

L'estratto che stai consultando
fa parte del volume in vendita
su **ShopWKI**,
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

UTET[®]
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX

INDICE SOMMARIO

Prefazione alla seconda edizione	IX
Prefazione alla prima edizione	XI
Introduzione di <i>Francesco Capriglione</i>	1

Parte Prima **L'attività bancaria in generale**

Capitolo I – Banca, attività bancaria, attività delle banche

di Alberto Urbani

1. Il Testo unico bancario (d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385) e la nozione di «banca»	15
2. L'«attività bancaria» come esercizio congiunto della raccolta del risparmio tra il pubblico e dell'erogazione del credito	16
3. Le altre attività	17

Capitolo II – Banca, mercato e regolazione

di Carmelita Camardi

1. Banca e mercato. Una premessa	21
2. Banca, Norme e Mercato. La metodologia della “regolazione”	23
3. Banca, mercato e attività contrattuale. La funzione di intermediazione bancaria tra vigilanza e trasparenza	29

Capitolo III – Il contratto bancario: profili generali

di Pietro Sirena

1. La tipizzazione legislativa dei contratti bancari e la definizione della categoria	33
2. I contratti bancari come operazioni (in conto corrente) e la loro classificazione tipologica	36
3. La distinzione tra i contratti bancari con i consumatori (unilateralmente commerciali) e quelli con i professionisti (bilateralmente commerciali); gli accordi interbancari	37
4. Dalle c.d. norme bancarie uniformi alle condizioni generali di contratto consigliate dall'ABI	39
5. Il diritto del cliente di trasferire a un'altra banca il proprio contratto ...	40

Capitolo IV – La trasparenza bancaria

di Andrea Nervi

1. La trasparenza in materia contrattuale: nozioni generali	43
2. La trasparenza nel settore bancario: genesi e sviluppo	45
3. Il concorso tra fonti primarie e secondarie: il ruolo dell'autorità amministrativa	47
4. La trasparenza come obbligo di informazione precontrattuale	48
5. La trasparenza come obblighi di forma e di contenuto del contratto bancario	49
6. La variazione unilaterale delle condizioni contrattuali	51
7. La trasparenza durante lo svolgimento del rapporto contrattuale	53
8. La decorrenza delle valute; l'anatocismo	54
9. Metodi stragiudiziali per la risoluzione delle controversie	55
10. Cenni alla normazione secondaria; i rapporti bancari <i>on-line</i>	56

Capitolo V – La surrogazione nei contratti di finanziamento

di Pietro Sirena

1. La nozione	59
2. La fattispecie	60
3. La posizione del nuovo finanziatore rispetto al finanziamento originario e alle garanzie (surrogazione, annotazione ipotecaria, eccezioni opponibili)	61
4. La complessiva gratuità dell'operazione nei confronti del cliente	63
5. La responsabilità del finanziatore originario per il tardivo completamento dell'operazione	64

Capitolo VI – Il segreto bancario

di Corrado Chessa

1. La nozione e la natura giuridica del segreto bancario	67
2. I presupposti per la nascita dell'obbligo, l'oggetto e la durata	69
3. Il segreto bancario nel processo civile e nel processo penale	70
4. Il rapporto con la tutela della riservatezza	71
5. Segreto bancario e lotta alla criminalità organizzata	72
6. Le interferenze con la disciplina dei controlli valutari e delle indagini fiscali	74
7. Verso il tramonto del segreto bancario nel panorama internazionale	76

Capitolo VII – Le piattaforme nel mercato dei capitali*di Valerio Lemma*

1. Evoluzione tecnologica e attività riservate: il ruolo delle piattaforme	81
2. Le indicazioni disciplinari del <i>Financial Stability Board</i> e degli organismi di vertice dell'ordinamento finanziario europeo	83
3. Il quadro normativo di riferimento	85
4. Prospettive regolamentari	87

Parte Seconda
La raccolta del risparmio

Capitolo VIII – La raccolta del risparmio: profili generali*di Raffaele Lener*

1. La nozione di raccolta del risparmio	93
2. L'attività bancaria nel Testo unico bancario	95
3. L'obbligo di rimborso	96
4. Raccolta pubblica vs. raccolta privata	97
5. La moneta elettronica e i servizi di pagamento	99
6. Deroghe ed esenzioni	101

