

INDICE

<i>Introduzione</i>	VII
-------------------------------	-----

Capitolo I

LE FONTI DEL DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO

1. Nozione di diritto bancario	1
2. Le fonti	5
3. La Costituzione	6
4. Il diritto comunitario	7
5. Le leggi ordinarie	14
6. Le leggi regionali e la ripartizione di competenze tra Stato e Regioni	16
7. I regolamenti	18
8. Gli usi	20
9. Le norme uniformi bancarie o condizioni generali di contratto	22
10. