

INDICE

Capitolo I

LE FONTI DEL DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO

1.	Nozione di diritto bancario	1
2.	Le fonti	4
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 . .	15
7.	I regolamenti	17
8.	Gli usi	19
9.	Le norme uniformi bancarie o condizioni generali di contratto	21
10.	Gli statuti	25

Capitolo II

L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ BANCARIA

1.	Nozione di attività bancaria	27
2.	Natura giuridica dell'attività bancaria	28
3.	Il settore del cosiddetto parabancario	29
4.	La riserva di attività bancaria e finanziaria	30
5.	La raccolta del risparmio tra il pubblico	31
6.	Le attività non costituenti raccolta del risparmio tra il pubblico	35
7.	Le eccezioni alla riserva di attività di raccolta del risparmio tra il pubblico	40
8.	L'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria	44
9.	L'apertura di succursali	53
10.	La libera prestazione di servizi ed i servizi <i>on line</i>	57

Capitolo III

GLI ORGANI DI VIGILANZA

1.	Le Autorità creditizie (introduzione).	63
----	--	----

2.	Il CICR (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) . . .	66
3.	Il Ministro dell'economia e delle finanze	67
4.	La Banca d'Italia	69
5.	La CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)	76
6.	L'UIF (Unità di Informazione Finanziaria)	78
7.	Il Sistema Europeo delle Banche Centrali e la Banca Centrale Europea.	79
8.	L'attività di vigilanza	85
9.	<i>Segue:</i> la vigilanza informativa.	87
10.	<i>Segue:</i> la vigilanza ispettiva	90
11.	<i>Segue:</i> la vigilanza regolamentare	92
12.	Vigilanza su fusioni e scissioni	102
13.	Cessione di aziende, rami d'azienda, beni e rapporti giuridici in blocco.	104
14.	La vigilanza su base consolidata	106

Capitolo IV

LE VARIE TIPOLOGIE DI BANCHE

1.	L'evoluzione della struttura delle banche	111
2.	Le fondazioni bancarie: la legge Ciampi (legge 23 dicembre 1998, n. 461).	115
3.	Il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153 e le successive modifiche ed integrazioni	116
4.	Gli organi delle fondazioni bancarie	121
5.	Le banche cooperative	124

Capitolo V

LE ATTIVITÀ FINANZIARIE

1.	Le attività finanziarie	135
2.	I servizi di pagamento	142
3.	I soggetti abilitati allo svolgimento di attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	152
4.	L'ambito della riserva di attività finanziarie	159
5.	Le attività ammesse al mutuo riconoscimento.	165

Capitolo VI

LE ATTIVITÀ DI SMOBILIZZO DEI CREDITI

1.	La cessione dei crediti	179
2.	La legge sulla cessione dei crediti di impresa (legge 21 febbraio 1991, n. 52).	184

3.	Il <i>factoring</i>	189
4.	La cessione dei crediti verso pubbliche amministrazioni	197
5.	Il <i>confirming</i> ed il <i>forfaiting</i>	200
6.	La cessione internazionale dei crediti (legge 14 luglio 1993, n. 260)	202
7.	La cartolarizzazione dei crediti o <i>securitization</i>	204

Capitolo VII

IL LEASING

1.	Premessa	215
2.	La struttura del contratto	216
3.	La natura giuridica del <i>leasing</i>	220
4.	Il contratto nella prassi italiana: le clausole di esonero da responsabilità a favore del concedente	225
5.	La risoluzione del contratto di <i>leasing</i>	231
6.	Il <i>leasing</i> nel T.U. bancario	235
7.	Il <i>leasing</i> immobiliare ed il <i>lease back</i>	238
8.	<i>Leasing</i> e procedure concorsuali	243

Capitolo VIII

LA TUTELA DEL CLIENTE

1.	Premessa	249
2.	La trasparenza bancaria	251
3.	La pubblicità delle condizioni economiche	255
4.	Il contenuto del contratto	258
5.	I poteri di intervento delle banche sui contratti in essere	260
6.	La forma dei contratti bancari	270
7.	Le comunicazioni periodiche alla clientela	273
8.	Il credito ai consumatori	279
9.	Trasparenza bancaria e clausole vessatorie	288
10.	L'anatocismo bancario	291
11.	I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie	302

Capitolo IX

LA CRISI DELLA BANCA

1.	Premessa	307
2.	Il piano di risanamento delle banche	313
3.	L'amministrazione straordinaria	315

4.	Provvedimenti straordinari	319
5.	Le misure di intervento precoce della Banca d'Italia.	320
6.	La procedura di risoluzione delle banche	321
7.	La liquidazione coatta amministrativa	327
8.	Sistemi di garanzia dei depositi	332
9.	La crisi dei gruppi bancari	335

