

INDICE SOMMARIO

<i>Premessa</i>	V
<i>Autori e Autrici dell'opera</i>	XXI
<i>Abbreviazioni</i>	XXV

CAPITOLO 1

L'APERTURA DI CREDITO

di *Raffaele Cappiello e Valerio Tolli*

1. Nozione.	1
1.1. La tipologia del contratto.	4
2. La posizione dell'accreditato e gli atti di utilizzazione del credito accordato.	8
2.1. Il credito della banca conseguente agli atti di utilizzazione: il debito "disponibile" del cliente	13
2.1.1. Rimesse solutorie e rimesse ripristinatorie: il tema della revocatoria concorsuale.	14
3. Le parti.	16
4. La forma.	18
5. La remunerazione della banca: commissione di massimo scoperto, commissione onnicomprensiva, commissione di istruttoria veloce e interessi.	22
5.1. La commissione di massimo scoperto.	23
5.2. La commissione onnicomprensiva di cui all'art. 117-bis TUB.	28
5.3. La commissione di istruttoria veloce.	31
5.4. Gli interessi.	34
6. L'estinzione del contratto di apertura di credito: il problema del recesso e dell'interruzione brutale del credito. Il mutuo consenso.	36
7. L'apertura di credito documentario.	46
8. L'apertura di credito di firma.	49

CAPITOLO 2

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

di *Matteo De Poli*

1. Premessa: nozione e funzione di questo tipo contrattuale.	53
--	----

2. I requisiti della fattispecie: l'« anticipazione » di somme di denaro; anticipazione « semplice » e « in conto corrente »	59
2.1. Il pegno di merci e titoli.	64
3. Le vicende del rapporto: parziale ritiro di titoli o merci, escusione del pegno, insufficienza della garanzia.	70
4. Il pegno irregolare e l'anticipazione impropria. Premessa.	73
4.1. Adempimento dell'obbligo restitutorio, restituzione dell'eccedenza, patto commisoria.	75
5. Riflessioni conclusive sulla natura giuridica dell'anticipazione bancaria su pegno di titoli e merci.	78

CAPITOLO 3
SCONTO BANCARIO
di *Giuseppe Cavallaro*

1. Analisi dell'istituto e teoria generale del contratto di sconto bancario.	82
2. Gli elementi essenziali.	89
3. Lo sconto di cambiali.	92
4. Lo sconto di tratte documentate.	93
5. Conclusioni.	93

CAPITOLO 4
IL CONTO CORRENTE BANCARIO
di *Massimo Rubino De Ritis*

1. La diffusione del conto corrente bancario.	96
2. Dalle operazioni bancarie regolate in conto corrente al conto corrente bancario.	100
3. La disponibilità in conto corrente.	103
4. La funzione del conto corrente bancario.	111
5. La regolamentazione sul conto	113
6. La disciplina degli interessi per il conto corrente bancario	115
7. Le attività svolte dalla banca: movimentazioni del conto a mezzo assegno bancario.	117
8. La responsabilità della banca per le attività di gestione del conto.	121
9. La corretta informazione del correntista.	124
10. La cointestazione del conto corrente bancario: impostazione del problema.	125
11. La solidarietà e il potere di disposizione dei contitolari.	132
12. I problemi applicativi inerenti alla contrattualistica bancaria in tema di contitolarietà del conto corrente	136
13. La possibile applicazione analogica della disciplina sulla comunione dei diritti reali al conto corrente cointestato.	139
14. La soluzione dei conflitti tra i cointestatari nei rapporti con la banca.	141
15. Le questioni inerenti ai rapporti tra il gruppo dei cointestatari e la banca	148
16. I creditori del contitolare del conto corrente	150

17. La estinzione del conto corrente bancario: il recesso.	152
18. La liquidazione giudiziale del correntista: la revocatoria delle rimesse in conto corrente.	155
19. L'estinzione del rapporto di conto corrente bancario cointestato: il recesso	158
20. La morte e la liquidazione giudiziale del cointestatario del conto.	166

CAPITOLO 5

IL DIRITTO DEL CONSUMATORE AL CONTO DI BASEdi *Manuela Tola*

1. Il conto di base come strumento di contrasto all'uso del contante e come garanzia di inclusione finanziaria: le scelte di politica legislativa.	173
2. Il riconoscimento normativo del diritto al conto di base.	177
2.1. (<i>Segue</i>): i suoi limiti.	181
2.2. (<i>Segue</i>): e l'attuazione.	185
3. Contenuto minimo, condizioni economiche e trasparenza.	190
4. Conto di base riservato alle fasce di clientela socialmente svantaggiate.	195

CAPITOLO 6

IL DEPOSITO BANCARIOdi *Mario Passareta*

1. Il deposito bancario: inquadramento sistematico e « natura » del deposito di danaro.	198
2. La struttura del deposito bancario di denaro	205
3. L'obbligazione delle parti	209
4. I modelli di deposito bancario di denaro	215
5. Il deposito di criptovalute.	218
6. Il recesso, la prescrizione del diritto alla restituzione delle somme depositate e i c.d. conti dormienti.	221
7. I libretti di deposito.	224
8. Il deposito bancario nel contesto della crisi d'impresa.	228
9. Il deposito dei titoli in amministrazione.	232

CAPITOLO 7

CASSETTE DI SICUREZZAdi *Gianmaria Palmieri*

1. Il servizio bancario delle cassette di sicurezza.	237
2. Disciplina legale e assetti negoziali	241
3. La stipulazione del contratto. La contitolarità del rapporto.	242
4. I diritti e gli obblighi delle parti	245
5. L'inquadramento del contratto	252
6. La responsabilità della banca <i>ex art. 1839 c.c.</i> : premessa.	255

7. Responsabilità della banca e norme bancarie uniformi.	257
8. La responsabilità della banca tra caso fortuito e diligenza professionale.	263
9. Onere della prova e quantificazione del danno.	267

CAPITOLO 8

**IL COLLOCAMENTO DEI PRODOTTI BANCARI SUL MERCATO.
PROFILI CONTRATTUALI E REGOLATORI**

di *Miriam Zulli*

1. Collocamento “mediato” dei prodotti bancari.	272
1.1. Gli intermediari del credito	272
1.2. Gli intermediari del credito e la tutela dei consumatori.	274
1.3. Gli intermediari del credito e la circolare n. 288/2015 di Banca d’Italia. .	278
2. Agenti in attività finanziaria.	278
2.1. Nozione e ambito di attività.	278
2.2. Requisiti e formazione	282
3. Mediatore creditizio.	283
3.1. Nozione e ambito di attività.	283
3.2. Requisiti e formazione	285
4. L’Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in Attività Finanziaria e dei Mediatori Creditizi (OAM).	287
5. Gli intermediari del credito. <i>Tertium genus</i>	289

CAPITOLO 9

I BUONI FRUTTIFERI POSTALI

di *Gianfranco Liace*

1. La disciplina normativa dei buoni fruttiferi postali.	293
2. La natura dei buoni fruttiferi postali.	296
3. I buoni fruttiferi come forma di investimento.	297
4. La disciplina degli interessi: la eterointegrazione	299
5. I buoni fruttiferi postali serie Q/P	301
6. I buoni fruttiferi postali e la clausola pari facoltà di rimborso (pfr)	304
7. Il foglio informativo analitico	307
8. La prescrizione del diritto.	312
9. Profili fiscali. Cenni.	314

CAPITOLO 10

IL CONTRATTO DI MUTUO

di *Giovanni Battista Barillà*

1. Inquadramento generale. Il mutuo tra realtà e consensualità.	318
2. Il mutuo ipotecario. La suddivisione del finanziamento ed il frazionamento dell’ipoteca.	324

3.	Il frazionamento del credito.	325
4.	Il frazionamento del mutuo come diritto del debitore.	328
5.	Il frazionamento dell'ipoteca nella speciale procedura prevista dal d.lgs. n. 122/2005.	332
6.	Obbligazioni solidali e accolto a titolo gratuito. Il <i>pactum de non petendo</i>	337
6.1.	La rinegoziazione del mutuo accollato.	342
6.2.	L'accordo del mutuo rinegoziato.	344
7.	Il mutuo fondiario concesso in violazione dei limiti <i>ex art. 38, comma 2, TUB</i>	346
8.	La questione dei mutui indicizzati al franco svizzero.	350

CAPITOLO 11
L'AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE
di *Andrea Nervi*

1.	Inquadramento del tema.	356
2.	Sulla legittimità dell'ammortamento alla francese, ovvero sulla sua conformità alle norme ed ai principi dell'ordinamento vigente: <i>a)</i> maturazione degli interessi ed esigibilità del capitale.	358
2.1.	(<i>Segue</i>): <i>b)</i> capitalizzazione semplice e capitalizzazione composta; l'anatocismo	363
3.	Le criticità: <i>a)</i> la trasparenza contrattuale	368
3.1.	(<i>Segue</i>): <i>b)</i> l'estinzione anticipata	373
4.	Una conclusione sul piano del metodo.	376

CAPITOLO 12
CREDITO FONDIARIO
di *Fabio Fiorucci*

1.	Il credito fondiario: fonti normative	380
2.	L'operatività del credito fondiario	381
3.	Gli elementi costitutivi di un'operazione di credito fondiario.	383
4.	La disciplina privilegiata delle operazioni di credito fondiario.	386
5.	Il limite massimo di finanziabilità.	389
5.1.	La determinazione del valore dell'immobile cauzionale: cenni.	390
5.2.	Conseguenze del superamento del limite di finanziabilità: il dibattito giurisprudenziale di legittimità.	393
5.3.	La decisione delle Sezioni Unite n. 33719/2022.	397
6.	I finanziamenti integrativi fondiari. Le garanzie aggiuntive	400
7.	L'ipoteca nelle operazioni di credito fondiario.	400
8.	L'iscrizione ipotecaria fondiaria.	403
8.1.	L'esenzione dalla revocatoria nella liquidazione giudiziale delle operazioni di credito fondiario.	405
8.2.	La riduzione e la restrizione dell'ipoteca.	408
8.3.	Frazionamento contabile e ipotecario dei finanziamenti fondiari.	410

9. La destinazione delle somme erogate.	413
9.1. Il ripianamento di debiti pregressi mediante l'erogazione di nuovo credito ipotecario nella recente giurisprudenza di legittimità.	414
9.2. La sentenza delle Sezioni Unite n. 5841 del 5 marzo 2025.	418
10. L'anticipata estinzione del contratto di finanziamento fondiario	420
11. La risoluzione del contratto di mutuo fondiario.	422
12. Il procedimento esecutivo: i privilegi processuali del creditore fondiario	425
13. Esclusione dell'obbligo della notificazione del titolo esecutivo	426
14. Titolo esecutivo idoneo all'esecuzione forzata.	428
14.1. Contratto di mutuo e deposito cauzionale.	429
14.2. Deposito cauzionale e titolo esecutivo <i>ex art. 474 c.p.c.</i>	435
15. Esecuzione per credito fondiario: versamento diretto del prezzo al creditore fondiario da parte dell'aggiudicatario.	438
16. Rapporti tra l'azione esecutiva per credito fondiario e la liquidazione giudiziale (art. 41, comma 2, TUB).	440
16.1. La provvisorietà delle attribuzioni (somme ricavate dall'esecuzione) e l'insinuazione al passivo della liquidazione giudiziale del creditore fondiario.	443
16.2. Riepilogo rapporti tra esecuzione per credito fondiario e liquidazione giudiziale.	446
16.3. Art. 41, comma 2, TUB: rapporti con le altre procedure concorsuali.	447

CAPITOLO 13
IL CREDITO AGRARIO

di *Silvia Orrù*

1. Profili introduttivi.	449
2. Il credito agrario: nozione.	456
3. Le forme tecniche per le operazioni di credito agrario.	462
4. Il sistema delle garanzie nel credito agrario.	468
4.1. Il privilegio legale.	470
4.2. Il privilegio convenzionale.	473
4.3. Il privilegio di procedura.	475
4.4. L'ipoteca. Il rapporto fra credito agrario assistito da ipoteca e credito fondiario.	477
4.5. La garanzia sussidiaria dell'ISMEA.	479
4.6. Il pegno non possessorio e rotativo in agricoltura.	484

CAPITOLO 14
IL CREDITO PESCHERECCIO

di *Mauro Menicucci*

1. Introduzione.	490
2. La disciplina normativa.	492

3.	I soggetti che erogano i finanziamenti.	493
4.	I soggetti in favore dei quali i finanziamenti possono essere erogati.	494
4.1.	I soggetti « finanziabili » e le attività connesse.	495
4.2.	Le attività connesse nell’ambito della delibera CICR 22 aprile 1995; le attività « collaterali »	498
5.	La cambiale pesca.	499
6.	Le garanzie del credito.	500

