.	Il contesto normativo della nuova vigilanza.	110
4.2.	Gli organi del <i>Single Supervisory Mechanism</i>	112
5.	La vigilanza sugli istituti bancari.	115
5.1.	Le funzioni della Banca Centrale Europea.	116
5.2.	Le competenze delle Autorità nazionali.	119
5.3.	I <i>Joint supervisory teams</i>	121
6.	La regolamentazione della vigilanza nel quadro della <i>Banking Union</i>	122
7.	Il Meccanismo di risoluzione unico (SRM). Brevi cenni.	123
7.1.	Il funzionamento del <i>Single Resolution Mechanism</i>	125
8.	Il <i>framework</i> della supervisione bancaria dopo la <i>Banking Union</i>	126

CAPITOLO 4

**PROFILI DI RESPONSABILITÀ DELLA GOVERNANCE BANCARIA:
UN'ESPERIENZA EMPIRICA**

di *Pietro Marchetti e Fernando Greco*

1.	Premessa.	129
----	-------------------	-----

1.1.	Gli organi chiave della <i>governance</i> bancaria.	130
1.2.	Le funzioni dell'organo di controllo in banca.	132
1.3.	I soggetti legittimati ad esperire l'azione di responsabilità nei confronti degli esponenti bancari.	137
2.	I presupposti per l'azione di responsabilità nei confronti degli esponenti bancari.	143
2.1.	L'allegazione degli specifici inadempimenti contestati.	145
2.2.	L'accertamento del nesso di causalità.	154
3.	La valutazione del danno derivante da una non corretta gestione della banca.	158
3.1.	Un possibile criterio metodologico di quantificazione del danno.	164
3.2.	Una prima analisi empirica sulle azioni di responsabilità avviate nei confronti della <i>governance</i> di un campione di banche italiane.	166

CAPITOLO 5

LE CRISI BANCARIE

di *Laura Albanese*

1.	Premessa.	177
2.	Concorrenza, risparmio e stabilità del sistema bancario.	179
3.	Crisi bancarie e aiuti di Stato.	184
4.	Modalità di gestione della crisi.	188
4.1.	La riduzione e conversione delle passività.	191
4.2.	La risoluzione.	192
5.	Prime considerazioni a margine.	197
6.	L'internalizzazione delle perdite nella soluzione italiana: errori e rimedi d'urgenza.	202
7.	Il <i>bail-in</i> tra scelte obbligate e crisi di fiducia.	208
8.	Gli obblighi informativi e l'evanescenza del confine tra risparmio e investimento.	212
9.	Il Fondo indennizzo risparmiatori.	223

CAPITOLO 6

**TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI
E DEI RAPPORTI CON I CLIENTI**

di *Lorenzo Macchia*

1.	Introduzione alla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.	227
2.	Ambito di applicazione oggettivo e soggettivo.	233
3.	Pubblicità e informazione precontrattuale.	237
3.1.	Il foglio informativo.	238
3.2.	La consegna di copia del contratto.	242
3.3.	Il documento di sintesi.	243
3.4.	La violazione degli obblighi di trasparenza precontrattuale.	244
4.	La disciplina dei contratti bancari.	247
4.1.	La forma del contratto.	247
4.2.	Il contenuto del contratto.	250

5.	Lo <i>ius variandi</i> bancario.	254
6.	Le comunicazioni periodiche alla clientela.	265
7.	L'attività di offerta bancaria fuori sede e gli annunci pubblicitari.	271

CAPITOLO 7

L'APERTURA DI CREDITO

di *Laura Albanese e Raffaele Cappiello*

1.	Nozione.	277
1.1.	La tipologia del contratto.	279
1.2.	La posizione dell'accreditato e gli atti di utilizzazione del credito accordato.	282
1.3.	Il credito della banca conseguente agli atti di utilizzazione: il debito "disponibile" del cliente.	287
2.	Le parti.	289
3.	La forma.	291
4.	Il recesso: l'interruzione brutale del credito.	293
5.	Dalla CMS all'attuale sistema di remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti.	299
5.1.	La commissione di massimo scoperto nei contratti di apertura di credito.	300
5.2.	L'evoluzione normativa sugli oneri applicabili.	305
5.3.	La commissione onnicomprensiva di affidamento.	308
5.4.	La commissione di istruttoria veloce.	310
5.5.	I più recenti orientamenti di vigilanza della Banca d'Italia.	316

CAPITOLO 8

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

di *Valerio Tollì*

1.	Nozione.	321
1.1.	Concessione del credito e costituzione della garanzia.	324
1.1.1.	Anticipazione con cessione dei crediti e anticipazione con mandato all'incasso.	330
1.2.	Determinazione dello scarto.	336
1.3.	Obblighi della banca con riferimento ai beni dati in pegno. Obbligo di assicurazione delle merci.	337
1.4.	Ritiro dei titoli o delle merci (c.d. diritto di svincolo).	338
1.5.	Diminuzione della garanzia e tutela della banca.	340
2.	Natura e causa dell'anticipazione bancaria.	342
3.	Anticipazione bancaria impropria e pegno irregolare.	344
4.	Le parti.	346
5.	La forma.	348
6.	Estinzione dell'anticipazione bancaria.	349

CAPITOLO 9

LO SCONTO BANCARIO

di *Lucio Casalini*

1. Premessa. La fattispecie contrattuale.	353
2. Natura giuridica e caratteristiche del contratto di sconto.	355
3. La funzione dello sconto bancario nella prospettiva del cliente e della banca.	359
4. Inquadramento del contratto nello schema modificativo della cessione del credito.	362
5. Le due ulteriori ipotesi dello sconto di cambiali e di tratte documentate.	364

CAPITOLO 10

IL CONTO CORRENTE BANCARIO

di *Andrea Nervi*

1. Inquadramento normativo.	369
2. Profili funzionali.	372
3. Profili strutturali.	375
4. Aspetti formali e documentali.	378
5. La contitolarità del conto corrente.	382
6. Le vicende successive.	386

CAPITOLO 11

**I SERVIZI DI CASSA DEGLI ISTITUTI DI CREDITO:
RESPONSABILITÀ DELLA BANCA
E INTERPRETAZIONI GIURISPRUDENZIALI**

di *Pierpaolo Verri*

1. Introduzione: servizi di cassa, moneta bancaria ed evoluzione tecnologica.	391
2. Le operazioni di prelievo.	395
3. L'incasso di assegni: la procedura di <i>check truncation</i> e la "bene emissione" del titolo.	398
4. Il pagamento di bonifici: profili critici e responsabilità della banca.	407

CAPITOLO 12

SERVIZI E CONTI DI PAGAMENTO

di *Massimiliano Silvetti*

1. Introduzione.	411
2. Il <i>framework</i> normativo.	412
3. I soggetti coinvolti nel processo di pagamento.	420
3.1. Il prestatore di servizi di pagamento.	420
3.2. I <i>Third Party Providers</i>	423
3.3. L'utente di servizi di pagamento.	427
4. Il conto di pagamento.	429

5.	I singoli servizi di pagamento.	433
5.1.	I servizi che permettono depositi e prelievi di contante nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento.	433
5.2.	L'esecuzione di operazioni di pagamento, incluso il trasferimento di fondi.	435
5.3.	L'emissione di strumenti di pagamento e/o convenzionamento di operazioni di pagamento.	437
5.4.	La rimessa di denaro.	439
5.5.	Il servizio di disposizione di ordine di pagamento.	440
5.6.	Il servizio di informazione sui conti.	444

CAPITOLO 13

I DEPOSITI BANCARI

di *Carlo Pilia*

1.	I depositi bancari.	447
2.	Il deposito di denaro.	449
2.1.	L'inquadramento sistematico.	451
2.2.	Le principali configurazioni.	454
2.3.	I libretti a risparmio.	456
2.4.	I profili strutturali.	460
2.5.	La cointestazione.	464
2.6.	La prescrizione dei diritti.	466
3.	Il deposito di titoli in amministrazione.	468
3.1.	La disciplina codicistica.	469
3.2.	Gli obblighi informativi.	471
3.3.	La dematerializzazione dei titoli.	474

CAPITOLO 14

IL SERVIZIO BANCARIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

di *Francesco Carlino*

1.	Il servizio bancario delle cassette di sicurezza.	477
1.1.	Panoramica sul contratto.	480
2.	La natura giuridica controversa della figura contrattuale.	484
3.	Le caratteristiche del rapporto contrattuale e la disciplina codicistica.	489
4.	La responsabilità della banca nell'ambito del servizio delle cassette di sicurezza.	492
4.1.	Limiti alla responsabilità della banca.	499
4.2.	La prova del danno subito dal cassetista.	501

CAPITOLO 15

IL MUTUO

di *Valentina Piccinini*

1.	Cenni introduttivi.	505
----	-----------------------------	-----

2.	Il perfezionamento del contratto tra realtà e consensualità.	506
3.	Forma del contratto.	507
4.	Le obbligazioni del mutuatario: restituzione del <i>tantundem</i> e pagamento degli interessi.	507
5.	Interessi.	508
6.	Anatocismo.	513
7.	La modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.	515
8.	Il mutuo di scopo.	517
9.	Il mutuo fondiario.	519
10.	Estinzione anticipata.	522
11.	Portabilità e rinegoziazione.	522
12.	La promessa di mutuo.	524
13.	Il credito immobiliare ai consumatori.	525

