

## INDICE SOMMARIO

<i>I Collaboratori</i> . . . . .	XV
<i>Elenco delle principali abbreviazioni</i> . . . . .	XVII

### CAPITOLO PRIMO

#### L'EVOLUZIONE DELLA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA BANCARIA

(*Fabio Civale*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	3
1.1. Dalla legge 154/1992 al d.lgs. 141/2010 . . . . .	5
1.2. La “scissione parziale” della normativa in materia di trasparenza: operazioni bancarie e finanziarie, servizi di pagamento e credito ai consumatori . . . . .	7
1.3. Dalla trasparenza del prodotto al rapporto di servizio banca- cliente: una ipotesi ricostruttiva . . . . .	9

### CAPITOLO SECONDO

#### OPERAZIONI BANCARIE E FINANZIARIE: INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE E PUBBLICITÀ

(*Fabio Civale*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	15
2.1. Ambito di applicazione oggettivo: i prodotti e servizi bancari ed i “prodotti composti” . . . . .	19
2.1.1. I certificati di deposito . . . . .	21
2.2. Ambito di applicazione soggettivo: le diverse categorie di clienti. . . . .	26
2.3. Strumenti e documenti di trasparenza pre-contrattuale: criteri di redazione. . . . .	28
2.4. Il documento denominato “Principali diritti del cliente” e le Guide. . . . .	32
2.5. Il foglio informativo. . . . .	34
2.6. Il foglio comparativo dei mutui . . . . .	39
2.7. Il documento di sintesi. . . . .	40

2.8.	Indicatore sintetico di costo. . . . .	41
2.9.	La consegna di copia del contratto . . . . .	43
2.10.	L'informativa pre-contrattuale nell'offerta fuori sede. . . . .	44
2.11.	Gli annunci pubblicitari . . . . .	45
2.12.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario. . . . .	47
2.12.1.	I prodotti composti: servizio di custodia ed amministrazione titoli . . . . .	48
2.12.2.	Correttezza e buona fede . . . . .	49
2.12.3.	Foglio Informativo. . . . .	57
2.12.4.	Documento di sintesi . . . . .	64
2.12.5.	Offerta fuori sede . . . . .	65

### CAPITOLO TERZO

## LA DISCIPLINA DEI CONTRATTI BANCARI E FORME DI TUTELA DEL CLIENTE

(Lorenzo Macchia)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	71
3.1. La disciplina dei contratti bancari. I requisiti di forma dei contratti . . . . .	73
3.1.1. Obbligo di consegna di un esemplare del contratto . . . . .	78
3.1.2. La conclusione dei contratti . . . . .	80
3.1.3. La "sottoscrizione" del contratto . . . . .	85
3.1.4. Il contenuto dei contratti . . . . .	87
3.1.5. Il conto corrente semplice. . . . .	92
3.2. Il recesso - Art. 120- <i>bis</i> TUB. . . . .	93
3.2.1. Problemi operativi derivanti dall'esercizio del diritto di recesso dal conto corrente. . . . .	99
3.2.2. Il recesso della banca dal contratto di apertura di credito . . . . .	103
3.3. Estinzione anticipata dei mutui immobiliari . . . . .	108
3.3.1. Piano applicativo. Soggetto mutuante e soggetto mutuario . . . . .	111
3.3.2. Clausole o patti vietati. Alcune clausole particolari . . . . .	114
3.3.3. Nullità delle clausole . . . . .	116
3.3.4. Rapporto tra l'art. 120- <i>ter</i> e l'art. 40 TUB . . . . .	117
3.3.5. La cancellazione semplificata dell'ipoteca . . . . .	120
3.4. La surrogazione nei contratti di finanziamento. . . . .	124
3.4.1. Il profilo soggettivo . . . . .	126
3.4.2. Requisiti oggettivi di applicazione dell'art. 120- <i>quater</i> TUB. . . . .	128
3.4.3. La disciplina della surrogazione . . . . .	130