Capitolo IX – Il deposito bancario*di Maria Cecilia Cardarelli*

1. Nozione e fonti	103
2. Caratteristiche generali del contratto	105
2.1. <i>Segue</i> : le obbligazioni delle parti	106
2.2. <i>Segue</i> : forma e contenuto minimo del contratto	109
2.3. <i>Segue</i> : la cessazione del rapporto, il recesso	111
3. I depositi bancari di denaro	112
4. I libretti di deposito	113
5. I depositi finalizzati	114
5.1. I conti di pagamento	117
6. Deposito bancario e liquidazione giudiziale	118

Capitolo X – La raccolta bancaria «cartolarizzata»*di Cinzia Motti*

1. La raccolta bancaria mediante emissione di titoli	121
2. I titoli obbligazionari e assimilati	123
3. <i>Segue</i> : titoli convertibili e non convertibili	124
4. I titoli di deposito (cenni)	125

5. Le singole <i>species</i> : obbligazioni garantite; titoli strutturati	125
6. <i>Segue</i> : i titoli di patrimonializzazione	126
6.1. Titoli subordinati, irredimibili, a rimborso condizionato	127
6.2. Obbligazioni bancarie speciali	128
6.3. Strumenti di debito chirografario di secondo livello	129
7. Profili di diritto cartolare	130

Capitolo XI – Le altre forme di raccolta

di Michele Lanotte

1. Le altre forme di raccolta bancaria	133
2. I titoli di deposito	134
3. Gli strumenti subordinati	136
4. Gli altri titoli	137
5. Strumenti di debito chirografario di secondo livello	138

Parte Terza L'esercizio del credito

Capitolo XII – L'esercizio del credito: profili generali

di Leonardo Di Brina

1. Operazioni di credito e funzione produttiva della banca	143
2. L'esercizio del credito come produzione di relazioni giuridiche aventi ad oggetto la moneta	144
3. Esercizio del credito e attività finanziaria	145
4. La funzione selettiva del merito creditizio come fase essenziale dell'esercizio del credito	147

Capitolo XIII – La centrale dei rischi

di Manuela Tola

1. Finalità e organizzazione	151
2. La disciplina: i soggetti aderenti e le segnalazioni	153
3. Le c.d. “centrali dei rischi” private	154
4. La tutela dei soggetti segnalati	157
5. Altre banche di dati: Centrale di Allarme Interbancaria e Registro Informatico dei Protesti	158

Sezione I – Le operazioni creditizie disciplinate dal codice civile

Capitolo XIV – L’apertura di credito

di *Ciro G. Corvese*

1. Premessa: oggetto e limiti dell’esposizione	163
2. Caratteristiche del contratto di apertura di credito	163
3. La commissione di massimo scoperto (c.d. cms)	166
4. Le modalità di utilizzo del credito: apertura di credito semplice e apertura di credito in conto corrente	167
5. La garanzia: apertura di credito «allo scoperto» e apertura di credito garantita	169
6. Le cause di estinzione del rapporto, con particolare riguardo al recesso	171
7. Un’ipotesi “atipica” di apertura di credito: l’apertura di credito per crediti di firma. Qualificazione giuridica e disciplina applicabile	174

Capitolo XV – L’anticipazione bancaria

di *Matteo De Poli*

1. Premessa e nozione	183
2. Caratteristiche del contratto	185
3. <i>Segue</i> : l’anticipazione semplice e quella in conto corrente	185
4. La natura giuridica e le altre differenze con l’apertura di credito	187
5. L’oggetto della garanzia	188
6. Le vicende e la fine del rapporto	190
7. Il pegno irregolare e l’anticipazione impropria	191

Capitolo XVI – Lo sconto bancario

di *Ivan Demuro*

1. Il contratto di sconto	193
2. La preventiva deduzione dell’interesse	194
3. L’anticipazione del credito ceduto	195
4. La futurità del credito ceduto	196
5. Il trasferimento del credito e la garanzia <i>pro solvendo</i>	197
6. Il c.d. «castelletto di sconto»	198
7. Lo sconto di cambiali	199
8. Lo sconto di tratte non accettate con cessione di provvista e lo sconto di tratte documentate	200
9. Il risconto	201
10. Il c.d. sconto di ricevute bancarie e di fatture	202

