

## INDICE

<i>Introduzione</i> . . . . .	IX
-------------------------------	----

### 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 . . . . .	14
6. Le leggi regionali e la ripartizione di competenze tra Stato e Regioni . . . . .	17
7. I regolamenti . . . . .	18
8. Gli usi . . . . .	20
9. Le norme uniformi bancarie o condizioni generali di contratto . . . . .	22
10. Gli statuti . . . . .	27

### Capitolo II

#### L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ BANCARIA

1. Nozione di attività bancaria . . . . .	29
2. Natura giuridica dell'attività bancaria . . . . .	30
3. Il settore del cosiddetto parabancario . . . . .	31
4. La riserva di attività bancaria e finanziaria . . . . .	32
5. La raccolta del risparmio tra il pubblico . . . . .	33
6. Le attività non costituenti raccolta del risparmio tra il pubblico . . . . .	37
7. Le eccezioni alla riserva di attività di raccolta del risparmio tra il pubblico . . . . .	43
8. L'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria . . . . .	47
9. L'apertura di succursali . . . . .	56
10. La libera prestazione di servizi ed i servizi <i>on line</i> . . . . .	61

## Capitolo III

**GLI ORGANI DI VIGILANZA**

1.	Le Autorità creditizie (introduzione) . . . . .	69
2.	Il CICR (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) . .	72
3.	Il Ministro dell'economia e delle finanze . . . . .	73
4.	La Banca d'Italia . . . . .	75
5.	La CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) . . . .	83
6.	L'UIF (Unità di Informazione Finanziaria) . . . . .	85
7.	Il Sistema Europeo delle Banche Centrali e la Banca Centrale Europea .	86
8.	L'attività di vigilanza . . . . .	92
9.	<i>Segue:</i> la vigilanza informativa . . . . .	94
10.	<i>Segue:</i> la vigilanza ispettiva . . . . .	98
11.	<i>Segue:</i> la vigilanza regolamentare . . . . .	99
12.	Vigilanza su fusioni e scissioni . . . . .	111
13.	Cessione di aziende, rami d'azienda, beni e rapporti giuridici in blocco .	114
14.	La vigilanza su base consolidata . . . . .	115

## Capitolo IV

**LE VARIE TIPOLOGIE DI BANCHE**

1.	L'evoluzione della struttura delle banche . . . . .	121
2.	Le fondazioni bancarie: la legge Ciampi (legge 23 dicembre 1998, n. 461) . . . . .	125
3.	Il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153 e le successive modifiche ed integrazioni . . . . .	126
4.	Gli organi delle fondazioni bancarie . . . . .	132
5.	Le banche cooperative . . . . .	134

## Capitolo V

**LE ATTIVITÀ FINANZIARIE**

1.	Le attività finanziarie . . . . .	147
2.	I servizi di pagamento . . . . .	155
3.	I soggetti abilitati allo svolgimento di attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma . . . . .	166
4.	L'ambito della riserva di attività finanziarie . . . . .	173
5.	Le attività ammesse al mutuo riconoscimento . . . . .	181

## Capitolo VI

**LE ATTIVITÀ DI SMOBILIZZO DEI CREDITI**

1.	La cessione dei crediti . . . . .	195
----	-----------------------------------	-----

2.	La legge sulla cessione dei crediti di impresa (legge 21 febbraio 1991, n. 52) . . . . .	200
3.	Il <i>factoring</i> . . . . .	206
4.	La cessione dei crediti verso pubbliche amministrazioni . . . . .	215
5.	Il <i>confirming</i> ed il <i>forfaiting</i> . . . . .	217
6.	La cessione internazionale dei crediti (legge 14 luglio 1993, n. 260) . .	220
7.	La cartolarizzazione dei crediti o <i>securitization</i> . . . . .	222

## Capitolo VII

### IL LEASING

1.	Premessa . . . . .	235
2.	La struttura del contratto . . . . .	236
3.	La natura giuridica del <i>leasing</i> . . . . .	240
4.	Il contratto nella prassi italiana: le clausole di esonero da responsabilità a favore del concedente . . . . .	245
5.	La risoluzione del contratto di <i>leasing</i> . . . . .	252
6.	Il <i>leasing</i> nel T.U. bancario . . . . .	256
7.	Il <i>leasing</i> immobiliare ed il <i>lease back</i> . . . . .	258
8.	<i>Leasing</i> e procedure concorsuali . . . . .	263

## Capitolo VIII

### LA TUTELA DEL CLIENTE

1.	Premessa . . . . .	269
2.	La trasparenza bancaria . . . . .	271
3.	La pubblicità delle condizioni economiche . . . . .	275
4.	Il contenuto del contratto . . . . .	279
5.	I poteri di intervento delle banche sui contratti in essere . . . . .	280
6.	La forma dei contratti bancari . . . . .	293
7.	Le comunicazioni periodiche alla clientela . . . . .	297
8.	Il credito ai consumatori . . . . .	303
9.	Trasparenza bancaria e clausole vessatorie . . . . .	319
10.	L'anatocismo bancario . . . . .	322
11.	I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie . . . . .	333

## Capitolo IX

### LA CRISI DELLA BANCA

1.	Premessa . . . . .	339
----	--------------------	-----

2.	Il piano di risanamento delle banche . . . . .	345
3.	L'amministrazione straordinaria . . . . .	347
4.	Provvedimenti straordinari . . . . .	351
5.	Le misure di intervento precoce della Banca d'Italia . . . . .	352
6.	La procedura di risoluzione delle banche . . . . .	353
7.	La liquidazione coatta amministrativa . . . . .	360
8.	Sistemi di garanzia dei depositi . . . . .	366
9.	La crisi dei gruppi bancari . . . . .	369

#### Capitolo X

### I CONTRATTI BANCARI PER LA RACCOLTA DEL RISPARMIO

1.	La categoria dei contratti bancari . . . . .	373
2.	Le varie forme di raccolta bancaria del risparmio tra il pubblico: le obbligazioni bancarie . . . . .	376
3.	I certificati di deposito ed i buoni fruttiferi . . . . .	380
4.	I prestiti subordinati ed irredimibili . . . . .	383
5.	Il contratto pronti contro termine . . . . .	384
6.	Il deposito bancario . . . . .	388
7.	Il deposito di titoli in amministrazione . . . . .	396
8.	Le cambiali finanziarie . . . . .	399

#### Capitolo XI

### L'ATTIVITÀ BANCARIA DI EROGAZIONE DEL CREDITO

1.	Il mutuo ordinario ed il problema degli interessi usurari . . . . .	405
2.	Le operazioni di credito speciale: il mutuo fondiario . . . . .	415
3.	<i>Segue:</i> l'uso distorto del mutuo fondiario . . . . .	427
4.	Il credito alle opere pubbliche . . . . .	435
5.	Il credito agrario e peschereccio . . . . .	437
6.	Il credito alle imprese ed i privilegi speciali . . . . .	439
7.	Il credito agevolato . . . . .	442
8.	Il credito su pegno . . . . .	445

#### Capitolo XII

### L'APERTURA DI CREDITO BANCARIA

1.	Definizione e disciplina del contratto . . . . .	447
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto . . . . .	451
3.	L'utilizzazione del credito e le forme d'uso . . . . .	456

4.	L'apertura di credito garantita . . . . .	459
5.	La fine del rapporto: la disciplina legale . . . . .	463
6.	<i>Segue</i> : la disciplina convenzionale . . . . .	466
7.	Apertura di credito e liquidazione giudiziale dell'accreditato . . . . .	470

### Capitolo XIII

#### L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

1.	Nozione e disciplina . . . . .	483
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto . . . . .	486
3.	L'oggetto della garanzia . . . . .	490
4.	L'estinzione del rapporto . . . . .	492
5.	Il pegno irregolare . . . . .	493
6.	L'anticipazione bancaria e la liquidazione giudiziale dell'anticipato . . . . .	495

### Capitolo XIV

#### LO SCONTO

1.	Nozione e caratteristiche del contratto . . . . .	499
2.	La natura giuridica . . . . .	501
3.	La cessione del credito nello sconto . . . . .	503
4.	Lo sconto cambiario . . . . .	504
5.	Le figure affini non costituenti sconto bancario . . . . .	506
6.	Lo sconto di tratte documentate . . . . .	511
7.	Lo sconto di tratta con cessione della provvista . . . . .	513
8.	Sconto e liquidazione giudiziale dello scontatario . . . . .	516

### Capitolo XV

#### IL CONTO CORRENTE BANCARIO

1.	Operazioni bancarie in conto corrente, conto corrente bancario e conto corrente ordinario . . . . .	521
2.	La natura giuridica e la struttura del conto corrente di corrispondenza . . . . .	524
3.	Il servizio di cassa . . . . .	528
4.	Il credito documentario . . . . .	530
5.	La disponibilità . . . . .	533
6.	La compensazione tra addebiti ed accrediti . . . . .	535
7.	La diligenza e la responsabilità della banca nello svolgimento del servizio di cassa . . . . .	538
8.	La sostituzione nell'esecuzione degli incarichi . . . . .	542

9.	La cointestazione del conto . . . . .	544
10.	Il conto corrente bancario nella liquidazione giudiziale . . . . .	549

#### Capitolo XVI

### IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	Il contenuto del contratto . . . . .	553
2.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto . . . . .	555
3.	La responsabilità della banca nel servizio di cassette di sicurezza . . . . .	558
4.	I limiti di responsabilità della banca . . . . .	562
5.	La disciplina del rapporto . . . . .	565

#### Capitolo XVII

### LE GARANZIE BANCARIE

1.	Premessa . . . . .	569
2.	La fideiussione <i>omnibus</i> . . . . .	571
3.	Il pegno a favore della banca . . . . .	574
4.	La cessione di crediti a scopo di garanzia . . . . .	585
5.	Il mandato irrevocabile all'incasso . . . . .	589
6.	Le lettere di <i>patronage</i> . . . . .	594
7.	Il contratto autonomo di garanzia e la fideiussione a prima richiesta o senza eccezioni . . . . .	598

#### Capitolo XVIII

### IL MERCATO MOBILIARE

1.	La disciplina dell'intermediazione mobiliare . . . . .	609
2.	La nozione di mercato mobiliare . . . . .	614
3.	I servizi di investimento e gli intermediari abilitati . . . . .	619
4.	Le regole di comportamento degli intermediari e la responsabilità nello svolgimento di servizi ed attività di investimento . . . . .	631
5.	La gestione collettiva ed individuale del risparmio . . . . .	646
6.	La dematerializzazione e la gestione accentrata degli strumenti finanziari . . . . .	656
7.	I contratti su strumenti finanziari . . . . .	661
8.	I contratti derivati . . . . .	664
9.	Le offerte al pubblico di prodotti finanziari e le offerte pubbliche di acquisto . . . . .	667

## Capitolo XIX

**I TITOLI DI CREDITO**

1.	I titoli di credito in generale . . . . .	673
2.	La circolazione dei titoli di credito . . . . .	680
3.	L'ammortamento dei titoli di credito . . . . .	681
4.	La cambiale . . . . .	682
5.	L'assegno bancario e l'assegno circolare . . . . .	688
6.	La revoca di sistema . . . . .	694