3.4.4.	La gratuità dell'operazione e la nullità dei patti che escludono o rendono onerosa la portabilità del mutuo.	133
3.4.5.	Il termine di perfezionamento della surrogazione . . . .	135
3.4.6.	La rinegoziazione libera dei mutui . . . . .	138
3.5.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario. . . . .	143
3.5.1.	Forma e conclusione dei contratti. . . . .	143
3.5.2.	Recesso del cliente. . . . .	145
3.5.3.	Recesso della banca . . . . .	147
3.5.4.	Rapporti cointestati . . . . .	148
3.5.5.	Estinzione anticipata dei finanziamenti. . . . .	150
3.5.6.	Rapporto tra art. 40 TUB e 120-ter TUB . . . . .	152
3.5.7.	Cancellazione semplificata delle ipoteche . . . . .	152
3.5.8.	Portabilità . . . . .	153
3.5.9.	Rinegoziazione . . . . .	155

#### CAPITOLO QUARTO

#### COMMISSIONI E SPESE

(*Fabio Civale*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	159
4.1. La necessaria distinzione tra commissioni e spese. . . . .	161
4.2. Spese addebitabili: art. 127- <i>bis</i> del TUB. . . . .	162
4.3. Il nuovo art. 117- <i>bis</i> del TUB: remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti . . . . .	165
4.3.1. L'ambito di applicazione dell'art. 117- <i>bis</i> del TUB . . . . .	166
4.3.2. La commissione di affidamento . . . . .	171
4.3.3. La commissione di istruttoria veloce . . . . .	174

#### CAPITOLO QUINTO

#### LO IUS VARIANDI BANCARIO E COMUNICAZIONI PERIODICHE

(*Fabio Coco*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	181
5.1. Introduzione allo <i>ius variandi</i> . . . . .	185
5.2. Della natura e del fondamento dello <i>ius variandi</i> . . . . .	187
5.3. Del primo comma dell'art. 118 TUB. Degli aspetti sostanziali dell'esercizio dello <i>ius variandi</i> . . . . .	190
5.3.1. Della nozione di modifica unilaterale. . . . .	190
5.3.2. Dei contratti di durata . . . . .	199
5.3.3. Del giustificato motivo . . . . .	204

5.3.3.1.	Della nozione di giustificato motivo . . . . .	204
5.3.3.2.	Del giustificato motivo oggettivo e del giustificato motivo soggettivo . . . . .	210
5.3.3.3.	Del giustificato motivo e della buona fede . . .	213
5.4.	Del secondo comma dell'art. 118 TUB. Degli aspetti formali dell'esercizio dello <i>ius variandi</i> . . . . .	216
5.4.1.	Breve descrizione degli aspetti formali . . . . .	216
5.4.2.	Della forma della comunicazione di modifica unilaterale.	219
5.4.3.	Del recesso . . . . .	220
5.4.3.1.	Della configurazione giuridica del diritto di recesso del cliente. . . . .	220
5.4.3.2.	Dell'esercizio del diritto di recesso . . . . .	221
5.5.	Delle sanzioni civilistiche e amministrative in caso di inosservanza dell'art. 118 TUB . . . . .	223
5.5.1.	Delle sanzioni civilistiche . . . . .	223
5.5.2.	Delle sanzioni amministrative. . . . .	226
5.6.	Delle differenze tra l'art. 118 TUB e l'art. 126- <i>sexies</i> TUB . . . .	227
5.7.	Questioni particolari . . . . .	229
5.7.1.	Del rapporto tra l'art. 118 TUB e l'art. 33 del codice del consumo . . . . .	229
5.7.2.	Del nuovo comma 2- <i>bis</i> dell'art. 118 TUB . . . . .	232
5.7.3.	Del comma 4 dell'art. 118 TUB . . . . .	233
5.7.4.	Delle altre questioni relative all'art. 118 TUB . . . . .	234
5.8.	Introduzione alle comunicazioni periodiche . . . . .	236
5.9.	Del primo e del secondo comma dell'art. 119 TUB. Del contenuto e delle modalità di comunicazione . . . . .	237
5.9.1.	Dell'estratto conto. . . . .	243
5.9.2.	Dei costi sostenuti per l'estratto conto. . . . .	244
5.9.3.	Delle comunicazioni periodiche relative a particolari tipologie di rapporti. . . . .	248
5.10.	Del terzo comma dell'art. 119 TUB. Della mancata opposizione.	249
5.11.	Del quarto comma dell'art. 119 TUB. Della richiesta di copia della documentazione inerente a singole operazioni . . . . .	251
5.11.1.	Dei soggetti legittimati a ottenere copia della documentazione . . . . .	252
5.11.2.	Dell'oggetto del diritto di ottenere copia della documentazione . . . . .	254
5.11.3.	Del rapporto tra il diritto di cui al quarto comma dell'art. 119 TUB e il diritto di accesso di cui all'art. 7 d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196. . . . .	256
5.12.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario in materia di <i>ius variandi</i> . . . . .	257
5.12.1.	La natura dello <i>ius variandi</i> e la nozione di modifica unilaterale . . . . .	258