CAPITOLO 16

I CONTRATTI DI CREDITO AI CONSUMATORI

di *Marilena Gorgoni*

1.	Notazioni generali.	527
2.	La nozione di consumatore.	531
3.	(<i>Segue</i>). Il garante debole o consumatore di rimbalzo.	536
4.	<i>Ius variandi</i>	540
5.	Restituzione anticipata del finanziamento.	544
6.	Il contenuto dell'obbligo di informazione.	549
7.	La disciplina del sovraindebitamento.	558

CAPITOLO 17

GLI INTERESSI NEI CONTRATTI BANCARI

di *Adele Ferraro*

1.	Premessa.	567
2.	Usura e interessi moratori.	574
2.1.	Applicabilità della disciplina antiusura agli interessi moratori.	574
2.2.	Gli aspetti controversi.	576
2.2.1.	La lettera della norma.	576
2.2.2.	La natura degli interessi moratori.	579
2.2.3.	La sommatoria degli interessi corrispettivi e moratori.	584
2.2.4.	Il T.E.G.M. (Tasso Effettivo Globale Medio).	585
2.2.5.	Il parametro di riferimento.	590
2.3.	Conseguenze del superamento del tasso soglia: le soluzioni proposte.	596
2.4.	L'intervento delle Sezioni Unite.	605
3.	Usura sopravvenuta.	616
3.1.	L'origine della questione.	616

3.1.1.	L'evoluzione normativa.	616
3.1.2.	Le soluzioni prospettabili.	621
3.2.	L'intervento delle Sezioni Unite.	625
3.3.	I rimedi esperibili ed i nodi irrisolti.	630
3.4.	I riflessi della decisione della Suprema Corte sui rapporti di conto corrente.	636
4.	Gli ulteriori costi del credito.	638
4.1.	Le commissioni di massimo scoperto e gli altri costi non inclusi.	638
4.2.	Il contrasto sulle C.M.S.	644
4.3.	L'intervento delle Sezioni Unite del 2018.	646
4.3.1.	La soluzione proposta dalle Sezioni Unite.	648
4.3.2.	Il margine e la compensazione.	650
4.3.3.	Le conseguenze.	652
4.4.	Successivi scenari.	653
5.	Anatocismo.	655
5.1.	L'evoluzione della materia.	655
5.2.	Le Sezioni Unite del 2010.	662
5.2.1.	La capitalizzazione degli interessi.	662
5.2.2.	La prescrizione.	664
5.2.3.	L'eccezione dell'Istituto di credito.	665
5.2.4.	Onere della prova e fido di fatto.	667
5.2.5.	La verifica delle rimesse: conto rettificato o conto banca.	671
5.3.	L'anatocismo nel piano di ammortamento c.d. "alla francese".	675

CAPITOLO 18

LE GARANZIE BANCARIE

di *Marco Chironi*

1.	Premessa.	681
2.	La fideiussione.	682
2.1.	La fideiussione <i>indemnitas</i>	688
2.2.	La fideiussione <i>omnibus</i>	690
2.3.	Profili <i>antitrust</i>	694
3.	Il contratto autonomo di garanzia.	697
4.	Il mandato di credito.	699
5.	Le lettere di <i>patronage</i>	700
6.	Le cause legittime di prelazione.	702
7.	Pegno.	704
7.1.	Il pegno irregolare.	707
7.2.	Il pegno rotativo.	709
7.3.	Il pegno mobiliare non possessorio.	710
8.	L'ipoteca.	712
9.	Mezzi di conservazione della garanzia.	722
9.1.	Azione surrogatoria.	723
9.2.	Azione revocatoria.	724
9.3.	Azione esecutiva anticipata.	729

9.4. Sequestro conservativo.	730
--------------------------------------	-----

CAPITOLO 19

I TITOLI DI CREDITO

di *Antonella Negro*

1. I titoli di credito: nozione e disciplina.	733
2. La circolazione dei titoli di credito.	737
3. Le caratteristiche essenziali dei titoli di credito.	739
4. Il pagamento di un assegno a persona non legittimata.	748
5. La Centrale d'Allarme Interbancaria.	756
6. Conclusioni.	761