Capitolo XVII – Il mutuo nell’attività bancaria

di Roberto Senigaglia

1. Premessa	205
2. Struttura e natura giuridica	205
3. La disciplina generale e speciale	207
4. L’obbligazione di interessi	210
5. Il c.d. mutuo di scopo e la promessa di mutuo	211
6. Il mutuo e altri contratti affini del settore bancario: cenni	212

Capitolo XVIII – Le garanzie bancarie

di Gianluca Sicchiero

1. Premessa	215
2. Garanzie tipiche ed atipiche	216
3. Garanzie reali e personali	219
4. La fideiussione ordinaria	220
5. La fideiussione « <i>omnibus</i> » ed a prima richiesta	222
6. Il contratto autonomo di garanzia	223
7. La polizza fideiussoria	224
8. La lettera di <i>patronage</i>	225
9. Il mandato « <i>in rem propriam</i> »	226
10. Il pegno e le sue varianti	227
11. Le garanzie finanziarie	231
12. L’ipoteca	231
13. Il mutuo fondiario	233
14. I privilegi speciali	234
15. L’assicurazione del credito	235

Sezione II – Altre operazioni di finanziamento

Capitolo XIX – Il credito ai consumatori

di Filippo Sartori

1. Nozione e fonti normative	239
2. Struttura e ambito applicativo dell’istituto	241
3. Profili di disciplina	244

Capitolo XX – Il credito immobiliare ai consumatori

di Filippo Sartori

1. Nozione e fonti normative	249
2. Ambito applicativo dell’istituto	250
3. Profili di disciplina	251

Capitolo XXI – Il prestito con cessione del quinto dello stipendio*di Brunella Russo*

1. Identificazione del negozio giuridico	257
2. Campo di applicazione del Testo unico n. 180/1950 e successive modifiche	260
3. La crisi da sovraindebitamento del consumatore. Le ragioni del contenzioso	261

Capitolo XXII – Il credito fondiario ed edilizio ed altre particolari operazioni di credito*di Marco Sepe*

1. Premessa	265
2. Credito fondiario ed edilizio: la fattispecie	266
2.1. <i>Segue</i> : la disciplina	271
2.2. <i>Segue</i> : il procedimento esecutivo	278
3. Le altre particolari operazioni di credito: il credito alle opere pubbliche e il credito agrario	280
3.1. <i>Segue</i> : il privilegio nei finanziamenti alle imprese	283
3.2. <i>Segue</i> : il credito su pegno	285
3.3. <i>Segue</i> : l'erogazione di finanziamenti agevolati	286
3.4. <i>Segue</i> : i finanziamenti alle imprese garantiti da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato	287

Capitolo XXIII – Il prestito vitalizio ipotecario*di Brunella Russo*

1. Inquadramento giuridico della fattispecie	295
2. <i>Segue</i> : caratteristiche peculiari del contratto	298
3. Le forme di tutela per le parti interessate	300

Capitolo XXIV – Il leasing*di Andrea Nervi*

1. Nozione	303
2. Inquadramento normativo	304
3. Il leasing come attività finanziaria; i requisiti soggettivi	306
4. La trilateralità dell'operazione di leasing	306
5. La consegna del bene; la disciplina dei rischi per mancata consegna e per i vizi del bene	308
6. Le patologie del rapporto	309
6.1. L'inadempimento dell'utilizzatore	310

7. Le distinzioni tradizionali: <i>leasing</i> di godimento e <i>leasing</i> traslativo; <i>leasing</i> operativo e <i>leasing</i> finanziario	311
8. Il <i>lease-back</i>	313

