

# INDICE SOMMARIO

|   |      |
|---|------|
| <i>Premessa alla prima edizione</i> .....   | IX   |
| <i>Premessa alla seconda edizione</i> ..... | XI   |
| <i>Gli Autori</i> .....                     | XIII |

## **CAPITOLO 1 L'ANATOCISMO NEI CONTRATTI BANCARI**

di MICHELINO VILLANI

|   |    |
|---|----|
| 1. Anatocismo e anatocismo bancario: premessa .....   | 2  |
| 2. L'evoluzione della disciplina dell'anatocismo bancario .....   | 4  |
| 3. La disciplina dell'anatocismo bancario in seguito alla legge di stabilità per il 2014 .....  | 12 |
| 4. L'applicazione giurisprudenziale dell'art. 120 T.u.b. come modificato nel 2014 .....   | 16 |
| 5. La bozza di proposta formulata dalla Banca d'Italia nel 2015 .....   | 18 |
| 6. Il nuovo art. 120 t.u.b. come modificato nel 2016. Il decreto del 3 agosto 2016, n. 343 .....  | 18 |
| 7. Considerazioni conclusive sull'evoluzione della disciplina dell'anatocismo bancario .....  | 21 |
| 8. L'anatocismo nel contratto di conto corrente bancario. Cenni sul contratto .....   | 23 |
| 9. ( <i>Segue</i> ): i casi paradigmatici in cui ricorre .....  | 24 |
| 10. La disciplina .....   | 29 |
| 11. ( <i>Segue</i> ): la disciplina anteriore alla delibera del 9 febbraio 2000 .....   | 29 |
| 12. ( <i>Segue</i> ): ... e successiva alla delibera del 9 febbraio 2000 .....  | 35 |
| 13. ( <i>Segue</i> ): la disciplina introdotta dall'art. 120 t.u.b., nella versione del 2014, e quella risultante dalla proposta di delibera della Banca d'Italia.. | 38 |
| 14. ( <i>Segue</i> ): la disciplina attuale .....   | 40 |
| 15. Azione di ripetizione e decorrenza del termine di prescrizione .....  | 47 |

|   |    |
|---|----|
| 16. Gli altri rapporti suscettibili di produrre interessi anatocistici in danno del correntista .....                           | 53 |
| 17. Anatocismo e commissione di massimo scoperto .....  | 57 |
| 18. Gli aspetti processuali e probatori. Considerazioni generali sul <i>thema decidendum</i> e sul <i>thema probandum</i> ..... | 59 |
| 19. I documenti contrattuali .....  | 62 |
| 20. Gli estratti conto .....  | 64 |
| 21. L'azione ai sensi dell'art. 119 t.u.b. e l'ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c. ....                                     | 67 |
| 22. La consulenza tecnica d'ufficio .....   | 69 |
| 23. L'anatocismo nel contratto di mutuo. Cenni sul contratto .....  | 71 |
| 24. ( <i>Segue</i> ): i casi paradigmatici in cui ricorre .....   | 72 |
| 25. Anatocismo e ammortamento alla francese .....   | 73 |
| 26. L'anatocismo nel mutuo: la disciplina .....   | 75 |
| 27. ( <i>Segue</i> ): la disciplina anteriore alla delibera del 9 febbraio 2000 .....   | 75 |
| 28. ( <i>Segue</i> ): ... e successiva alla delibera del 9 febbraio 2000 .....  | 76 |
| 29. ( <i>Segue</i> ): la disciplina di cui all'art. 120 t.u.b. a seguito della riforma del 2016 .....                           | 78 |
| 30. Gli aspetti processuali e probatori .....   | 79 |

## CAPITOLO 2 L'USURA NEI CONTRATTI BANCARI

di ALESSANDRO IZZO

|   |     |
|---|-----|
| 1. L'usura prima della l. n. 108/1996 .....   | 82  |
| 2. La l. n. 108/1996 e le modifiche introdotte agli artt. 644 c.p. e 1815 c.c.: l'usura oggettiva e quella soggettiva ..... | 90  |
| 3. L'usura originaria e quella sopravvenuta .....   | 102 |
| 4. La rilevanza della C.M.S. nel calcolo dell'usura e le Istruzioni della Banca d'Italia .....                              | 111 |
| 5. Interessi moratori ed usura .....  | 118 |
| 6. Le polizze assicurative .....  | 128 |
| 7. Questioni processuali .....  | 130 |

## CAPITOLO 3 IL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E DI APERTURA DI CREDITO: PROFILI SOSTANZIALI

di RAFFAELLA TACCIA, FRANCESCA VONO e SIMONA IACCARINO

|   |     |
|---|-----|
| 1. La qualificazione giuridica del contratto di conto corrente bancario . | 133 |
|---|-----|

|  |     |
|--|-----|
| 2. La cointestazione nel rapporto di conto corrente .....  | 137 |
| 3. Il contratto di apertura di credito .....   | 139 |
| 4. La forma dei contratti .....  | 143 |
| 5. La pattuizione degli interessi .....  | 152 |
| 6. L'efficacia probatoria degli estratti conto .....   | 155 |
| 7. ( <i>Segue</i> ): gli estratti di conto corrente e l'onere probatorio .....   | 159 |
| 8. Lo <i>ius variandi</i> .....  | 160 |
| 9. La responsabilità della banca nel pagamento degli assegni e la revoca dell'autorizzazione alla loro emissione ..... | 165 |

#### CAPITOLO 4    **IL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E DI APERTURA DI CREDITO: PROFILI PROCESSUALI**

di DARIO FALCONIERI, STEFANO CADELANO e SIMONA IACCARINO

|   |     |
|---|-----|
| 1. La determinazione della commissione di massimo scoperto: profili generali .....  | 172 |
| 2. I profili di nullità della C.M.S. <i>ante</i> 2009 .....   | 174 |
| 3. L'efficacia della C.M.S. ....  | 177 |
| 4. La disciplina della C.M.S. alla luce degli interventi normativi del 2009 .   | 178 |
| 5. La disciplina della C.M.S. <i>post</i> interventi normativi del 2012 .....   | 182 |
| 6. La prescrizione e l'onere della prova .....  | 185 |
| 7. Decorrenza del termine di prescrizione .....   | 189 |
| 8. L'orientamento della Cassazione alla luce della sentenza 24418/2010 .....  | 190 |
| 9. La Centrale dei Rischi .....   | 194 |
| 10. La segnalazione alla Centrale d'Allarme Interbancaria .....   | 198 |
| 11. L'ammissibilità del ricorso <i>ex art.</i> 700 c.p.c. per la cancellazione del nominativo nella Centrale dei Rischi e nella C.A.I. .... | 200 |
| 12. La consulenza tecnica preventiva quale strumento alternativo di risoluzione delle controversie .....                                    | 206 |
| 13. Il procedimento <i>ex art.</i> 696- <i>bis</i> c.p.c. ....  | 209 |
| 14. La consulenza tecnica preventiva nell'ambito del contenzioso bancario .....   | 210 |

#### CAPITOLO 5    **IL CONTRATTO DI MUTUO**

di CRISTIANO MARTINEZ

|   |     |
|---|-----|
| 1. Il contratto di mutuo bancario: cenni introduttivi ..... | 215 |
|---|-----|

|  |     |
|--|-----|
| 2. Oggetto e causa .....   | 217 |
| 3. Perfezionamento: realtà e consensualità .....                           | 219 |
| 4. Forma .....   | 221 |
| 5. Restituzione del <i>tantundem</i> .....                                 | 222 |
| 6. Gli interessi: onerosità e sinallagmaticità del contratto .....         | 226 |
| 7. Prescrizione .....  | 227 |
| 8. Prova .....   | 227 |
| 9. Rimedi .....  | 228 |
| 10. Promessa di mutuo .....  | 229 |
| 11. Mutuo di scopo .....   | 230 |
| 12. Disciplina speciale di cui al Testo unico bancario .....               | 232 |
| 13. ( <i>Segue</i> ): attività riservata .....                             | 232 |
| 14. ( <i>Segue</i> ): trasparenza e correttezza .....                      | 232 |
| 15. ( <i>Segue</i> ): credito ai consumatori — mutuo collegato .....       | 234 |
| 16. ( <i>Segue</i> ): estinzione anticipata dei mutui immobiliari .....    | 236 |
| 17. ( <i>Segue</i> ): portabilità .....                                    | 237 |
| 18. La disciplina di fonte europea dei contratti di mutuo ipotecario ..... | 239 |
| 19. Garanzia c.d. non possessoria e patto marciano .....                   | 241 |
| 20. Conclusioni .....  | 246 |

## CAPITOLO 6 IL CREDITO FONDIARIO

di RAFFAELLA MENZELLA

|   |     |
|---|-----|
| 1. Il credito fondiario in Italia: cenni storici ed origini giuridiche .....  | 249 |
| 2. Fonti e formanti: la disciplina attuale .....                              | 252 |
| 3. Il riconoscimento della “fondiarietà” e la (ir)rilevanza dello scopo ..... | 254 |
| 4. Applicazione — e disapplicazione — della disciplina speciale .....         | 259 |
| 5. Forme tecniche delle operazioni di credito fondiario .....                 | 262 |
| 6. I limiti di finanziabilità .....   | 264 |
| 7. La garanzia ipotecaria .....   | 268 |
| 8. La cancellazione semplificata delle ipoteche .....                         | 279 |
| 9. Privilegi processuali .....  | 281 |
| 10. Alcune notazioni sul regime fiscale dei finanziamenti fondiari .....      | 284 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| <i>Indice analitico</i> ..... | 285 |
|-------------------------------|-----|