5.12.2.	Ambito di applicazione. . . . .	261
5.12.3.	Giustificato motivo . . . . .	263
5.12.4.	Forma della comunicazione della modifica e onere della prova . . . . .	267
5.12.5.	Contenuto della comunicazione della modifica. . . . .	268
5.12.6.	Buona fede . . . . .	273
5.12.7.	Recesso. . . . .	274
5.13.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Fi- nanziario in materia di comunicazioni periodiche. . . . .	274
5.13.1.	Del contenuto delle comunicazioni periodiche. . . . .	274
5.13.2.	Della mancata opposizione dell'estratto conto . . . . .	276
5.13.3.	Dei soggetti legittimati a ottenere copia della docu- mentazione . . . . .	277
5.13.4.	Del diritto di ottenere copia della documentazione. . . . .	278

## CAPITOLO SESTO

## I SERVIZI DI PAGAMENTO PSD

*(Fabio Civale)*

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	283
6.1. La disciplina europea dei servizi di pagamento: Direttiva 2007/ 64/CE e SEPA . . . . .	289
6.2. Il recepimento in Italia della Direttiva 2007/64/CE . . . . .	291
6.3. Ambito di applicazione soggettivo: utenti e prestatore di servizi di pagamento . . . . .	294
6.4. Ambito di applicazione oggettivo: la nozione di servizio di pagamento. . . . .	298
6.5. Contratto quadro PSD e singole operazioni di pagamento . . . . .	302
6.6. Il recesso dal contratto quadro PSD . . . . .	304
6.7. La modifica unilaterale delle condizioni: art. 126- <i>sexies</i> del TUB. . . . .	308
6.8. Trasparenza delle condizioni e obblighi informativi nei servizi di pagamento PSD . . . . .	311
6.9. Informazioni pre-contrattuali . . . . .	313
6.9.1. Contratto quadro: obblighi di trasparenza pre-con- trattuali. . . . .	313
6.9.2. Singole operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro PSD: obblighi di trasparenza pre-con- trattuali. . . . .	317
6.10. Comunicazioni alla clientela. . . . .	318
6.11. Diritti ed obblighi delle parti. . . . .	320
6.11.1. Il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento. . . . .	321

6.11.2.	Obblighi e responsabilità delle parti in relazione all'emissione e utilizzo di strumenti di pagamento . . . . .	322
6.11.3.	Le responsabilità delle parti per l'utilizzo non autorizzato di strumenti di pagamento . . . . .	325
6.11.4.	Diritto di rettifica esercitabile dal cliente per le operazioni non autorizzate o inesatte . . . . .	332
6.11.5.	Diritto di rimborso per le operazioni di pagamento disposte dal beneficiario . . . . .	334
6.11.6.	Esecuzione di un'operazione di pagamento: ricezione e rifiuto degli ordini di pagamento — importi trasferiti ed importi ricevuti. . . . .	336
6.11.7.	Tempi di esecuzione e data valuta. . . . .	340
6.11.8.	Identificativo unico . . . . .	342
6.11.9.	Le “distinte” responsabilità dei prestatori dei servizi di pagamento in relazione all'esecuzione di una operazione di pagamento. . . . .	344
6.12.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario. . . . .	345
6.12.1.	Utilizzo non autorizzato di strumenti di pagamento . .	346
6.12.2.	Blocco dello strumento di pagamento . . . . .	376
6.12.3.	Servizio di <i>banking online</i> . . . . .	379
6.12.4.	Manomissione e malfunzionamenti degli sportelli ATM. . . . .	389
6.12.5.	Bonifici . . . . .	399
6.12.6.	R.I.D. — Addebiti diretti . . . . .	410
6.12.7.	Servizi di <i>money transfer</i> . . . . .	415

## CAPITOLO SETTIMO

### IL CREDITO AI CONSUMATORI

(*Fabio Civale*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	421
7.1. La nuova disciplina del credito ai consumatori . . . . .	425
7.2. Ambito di applicazione e definizioni rilevanti . . . . .	428
7.3. La pubblicità nei rapporti di credito ai consumatori. . . . .	431
7.4. Strumenti e documenti di trasparenza pre-contrattuale . . . . .	433
7.5. I “chiarimenti adeguati” da fornire al consumatore. . . . .	436
7.6. Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) . . . . .	442
7.7. La verifica del merito creditizio — le banche dati . . . . .	444
7.8. Il contenuto dei contratti di credito ai consumatori . . . . .	446
7.9. Le comunicazioni alla clientela e lo sconfinamento. . . . .	449
7.10. Il recesso del consumatore: <i>ius poenitendi</i> . . . . .	453
7.11. Il recesso nei contratti a tempo indeterminato. . . . .	455
7.12. Il rimborso anticipato. . . . .	458

7.13.	I contratti di credito collegato e l'inadempimento del fornitore.	460
7.14.	Intermediari del credito: agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi e <i>dealer</i> .	465
7.15.	Cessione del quinto dello stipendio ed operazioni assimilate.	469
7.16.	Carte di credito <i>revolving</i> .	471
7.17.	Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario.	472
7.17.1.	Obbligo dell'intermediario di informare il consumatore in caso di rifiuto della domanda di credito	472
7.17.2.	Estinzione anticipata dei finanziamenti.	479
7.17.3.	Contratti di assicurazione accessori ai finanziamenti	481
7.17.4.	Il TAEG.	494
7.17.5.	I contratti di credito collegati e l'inadempimento del fornitore (mutuo di scopo)	494
7.17.6.	Cessione del quinto dello stipendio ed operazioni assimilate.	504
7.17.7.	Carte di credito <i>revolving</i> .	521
7.17.8.	Attività di recupero crediti	521

## CAPITOLO OTTAVO

## LA POLIZZE ABBINATE AI MUTUI ED AI FINANZIAMENTI

*(Ludovica D'Ostuni)*

<i>Guida bibliografica</i>	527	
8.1.	Il Regolamento Isvap n. 35/2010 ed i recenti interventi legislativi: le norme in tema di "portabilità" e trasparenza	529
8.2.	Disciplina del conflitto di interessi in capo all'intermediario erogante e distributore: il provvedimento Isvap n. 2946 del 6 dicembre 2011.	533
8.3.	L'intervento legislativo in materia di pratiche commerciali scorrette (il Decreto Salva Italia)	541
8.4.	L'intervento legislativo in merito alle polizze vita abbinate ai mutui immobiliari ed ai contratti di credito al consumo (il Decreto Cresci Italia) ed il Regolamento Isvap n. 40/2012	544

## CAPITOLO NONO

## LA TRASPARENZA DEI MEDIATORI CREDITIZI E DEI CAMBIAVALUTE

*(Fabio Civale)*

<i>Guida bibliografica</i>	555	
9.1.	Mediatori creditizi: attività riservata e trasparenza	557

9.2.	Cambiavalute: evoluzione della disciplina . . . . .	564
9.3.	La trasparenza dell'attività dei cambiavalute . . . . .	567

#### CAPITOLO DECIMO

### LE SEGNALAZIONI NELLA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA, NELLE CENTRALI RISCHI PRIVATE E NELLA CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA (*Claudio Frigeni*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	573
10.1. La Centrale Rischi della Banca d'Italia . . . . .	575
10.2. Le centrali rischi private (CRIF, <i>Experian</i> , CTC) . . . . .	583
10.3. Violazione della disciplina sulla segnalazione in SIC e responsabilità per l'intermediario . . . . .	585
10.4. L'Archivio della Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) . . . . .	591
10.5. Contestazioni dei clienti e decisioni dell'Arbitro Bancario e Finanziario . . . . .	603
10.5.1. I presupposti per la segnalazione alla Centrale Rischi della Banca d'Italia . . . . .	603
10.5.2. Segnalazione ai Sistemi di Informazioni Creditizie . . . . .	609
10.5.3. Segnalazione in CAI . . . . .	617