Capitolo XXV – La contabilizzazione del *leasing*

di Lorenzo De Angelis

1. Le diverse operazioni di <i>leasing</i> in relazione agli scopi perseguiti	315
2. Le rilevazioni contabili nella normativa civilistica	316
3. Il trattamento del <i>leasing</i> finanziario nei principi contabili internazionali e differenze rispetto al diritto civile italiano. La vigente disciplina tributaria	320
4. La rilevazione contabile del “ <i>leasing in costruendo</i> ”	325
5. Il “ <i>sale and lease-back</i> ”	326
6. Il <i>leasing</i> nel bilancio consolidato	328

Capitolo XXVI – Il *factoring*

di Giuseppe Desiderio

1. L’origine del <i>factoring</i> e contenuti economici dell’operazione	331
2. La Convenzione Unidroit sul <i>factoring</i> internazionale e la l. n. 52/1991 sulla cessione dei crediti di impresa	334
3. I diversi orientamenti su natura e qualificazione del <i>factoring</i>	335
4. Il <i>factoring</i> come operazione di finanziamento riservata a intermediari finanziari	336
5. La cessione dei crediti di impresa (l. n. 52/1991)	341
6. Gli «Elementi di base del contratto di <i>factoring</i> » predisposti dall’associazione di categoria	343

Capitolo XXVII – Le accettazioni bancarie

di Marco Pistrutto

1. L’accettazione bancaria come forma di finanziamento bancario	347
2. Qualificazione giuridica delle accettazioni bancarie e dei rapporti che si instaurano tra le parti	349
2.1. Rapporto tra il traente la cambiale e la banca accettante	349
2.2. Rapporto tra il traente la cambiale e l’intermediario finanziario collocatore del titolo	350
2.3. Rapporto tra la società finanziaria e l’investitore che acquista i titoli sul mercato	351

Capitolo XXVIII – Il credito documentario*di Paola Lucantoni*

1. Il credito documentario: la fattispecie e le fonti. Le novità della <i>CRD IV</i>	353
2. Le diverse tipologie dell'operazione	355
3. L'astrattezza, l'autonomia e la letteralità del credito documentario. Le eccezioni opponibili	355
4. I documenti di trasporto e i criteri di accettazione dei documenti: le N.U.U. 600	356

Capitolo XXIX – Il *project financing**di Leonardo Di Brina*

1. I profili morfologici del <i>project financing</i>	359
2. Il ruolo della banca nell'operazione	360
3. La qualificazione giuridica del <i>project financing</i>	361

Capitolo XXX – Il *forfaiting**di Leonardo Di Brina*

1. Il <i>forfaiting</i> nella prassi del commercio internazionale	363
2. Modalità attuative e finalità dell'operazione	364
3. La natura del contratto di <i>forfaiting</i>	365

Parte Quarta
Ulteriori servizi ed attività

Sezione I – L'attività «finanziaria» delle banche**Capitolo XXXI – Servizi di investimento e banche***di Antonella Antonucci*

1. La modificata identità bancaria	371
2. Attività bancaria e attività finanziarie: confini e regole	372
3. L'equiparazione delle banche nella prestazione di servizi di investimento	373
3.1. L'accesso delle banche alla prestazione di servizi e attività di investimento	374
4. Le regole di condotta nell'art. 21 t.u.f.	376
4.1. Gli obblighi di correttezza, diligenza e trasparenza	376
4.2. Gli obblighi informativi	377

4.2.1. Le informazioni dal cliente all'intermediario e i regimi di adeguatezza, appropriatezza ed execution only	377
4.2.2. Le informazioni dall'intermediario al cliente	380
4.3. Gli obblighi organizzativi	380
4.4. La gestione dei conflitti d'interesse	381
4.4.1. Gli incentivi alla vendita	382
4.5. La configurazione dell'offerta contrattuale. La <i>product governance</i>	383
4.5.1. Le pratiche di vendita abbinata	385
5. Le variabili di differenziati livelli di protezione della clientela	386
6. La separazione patrimoniale	388
7. Il contratto	389
8. Gli effetti della violazione delle regole di condotta	390

Capitolo XXXII – Gli strumenti finanziari derivati

di Francesco Caputo Nasseti

1. Profili civilistici	393
2. Contratti derivati e strumenti finanziari derivati	396
3. Il ruolo degli strumenti finanziari derivati per le banche	401