CAPITOLO 15
IL CROWDFUNDING
di Alessia Mignozzi

1.	Mercato iperconnesso e coinvolgimento della comunità degli utenti. La <i>crowd economy</i>	506
2.	Il <i>crowdfunding</i> . Nuovo modello di finanziamento.	509
3.	La regolamentazione. Vuoto normativo e adeguatezza delle categorie civilistiche..	513
3.1.	Il <i>Crowdfunding donation based</i> tra gratuità, liberalità e donazione.	514
3.2.	Ipotesi ricostruttive.	520
3.3.	Il ruolo centrale dell’ <i>online donation platform owner</i> e l’inquadramento del rapporto con il raccoglitore di fondi e i sottoscrittori.	523
3.4.	Operazione economica e assetto di interessi.	527
3.5.	Incapacità e donazioni <i>online</i>	530
4.	Il <i>reward crowdfunding</i> . I sottotipi.	533
4.1.	<i>All or nothing</i>	539
4.2.	<i>Take it all</i>	541
5.	L’ <i>equity based crowdfunding</i> . Profili teleologici.	542
5.1.	L’antesignano quadro normativo italiano.	544
5.2.	Il Decreto Crescita-bis, convertito in l. 17 dicembre 2012, n. 221, e le modifiche al TUF.	546
5.3.	La normazione di secondo livello. Il “Regolamento sulla raccolta di capitali di rischio da parte di start-up innovative tramite portali online” della Consob.	554
5.4.	L’intervento normativo europeo di uniformazione della disciplina, il Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020	563
5.5.	Il decreto legislativo di attuazione, 10 marzo 2023, n. 30	570

CAPITOLO 16
I FINANZIAMENTI ASSISTITI DA “GARANZIA PUBBLICA”
di Rodolfo Fiorella

1.	Il sostegno alle imprese mediante il rilascio di una garanzia pubblica.	577
2.	Garanzia pubblica e obbligo dell’intermediario di conformarsi ai canoni della correttezza e della buona fede.	582
3.	La natura accessoria della garanzia rilasciata dal Fondo e dalla Sace.	588

4. La natura privilegiata del credito di regresso del garante pubblico.	590
5. Decadenza dalla garanzia e diritto alla ripetizione dell'indebito.	599
6. Il trattamento dei finanziamenti assistiti da garanzia pubblica nel concordato preventivo.	602
7. L'insinuazione al passivo del garante pubblico e del finanziatore nella liquidazione giudiziale.	608

CAPITOLO 17
IL LEASING

di *Gaetano Di Martino e Josephine Cuozzo*

1. Il contratto di <i>leasing</i> : profili generali.	614
2. Contratto di <i>leasing</i> , causa e collegamento negoziale.	617
3. Vizi del bene e tutela dell'utilizzatore.	625
4. <i>Leasing</i> al consumo.	634
5. Locazione finanziaria e trasparenza bancaria. Il c.d. tasso <i>leasing</i>	637
6. <i>Leasing</i> e autofinanziamento imprenditoriale: il <i>lease back</i>	654
7. La risoluzione per inadempimento dell'utilizzatore.	656
8. Locazione finanziaria di opere pubbliche o di pubblica utilità.	660

CAPITOLO 18

CONTRATTI BANCARI E IL CODICE DELLA CRISI E DELL'INSOLVENZA

di *Giuseppe Cavallaro*

1. Breve panoramica sulla rilevanza dei contratti bancari nell'ambito delle relazioni economiche.	670
2. Il ruolo del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza nella regolazione delle situazioni di difficoltà finanziaria e insolvenza.	671
3. Il ruolo del c.c.i.i. nei rapporti con le banche.	673
4. Effetti della crisi e dell'insolvenza sui contratti in corso.	674
5. La sorte dei contratti bancari nel concordato preventivo.	675
6. La sorte dei contratti bancari nella liquidazione giudiziale.	678
7. Contratti bancari nella composizione negoziata della crisi.	684
8. I principi informatori della disciplina dei contratti pendenti nella CNC.	685
9. Conclusioni.	692

CAPITOLO 19

LA CARTOLARIZZAZIONE E LA CESSIONE DEI CREDITI IN BLOCCO

di *Antonio Zurlo*

1. La cartolarizzazione dei crediti: ambito oggettivo.	694
2. La qualificazione giuridica della cartolarizzazione.	698
3. La legittimazione passiva nella giurisprudenza arbitrale.	701
4. La mappatura delle diverse tipologie di cartolarizzazione.	707