Capitolo X

I CONTRATTI BANCARI PER LA RACCOLTA DEL RISPARMIO

1.	La categoria dei contratti bancari.	339
2.	Le varie forme di raccolta bancaria del risparmio tra il pubblico: le obbligazioni bancarie.	341
3.	I certificati di deposito ed i buoni fruttiferi	346
4.	I prestiti subordinati ed irredimibili	349
5.	Il contratto pronti contro termine	350
6.	Il deposito bancario	354
7.	Il deposito di titoli in amministrazione	362
8.	Le cambiali finanziarie	364

Capitolo XI

L'ATTIVITÀ BANCARIA DI EROGAZIONE DEL CREDITO

1.	Il mutuo ordinario ed il problema degli interessi usurari	371
2.	Le operazioni di credito speciale: il mutuo fondiario	381
3.	<i>Segue:</i> l'uso distorto del mutuo fondiario	393
4.	Il credito alle opere pubbliche	399
5.	Il credito agrario e peschereccio	400
6.	Il credito alle imprese ed i privilegi speciali.	402
7.	Il credito agevolato	405
8.	Il credito su pegno	407

Capitolo XII

L'APERTURA DI CREDITO BANCARIA

1.	Definizione e disciplina del contratto	411
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto.	415
3.	L'utilizzazione del credito e le forme d'uso	418
4.	L'apertura di credito garantita	422
5.	La fine del rapporto: la disciplina legale.	426

6.	<i>Segue</i> : la disciplina convenzionale	429
7.	Apertura di credito e liquidazione giudiziale dell'accreditato	432

Capitolo XIII

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

1.	Nozione e disciplina	443
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto	446
3.	L'oggetto della garanzia	449
4.	L'estinzione del rapporto	452
5.	Il pegno irregolare	453
6.	L'anticipazione bancaria e la liquidazione giudiziale dell'anticipato . . .	455

Capitolo XIV

LO SCONTO

1.	Nozione e caratteristiche del contratto.	459
2.	La natura giuridica	461
3.	La cessione del credito nello sconto	463
4.	Lo sconto cambiario	464
5.	Le figure affini non costituenti sconto bancario	466
6.	Lo sconto di tratte documentate	471
7.	Lo sconto di tratta con cessione della provvista	472
8.	Sconto e liquidazione giudiziale dello scontatario	476

Capitolo XV

IL CONTO CORRENTE BANCARIO

1.	Operazioni bancarie in conto corrente, conto corrente bancario e conto corrente ordinario	479
2.	La natura giuridica e la struttura del conto corrente di corrispondenza.	482
3.	Il servizio di cassa	485
4.	Il credito documentario	488
5.	La disponibilità	490
6.	La compensazione tra addebiti ed accrediti	493
7.	La diligenza e la responsabilità della banca nello svolgimento del servizio di cassa.	495
8.	La sostituzione nell'esecuzione degli incarichi	499
9.	La cointestazione del conto	501
10.	Il conto corrente bancario nella liquidazione giudiziale	505

Capitolo XVI

IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	Il contenuto del contratto	509
2.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto	511
3.	La responsabilità della banca nel servizio di cassette di sicurezza	514
4.	I limiti di responsabilità della banca	518
5.	La disciplina del rapporto	521

Capitolo XVII

LE GARANZIE BANCARIE

1.	Premessa	525
2.	La fideiussione <i>omnibus</i>	527
3.	Il pegno a favore della banca	530
4.	La cessione di crediti a scopo di garanzia	540
5.	Il mandato irrevocabile all'incasso	544
6.	Le lettere di <i>patronage</i>	549
7.	Il contratto autonomo di garanzia e la fideiussione a prima richiesta o senza eccezioni	553

Capitolo XVIII

IL MERCATO MOBILIARE

1.	La disciplina dell'intermediazione mobiliare	563
2.	La nozione di mercato mobiliare	567
3.	I servizi di investimento e gli intermediari abilitati.	572
4.	Le regole di comportamento degli intermediari e la responsabilità nello svolgimento di servizi ed attività di investimento.	583
5.	La gestione collettiva ed individuale del risparmio.	597
6.	La dematerializzazione e la gestione accentrata degli strumenti finanziari.	604
7.	I contratti su strumenti finanziari.	608
8.	I contratti derivati	611
9.	Le offerte al pubblico di prodotti finanziari e le offerte pubbliche di acquisto	614

Capitolo XIX

I TITOLI DI CREDITO

1.	I titoli di credito in generale	619
----	---	-----

2.	La circolazione dei titoli di credito	626
3.	L'ammortamento dei titoli di credito	627
4.	La cambiale	628
5.	L'assegno bancario e l'assegno circolare	634
6.	La revoca di sistema	640

