

INDICE

<i>Introduzione</i>	VII
-------------------------------	-----

Capitolo I

LE FONTI DEL DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO

1. Nozione di diritto bancario.	1
2. Le fonti.	5
3. La Costituzione.	5
4. Il diritto comunitario.	6
5. Le leggi ordinarie.	13
6. Le leggi regionali e la ripartizione di competenze tra Stato e Regioni.	16
7. I regolamenti.	17
8. Gli usi.	19
9. Le norme uniformi bancarie.	21
10. Gli statuti.	23

Capitolo II

L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ BANCARIA

1. Nozione di attività bancaria.	25
2. Natura giuridica dell'attività bancaria.	26
3. Il settore del cosiddetto parabancario.	27
4. La riserva di attività bancaria e finanziaria.	28
5. La raccolta del risparmio tra il pubblico.	29
6. Le attività non costituenti raccolta del risparmio tra il pubblico.	31
<i>a)</i> Raccolta presso soci	33
<i>b)</i> Raccolta presso dipendenti	34
<i>c)</i> Raccolta all'interno di un gruppo di società	34
7. Le eccezioni alla riserva di attività di raccolta del risparmio tra il pubblico.	35
8. L'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria.	39
9. L'apertura di succursali.	47
10. La libera prestazione di servizi ed i servizi on line.	51

Capitolo III

GLI ORGANI DI VIGILANZA

1.	Le Autorità creditizie (introduzione).	55
2.	Il CICR (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio). . .	58
3.	Il Ministro dell'economia e delle finanze.	59
4.	La Banca d'Italia.	61
5.	La CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa). . . .	67
6.	L'UIF (Unità di Informazione Finanziaria).	69
7.	Il Sistema Europeo delle Banche Centrali e la Banca Centrale Europea. .	70
8.	L'attività di vigilanza.	74
9.	<i>Segue:</i> la vigilanza informativa.	76
10.	<i>Segue:</i> la vigilanza ispettiva.	79
11.	<i>Segue:</i> la vigilanza regolamentare.	80
12.	Vigilanza su fusioni e scissioni.	90
13.	Cessione di aziende, rami d'azienda, beni e rapporti giuridici in blocco. .	92
14.	La vigilanza su base consolidata.	93

Capitolo IV

LE VARIE TIPOLOGIE DI BANCHE

1.	I soggetti dell'attività creditizia prima dell'entrata in vigore del T.U. 385/1993.	97
2.	L'evoluzione della struttura delle banche.	99
3.	La legge Ciampi (legge 23 dicembre 1998, n. 461).	102
4.	Il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153 e le successive modifiche ed integrazioni.	104
5.	Gli organi delle fondazioni bancarie.	109
6.	Le banche cooperative.	112
	<i>a)</i> Le banche popolari	113
	<i>b)</i> Le banche di credito cooperativo (BCC)	116

Capitolo V

LE ATTIVITÀ FINANZIARIE

1.	Le attività finanziarie.	123
2.	I servizi di pagamento.	130
3.	I soggetti abilitati allo svolgimento di attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.	136
4.	L'ambito della riserva di attività finanziarie.	142
5.	Le attività ammesse al mutuo riconoscimento.	148

Capitolo VI

LE ATTIVITÀ DI SMOBILIZZO DEI CREDITI

1.	La cessione dei crediti.	161
2.	Dalla legge sulla cessione dei crediti di impresa (legge 21 febbraio 1991, n. 52) al T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385).	164
3.	Il factoring: struttura dell'operazione.	169
4.	<i>Segue</i> : natura giuridica.	173
5.	La cessione dei crediti verso pubbliche amministrazioni.	178
6.	Il confirming ed il forfaiting.	180
7.	La cessione internazionale dei crediti (legge 14 luglio 1993, n. 260). . .	183
8.	La cartolarizzazione dei crediti o securitization.	185

Capitolo VII

IL LEASING

1.	Premessa.	193
2.	La struttura del contratto.	194
3.	La natura giuridica del leasing.	197
4.	Il contratto nella prassi italiana: le clausole di esonero da responsabilità a favore del concedente.	202
5.	La risoluzione del contratto di leasing.	209
6.	Il D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (Testo Unico in materia bancaria e creditizia).	212
7.	Il leasing immobiliare ed il lease back.	214
8.	Leasing e procedure concorsuali.	219

Capitolo VIII

LA TUTELA DEL CLIENTE

1.	Premessa.	225
2.	La trasparenza bancaria.	227
3.	La pubblicità delle condizioni economiche.	231
4.	Il contenuto del contratto.	234
5.	I poteri di intervento delle banche sui contratti in essere.	235
6.	La forma dei contratti bancari.	240
7.	Le comunicazioni periodiche alla clientela.	243
8.	Il credito ai consumatori.	247
9.	Trasparenza bancaria e clausole vessatorie.	254
10.	L'anatocismo bancario.	257
11.	I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.	267

Capitolo IX

LA CRISI DELLA BANCA

1.	Premessa.	271
2.	Il piano di risanamento delle banche.	276
3.	L'amministrazione straordinaria.	278
4.	Provvedimenti straordinari.	282
5.	Le misure di intervento precoce della Banca d'Italia.	283
6.	La procedura di risoluzione delle banche.	284
7.	La liquidazione coatta amministrativa.	289
8.	Sistemi di garanzia dei depositi.	296
9.	La crisi dei gruppi bancari.	299

Capitolo X

**I CONTRATTI BANCARI
PER LA RACCOLTA DEL RISPARMIO**

1.	La categoria dei contratti bancari.	303
2.	Le varie forme di raccolta bancaria del risparmio tra il pubblico: le obbligazioni bancarie.	305
3.	I certificati di deposito ed i buoni fruttiferi.	310
4.	I prestiti subordinati ed irredimibili.	312
5.	Il contratto pronti contro termine.	313
6.	Il deposito bancario.	317
7.	Il deposito di titoli in amministrazione.	325
8.	Le cambiali finanziarie.	328

Capitolo XI

L'ATTIVITÀ BANCARIA DI EROGAZIONE DEL CREDITO

1.	Il mutuo ordinario ed il problema degli interessi usurari.	333
2.	Le operazioni di credito speciale: il mutuo fondiario.	343
3.	Il credito alle opere pubbliche.	357
4.	Il credito agrario e peschereccio.	358
5.	Il credito alle imprese ed i privilegi speciali.	360
6.	Il credito agevolato.	363
7.	Il credito su pegno.	365

Capitolo XII

L'APERTURA DI CREDITO BANCARIA

1.	Definizione e disciplina del contratto.	367
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto.	370

3.	L'utilizzazione del credito e le forme d'uso.	374
4.	L'apertura di credito garantita.	377
5.	La fine del rapporto: la disciplina legale.	381
6.	<i>Segue</i> : la disciplina convenzionale.	384
7.	Apertura di credito e fallimento dell'accreditato.	387

Capitolo XIII

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

1.	Nozione e disciplina.	395
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto.	398
3.	L'oggetto della garanzia.	401
4.	L'estinzione del rapporto.	404
5.	Il pegno irregolare.	405
6.	L'anticipazione bancaria ed il fallimento dell'anticipato.	407

Capitolo XIV

LO SCONTO

1.	Nozione e caratteristiche del contratto.	411
2.	La natura giuridica.	413
3.	La cessione del credito nello sconto.	415
4.	Lo sconto cambiario.	416
5.	Le figure affini non costituenti sconto bancario.	418
	<i>a)</i> Lo sconto di carta finanziaria	418
	<i>b)</i> Lo sconto di ricevute bancarie e di fatture	420
	<i>c)</i> Lo sconto di tratte non accettate	422
6.	Lo sconto di tratte documentate.	424
7.	Lo sconto di tratta con cessione della provvista.	426
8.	Sconto e fallimento dello scontatario.	429

Capitolo XV

IL CONTO CORRENTE BANCARIO

1.	Operazioni bancarie in conto corrente, conto corrente bancario e conto corrente ordinario.	433
2.	La natura giuridica e la struttura del conto corrente di corrispondenza.	436
3.	Il servizio di cassa.	439
4.	Il credito documentario.	442
5.	La disponibilità.	445

6.	La compensazione tra addebiti ed accrediti.	447
7.	La diligenza e la responsabilità della banca nello svolgimento del servizio di cassa.	450
8.	La sostituzione nell'esecuzione degli incarichi.	454
9.	La cointestazione del conto.	456
10.	Il conto corrente bancario nel fallimento.	460

Capitolo XVI

IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	Il contenuto del contratto.	463
2.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto.	465
3.	La responsabilità della banca nel servizio di cassette di sicurezza.	468
4.	I limiti di responsabilità della banca.	472
5.	La disciplina del rapporto.	476

Capitolo XVII

LE GARANZIE BANCARIE

1.	Premessa.	479
2.	La fideiussione <i>omnibus</i>	480
3.	Il pegno a favore della banca.	484
	<i>a)</i> Il pegno <i>omnibus</i>	484
	<i>b)</i> Il pegno rotativo	487
	<i>c)</i> Il pegno di titoli accentrati	489
4.	La cessione di crediti a scopo di garanzia.	491
5.	Il mandato irrevocabile all'incasso.	497
6.	Le lettere di patronage.	500
7.	Il contratto autonomo di garanzia e la fideiussione a prima richiesta o senza eccezioni.	503

Capitolo XVIII

IL MERCATO MOBILIARE

1.	La disciplina dell'intermediazione mobiliare.	511
2.	La nozione di mercato mobiliare.	515
3.	I servizi di investimento e gli intermediari abilitati.	520
4.	Le regole di comportamento degli intermediari e la responsabilità nello svolgimento di servizi ed attività di investimento.	530

a) La classificazione della clientela	533
b) Le regole di comportamento per ogni tipo di servizio di investimento.	537
c) Il contenuto delle regole di condotta e le conseguenze della loro violazione	539
5. La gestione collettiva ed individuale del risparmio.	541
6. La gestione accentrata degli strumenti finanziari.	545
7. I contratti su strumenti finanziari e la dematerializzazione.	548
8. I contratti derivati.	551
9. Le offerte al pubblico di prodotti finanziari e le offerte pubbliche di acquisto.	556

Capitolo XIX

I TITOLI DI CREDITO

1. I titoli di credito in generale.	561
2. La circolazione dei titoli di credito.	568
3. L'ammortamento dei titoli di credito.	569
4. La cambiale.	570
5. L'assegno bancario e l'assegno circolare.	576
6. La revoca di sistema.	582
<i>Indice analitico-alfabetico.</i>	591