5.	La cartolarizzazione dei rischi assicurativi.	709
6.	La filosofia gestoria della cartolarizzazione dei crediti.	713
7.	L'iscrizione all'albo <i>ex art. 106 TUB.</i>	717
8.	Il presidio informativo nella cartolarizzazione.	723
9.	La separazione patrimoniale delle società-veicolo.	726
10.	Profili di responsabilità contrattuale ed extracontrattuale dell'SPV (cenni).	728
11.	La cartolarizzazione dei crediti deteriorati.	730
11.1.	Il deterioramento del credito, tra nozione e classificazione unionale.	733
11.2.	I crediti <i>non performing</i> (NPL)	736
12.	Le cartolarizzazioni "STS".	737
13.	Il modello di cessione dei crediti in blocco: breve commentario all'art. 58 TUB..	737
14.	L'individuabilità in blocco.	743
15.	Il meccanismo pubblicitario.	745
16.	La legittimazione attiva della cessionaria e la prova della cessione.	747
17.	Sul valore probatorio ascrivibile all'avviso in Gazzetta Ufficiale.	751
17.1.	La modalità " <i>open access</i> " della pubblicità notizia sulla Gazzetta Ufficiale.	757
18.	L'individuabilità dei singoli crediti: tra omogeneità e predeterminabilità.	757
19.	I criteri identificativi dei crediti ceduti.	762
20.	La circolazione delle garanzie: la loro ambulatorietà rafforzata.	768
21.	La dicotomia cedente/cessionario nel quinto comma art. 58 TUB.	770
21.1.	Il recesso per giusta causa.	771
22.	Profili di anticoncorrenzialità (cenni).	772

CAPITOLO 20

LA FIDEIUSSIONE

di *Francesco Rossi e Michele Scotto di Carlo*

1.	Considerazioni introduttive sulla fideiussione: solidarietà e causa di garanzia.	774
2.	Le fonti della fideiussione	778
3.	L'accessorietà della garanzia.	781
4.	L'oggetto della fideiussione.	783
4.1.	La fideiussione <i>omnibus</i> conforme alle Norme bancarie uniformi.	786
4.2.	Confideiussione, <i>adprobatio</i> , fideiussione al fideiussore e fideiussione plurima.	799
5.	Rapporti tra fideiussore e creditore.	800
5.1.	Il beneficio della divisione.	802
6.	Rapporti tra fideiussore e debitore	803
6.1.	Surrogazione e regresso del confideiussore.	805
6.2.	Rilievo del fideiussore.	806
7.	Estinzione della garanzia e reviviscenza.	807

CAPITOLO 21
IL CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA
di *Michele Scotto di Carlo*

1. Le polizze fideiussorie.	813
2. Fideiussione e <i>Garantievertrag</i>	815
3. Inquadramento sistematico delle garanzie autonome.	818
4. La disciplina applicabile al contratto autonomo di garanzia.	823
4.1. La tutela del garante autonomo consumatore.	827

CAPITOLO 22
IL PEGNO E L'IPOTECA
di *Valentina Piccinini*

1. Funzione economica e rilevanza del pugno e dell'ipoteca nel settore bancario.	833
2. Il pugno. Definizione e principali caratteristiche.	836
3. Patto commissorio, patto marciano e pugno irregolare.	839
4. Il pugno rotativo.	843
5. Il pugno non possessorio.	844
6. I contratti di garanzia finanziaria	847
7. L'ipoteca. Definizione e caratteristiche principali.	848
8. Il patto marciano nei contratti di credito immobiliare.	850
9. Il problema dell'eccesso delle garanzie bancarie.	852

CAPITOLO 23
**I TITOLI DI CREDITO: LINEAMENTI GENERALI,
VICENDE CIRCOLATORIE E TIPOLOGIE**
di *Maria Fontana Vita della Corte*

1. Introduzione: la complessità concettuale della nozione "titoli di credito".	856
2. La fattispecie cartolare: natura e vocazione (circolatoria) dei titoli di credito.	859
2.1. Le caratteristiche del titolo di credito: incorporazione; legittimazione; letteralità; autonomia.	861
2.2. Le eccezioni opponibili.	863
2.3. Tipologia di titoli di credito in funzione della causa: titoli causali e titoli astratti.	865
2.3.1. I titoli rappresentativi di merci.	867
2.4. Altre classificazioni dei titoli di credito e i titoli atipici.	868
2.5. Documenti di legittimazione e titoli impropri.	869
3. Le dinamiche circolatorie e limitazioni.	872
3.1. I titoli al portatore. I titoli all'ordine. I titoli nominativi.	874
4. L'estinzione dei titoli di credito.	878
4.1. La procedura e gli effetti dell'ammortamento.	879

5.	I titoli (di credito) cambiari	881
5.1.	Le caratteristiche e gli elementi (essenziali ed accidentali) della cambiale..	883
5.2.	La circolazione della cambiale. Funzione e forma della “girata”	887
5.3.	L’avallo.	889
5.4.	L’accettazione e il pagamento.	890
5.5.	Le azioni del processo cambiario.	893
6.	I titoli bancari.	895
6.1.	L’assegno bancario.	897
6.2.	L’assegno circolare.	902
6.3.	La dematerializzazione dei titoli di credito. Valori mobiliari e strumenti finanziari. Cenni.	903
	<i>Indice analitico</i>	907