#### CAPITOLO UNDICESIMO

### L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO: FUNZIONAMENTO E RUOLO (*Valentina Dalcielo - Elisabetta Paiano*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	625
11.1. Premessa . . . . .	633
11.2. Rapporti con altri procedimenti: ADR e giudizio innanzi all'Autorità Giudiziaria . . . . .	635
11.3. Fonti normative: dal Testo Unico Bancario alle Disposizioni di Banca d'Italia . . . . .	639
11.4. La competenza dell'ABF . . . . .	641
11.4.1. Ambito di applicazione oggettivo . . . . .	641
11.4.2. Ambito di applicazione soggettivo . . . . .	643
11.5. Struttura e composizione dell'ABF . . . . .	647
11.5.1. L'Organo decidente: nomina dei componenti, requisiti e funzionamento dei Collegi . . . . .	647
11.5.2. Il Collegio di coordinamento . . . . .	653
11.5.3. La Segreteria tecnica . . . . .	655
11.6. La fase di avvio del procedimento innanzi all'ABF . . . . .	656
11.6.1. Rapporto tra reclamo e ricorso . . . . .	656



11.6.2.	Modalità di presentazione del ricorso e delle controdeduzioni . . . . .	658
11.7.	La fase di “istruzione” del procedimento innanzi all’ABF . . . .	662
11.8.	La decisione. . . . .	663
11.8.1.	Introduzione . . . . .	663
11.8.2.	Compiti e attività del Collegio . . . . .	664
11.8.3.	Deliberazione. . . . .	664
11.8.4.	Forma e contenuto della decisione . . . . .	665
11.8.5.	Verbale delle riunioni. . . . .	665
11.8.6.	Tipi di decisione. . . . .	666
11.8.7.	Pubblicità dell’inadempimento. . . . .	667
11.9.	Vicende anomale. . . . .	670
11.10.	Correzione della decisione e altre richieste delle parti . . . . .	671
11.11.	Le ultime novità in materia di ABF: la segnalazione del prefetto. . . . .	674
11.11.1.	Il Provvedimento di Banca d’Italia del 13 novembre 2012. . . . .	674
11.11.2.	Presentazione del ricorso all’ABF . . . . .	675
11.11.3.	Svolgimento della procedura e decisione sul ricorso . . . . .	677
11.12.	I principali profili problematici . . . . .	677
11.12.1.	Rapporto tra Banca d’Italia ed ABF . . . . .	677
11.12.2.	Il valore della decisione . . . . .	681
11.12.3.	I rimedi esperibili contro le decisioni dell’ABF . . . . .	687
11.13.	Contestazioni dei Clienti e decisioni dell’Arbitro Bancario e Finanziario. . . . .	690
11.13.1.	Difetto di legittimazione attiva e passiva. . . . .	691
11.13.2.	Incompetenza per materia. . . . .	711
11.13.3.	Incompetenza per valore. . . . .	722
11.13.4.	Incompetenza temporale. . . . .	726
11.13.5.	Irricevibilità. . . . .	728
11.13.6.	Onere della prova . . . . .	731
11.13.7.	Preventivo reclamo . . . . .	745
11.13.8.	Rapporti con altri procedimenti . . . . .	752

## CAPITOLO DODICESIMO

### REQUISITI ORGANIZZATIVI E PROCEDURE INTERNE DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

(*Fabio Civale*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	765
12.1. Requisiti organizzativi e sistema di controllo interno. . . . .	767
12.2. Procedure interne: ambito di applicazione, principi e obiettivi . . . . .	768
12.3. Offerta contestuale di altri prodotti insieme ad un finanziamento. . . . .	774
12.4. Reclami. . . . .	776

CAPITOLO TREDICESIMO  
POTERI E CONTROLLI DELLA BANCA D'ITALIA  
(*Fabio Civalè*)

<i>Guida bibliografica</i> . . . . .	781
13.1. I poteri attribuiti alla Banca d'Italia: le finalità. . . . .	783
13.2. Controlli e misure inibitorie . . . . .	785
13.3. Le sanzioni applicabili . . . . .	787
<i>Indice bibliografico</i> . . . . .	791
<i>Indice analitico</i> . . . . .	827