Capitolo XXXIII –Le contiguità tra le attività bancaria e assicurativa

di Paoloefisio Corrias

1. Le interferenze tra i settori bancario ed assicurativo	403
2. La dimensione concorrenziale: le aree di competizione	404
2.1. Le garanzie personali del credito	404
2.2. L'acquisizione di fondi con obbligo di rimborso	405
2.3. La gestione individuale di portafogli	405
2.4. L'erogazione del credito	406
3. La dimensione collaborativa: la cooperazione tra banche e assicurazioni	407
4. Le singole forme giuridiche di cooperazione e/o integrazione	408
5. La distribuzione di prodotti assicurativi da parte delle banche	410
5.1. La disciplina precedente al codice delle assicurazioni	411
5.2. L'attuale disciplina contenuta nel codice delle assicurazioni ..	412
6. Le polizze collegate a mutui e finanziamenti	416
6.1. I mutui abbinati alla cessione del quinto dello stipendio o della pensione	419

Capitolo XXXIV – Gestioni patrimoniali e banche*di Maria-Teresa Paracampo*

1. Le gestioni patrimoniali: definizioni e caratteristiche distintive	423
2. Il quadro normativo in tema di gestione collettiva del risparmio	424
3. Soggetti autorizzati a prestare il servizio	425
4. OICR, fondi comuni di investimento e compiti del depositario	427
5. Le tipologie di OICR	428
6. Le regole di comportamento	429

Capitolo XXXV – La gestione dei fondi pensione*di Giuliana Martina*

1. Le finalità della previdenza complementare	431
2. Il ruolo delle banche nella gestione dei fondi pensione	432
3. La separazione patrimoniale	433
4. Le prestazioni definite, per invalidità e per premorienza	435
5. I fondi pensione aperti e le forme pensionistiche individuali.	437

Sezione II – Altri servizi ed attività**Capitolo XXXVI – Il conto corrente bancario***di Bruno Inzitari*

1. Il contesto economico nel quale si inserisce il contratto	441
2. I tratti giuridici essenziali del conto corrente bancario	443
3. Il servizio di cassa. Gli incarichi di pagamento	446
4. Il servizio di cassa. Gli ordini di riscossione	451
5. Il servizio di cassa. La tenuta del conto: dal conto corrente ordinario al conto corrente bancario	453

Capitolo XXXVII – Il conto di base*di Manuela Tola*

1. Origine e funzione	457
2. La disciplina generale dei conti di pagamento: trasparenza e comparabilità dei costi	458
3. <i>Segue:</i> Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto	460
4. Identificazione, caratteri e contenuto minimo del conto di base	461
5. <i>Segue:</i> I conti di base riservati alle fasce di clientela socialmente svantaggiate. Cenni	463

Capitolo XXXVIII – Il conto di deposito

di Marilena Rispoli Farina

- | | |
|---|-----|
| 1. Introduzione | 465 |
| 2. Caratteristiche essenziali del conto di deposito | 466 |

Capitolo XXXIX – Il deposito di titoli in amministrazione

di Illa Sabbatelli

- | | |
|---|-----|
| 1. Natura giuridica | 469 |
| 2. Disciplina e oggetto del contratto | 470 |
| 3. Obblighi del depositario | 471 |
| 4. Doveri di diligenza | 472 |

Capitolo XL – Il servizio bancario delle cassette di sicurezza

di Caterina Luisa Appio

- | | |
|---|-----|
| 1. Nozione | 477 |
| 2. Contenuto del contratto | 478 |
| 3. Disciplina del rapporto | 479 |
| 4. Responsabilità della banca. Il caso fortuito | 481 |
| 5. <i>Segue:</i> clausole contrattuali di esonero e/o limitazione della
responsabilità | 483 |
| 6. Natura giuridica del contratto | 484 |

Capitolo XLI – Altri servizi

di Marco Pistrutto

- | | |
|--|-----|
| 1. Il servizio di cassa continua | 487 |
| 2. I prestiti d'uso di oro | 488 |
| 3. Il servizio di acquisto e vendita di valuta | 491 |

Capitolo XLII – Le attività connesse e strumentali esercitate dalle banche

di Giuseppe Desiderio

- | | |
|--|-----|
| 1. L'ampliamento dell'operatività delle banche | 493 |
| 2. Le attività strumentali | 495 |
| 3. Le attività connesse | 496 |

Capitolo XLIII – Gli strumenti “bancari” di pagamento*di Diego Manente*

1. Profili generali degli strumenti “bancari” di pagamento: caratteri comuni e definizioni	501
1.1. Strumenti “bancari” di pagamento, moneta legale e adempimento dell’obbligazione pecuniaria	503
1.2. Il quadro normativo	506
2. Gli assegni: gli assegni nel sistema dei titoli di credito	513
2.1. Le fonti normative della disciplina degli assegni	514
2.2. L’assegno bancario: i requisiti formali	515
2.3. <i>Segue:</i> profili strutturali dello <i>chèque</i>	517
2.4. <i>Segue:</i> la circolazione dell’assegno bancario	519
2.5. <i>Segue:</i> la presentazione ed il pagamento dell’assegno bancario	519
2.6. <i>Segue:</i> le clausole speciali dell’assegno	522
2.7. La disciplina sanzionatoria dell’assegno bancario	524
2.8. L’assegno circolare	526
3. Il bonifico (cenni)	528

Capitolo XLIV – Le carte di pagamento*di Antonella Brozzetti*

1. Un cenno all’evoluzione del contesto economico/normativo sulla prestazione dei servizi di pagamento	533
2. La prestazione dei servizi di pagamento tramite “carta”: i contorni della fattispecie	535
3. Alcuni dettagli tecnici sulle carte di pagamento	540
4. Le diverse tipologie di carte di pagamento bancarie: <i>a)</i> le carte di debito	541
5. <i>Segue:</i> <i>b)</i> le carte di credito e quelle prepagate	543
6. Qualche riflessione conclusiva d’assieme	550

Capitolo XLV – I servizi di pagamento (con cenni alle nuove c.d. “valute virtuali”)*di Marilena Rispoli Farina*

1. Introduzione	555
2. I principali servizi di pagamento	556
3. Gli istituti di pagamento	560
4. La trasparenza nei servizi di pagamento	562
5. Gli IMEL: alcune considerazioni essenziali. La moneta elettronica e le valute virtuali	563

Parte Quinta

Vigilanza, crisi e composizione delle controversie

Capitolo XLVI – La vigilanza sull’attività delle banche

di Alberto Urbani

1. La supervisione pubblica sull’attività delle banche: l’assetto delle autorità	569
2. Le finalità della vigilanza nel Testo unico bancario	572
3. I poteri di vigilanza nel Testo unico bancario: vigilanza regolamentare, informativa e ispettiva	574
3.1. La vigilanza «regolamentare»	574
3.2. La vigilanza «informativa»	576
3.3. La vigilanza «ispettiva»	577
4. Vigilanza bancaria e tutela del cliente	579

Capitolo XLVII – La sorveglianza sui sistemi di pagamento

di Francesco Moliterni

1. La simbiosi fra sorveglianza e sistema dei pagamenti	583
1.2. Il governo della moneta ed il sistema dei pagamenti: il rischio sistemico	586
2. Euro, sistema di pagamenti e sorveglianza: il rapporto fra SEBC e Banca d’Italia	588
2.1. La sorveglianza ed i sistemi di pagamento ad importanza sistemica: il regolamento della Banca Centrale Europea (UE) n. 795/2014 sui requisiti di sorveglianza per i sistemi di pagamento di importanza sistemica e le successive modifiche introdotte dal regolamento (UE) n. 2017/2094 della Banca Centrale Europea (UE) del 3 novembre 2017	591

Capitolo XLVIII – La disciplina di contrasto del riciclaggio e dell’usura

di Alberto Urbani

1. La nascita e l’evoluzione della disciplina antiriciclaggio: accordi sovranazionali, direttive dell’Unione Europea, normativa nazionale ...	595
2. Il d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e l’attuale disciplina nazionale di contrasto del riciclaggio	597
2.1. Le definizioni di «riciclaggio» e i principi generali	598
2.2. Le Autorità preposte al contrasto del riciclaggio	600