CAPITOLO 20

**L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO E GLI ALTRI SISTEMI
DI ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION**

di *Fernando Greco*

1. I sistemi di <i>alternative dispute resolution</i> nel panorama ordinamentale e la caratterizzazione funzionale di quelle nel sistema bancario.	763
2. La vocazione dell'Arbitro Bancario Finanziario, nella normativa di riferimento.	766
3. L'Arbitro Bancario Finanziario: la questione della natura e l'analisi strutturale.	769
4. La legittimazione attiva e la fase "pre-arbitrale", tra ammissibilità della domanda e vincolatività sul merito.	775
5. La competenza finalisticamente orientata dell'Arbitro Bancario Finanziario.	777
6. Le affinità e le antinomie con gli istituti processuali e i limiti di tutela del procedimento arbitrale.	779
7. La professionalizzazione della decisione, quale meccanismo di affidabilità e di tutela del mercato.	784
8. La riproposizione del (riuscito) modello arbitrale nell'intermediazione finanziaria: l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (cenni).	785
9. L'Arbitro Assicurativo: l'ormai prossima istituzione del modello arbitrale nel settore assicurativo.	788

CAPITOLO 21

LE PRATICHE COMMERCIALI SCORRETTE NEI CONTRATTI BANCARI

di *Antonio Zurlo*

1. Premessa: le dinamiche del mercato, tra trasparenza e consumerismo.	793
2. La normazione unionale e la sua trasposizione nazionale: profili soggettivi e oggettivi delle pratiche commerciali scorrette.	795
3. Azioni e omissioni, ingannevoli e/o aggressive: la peculiare centralità del dato informativo nel settore bancario-finanziario.	804
4. Il rapporto tra Banca e cliente: principi generali e loro attuazione.	808

5.	La tutela amministrativa e il ruolo dell’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.	812
6.	La conoscibilità dei costi: le pratiche commerciali scorrette in apertura del rapporto.	816
6.1.	L’indicazione del Tasso Annuo Effettivo Globale.	821
6.2.	L’informativa sul preammortamento dei mutui.	825
7.	La conoscibilità dei costi: le pratiche commerciali scorrette in chiusura del rapporto.	827
8.	Le pratiche commerciali scorrette nel corso del rapporto.	830
8.1.	L’applicazione di clausole anatocistiche.	830
8.2.	L’applicazione della commissione di massimo scoperto.	832
8.3.	La negazione della portabilità gratuita del mutuo.	833
8.4.	La cancellazione gratuita delle ipoteche.	836
9.	Le vendite di un prodotto abbinato bancario-finanziario. Il caso dei c.d. “mutui soci”.	837
10.	La vendita di un prodotto abbinato assicurativo-finanziario.	846
11.	La vendita dei diamanti da investimento.	852
12.	Il collocamento dei Buoni Fruttiferi Postali.	853
13.	La cessione dei crediti derivanti da superbonus edilizio.	855
14.	La connessione tra pratiche commerciali scorrette e disciplina anticoncorrenziale: il <i>private enforcement</i> dell’ <i>antitrust</i>	856
15.	Il sistema rimediabile civilistico e l’accomodamento consumeristico.	861

CAPITOLO 22

ABUSIVISMO BANCARIO: SANZIONI PENALI E AMMINISTRATIVE

di *Francesco De Leo*

1.	Le fattispecie di abusivismo e la natura variabile della <i>ratio</i> ad esse sottesa.	865
2.	Il rilievo dell’autorizzazione nella distinzione tra abusivismo in senso stretto e in senso lato <i>ex art.</i> 130 e l’incidenza della sua legittimità.	870
3.	Elementi di fattispecie e natura giuridica dei reati di abusivismo.	876
4.	Abusivismo bancario e abusivismi finanziari: fattispecie a confronto.	880
4.1.	<i>Bitcoin</i> e abusivismo finanziario.	885
5.	Il possibile doppio binario: funzione inibitorio-deterrente degli strumenti indicati nell’ <i>art.</i> 132- <i>bis</i>	890
6.	Illiceità amministrativa e doppio binario sanzionatorio.	893
7.	Le ripercussioni civilistiche nel caso di integrazione delle fattispecie di abusivismo.	896

CAPITOLO 23

FINANZIAMENTI IMMERITEVOLI

di *Giuseppe Cricenti*

1.	Il controllo imposto dall’articolo 1322 c.c. Premessa.	899
----	--	-----

2.	L'articolo 1322 c.c. La dottrina.	902
3.	(<i>Segue</i>): la giurisprudenza.	906
4.	Meritevolezza, tipicità, clausole aggiunte.	909
5.	Il tipo e la clausola.	912
	<i>Indice analitico</i>	915