2.3.	I soggetti destinatari degli obblighi	601
2.4.	Gli obblighi di adeguata verifica della clientela	604
2.5.	Gli obblighi di conservazione	606
2.6.	La segnalazione di operazioni sospette	609
2.7.	Gli obblighi di comunicazione	613
2.8.	Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore: la c.d. canalizzazione delle operazioni	614
3.	La disciplina antiusura	617
3.1.	Le questioni della c.d. usurarietà sopravvenuta e della computabilità o meno degli interessi moratori ai fini della determinazione dell'usura	619

Capitolo II – Le sanzioni

di *Leonardo Lacaita*

1.	Premessa	623
2.	Il tradizionale modello sanzionatorio	623
3.	La nuova disciplina sanzionatoria	624

Capitolo L – Crisi della banca e contratti bancari

di *Sido Bonfatti*

1.	Premessa. La disciplina della crisi delle banche nell'ordinamento concorsuale italiano	627
2.	<i>Segue</i> : la disciplina delle crisi delle banche a seguito del recepimento delle direttive dell'Unione Europea in materia di crisi bancarie	629
3.	Le misure di prevenzione delle crisi bancarie. Il « <i>piano di risanamento</i> »	631
3.1.	<i>Segue</i> : il « <i>piano di risoluzione</i> »	632
4.	Le misure di « <i>intervento precoce</i> » sulle crisi bancarie. Provvedimenti straordinari nei confronti di « <i>banche autorizzate</i> » e contratti bancari	633
4.1.	<i>Segue</i> : provvedimenti straordinari nei confronti di « <i>banche comunitarie</i> »	634
4.2.	<i>Segue</i> : « <i>gestione provvisoria</i> », « <i>sospensione dei pagamenti</i> » e contratti bancari	635
4.3.	<i>Segue</i> : « <i>poteri di intervento</i> » e poteri di « <i>removal</i> »	635
5.	Le misure di superamento e di composizione delle crisi bancarie	637
5.1.	Amministrazione straordinaria e contratti bancari	637
5.2.	Le procedure di gestione delle crisi bancarie	640
5.3.	Liquidazione coatta amministrativa bancaria	640
5.4.	Gli effetti della l.c.a. bancaria	643

5.5. Liquidazione coatta amministrativa della banca senza autorizzazione alla continuazione dell'esercizio dell'impresa (o di singoli rami di azienda)	645
5.6. Liquidazione coatta amministrativa della banca e autorizzazione alla continuazione dell'esercizio dell'impresa (o di singoli rami d'azienda)	648
5.7. Liquidazione coatta amministrativa della banca e "ripresa" dell'esercizio dell'impresa (o di singoli rami d'azienda)	651
6. La «risoluzione» dell'impresa bancaria	653
6.1. «Cessioni» di «rapporti giuridici» in funzione della «risoluzione» della crisi bancaria e contratti bancari	653
7. Procedure di composizione delle crisi di diritto comune e contratti bancari	655
7.1. <i>Segue</i> : «accordo di ristrutturazione» e contratti bancari	658

Capitolo LI – I sistemi di garanzia dei depositi bancari

di *Andrea Sacco Ginevri*

1. Inquadramento sistematico	661
2. Disciplina applicabile	662
3. <i>Segue</i> : gli interventi «facoltativi»	664
4. <i>Segue</i> : e la loro (in)compatibilità con la disciplina europea in materia di «aiuti di stato»	665

Capitolo LII – Sistemi alternativi di composizione delle controversie in ambito bancario e finanziario: ABF e ACF

di *Mirella Pellegrini*

1. Premessa	669
2. Le ADR: in generale	670
3. Le ADR in ambito bancario e finanziario	672
4. L'evoluzione disciplinare: dall' <i>Ombudsman</i> al Conciliatore bancario	674
5. <i>Segue</i> : ... alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la CONSOB	676
6. Le ADR in ambito bancario e finanziario oggi: l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)	679
7. <i>Segue</i> : e l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)	683
8. Conclusioni	689

L'estratto che stai consultando
fa parte del volume in vendita
su **ShopWKI**,
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

UTET[®]
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX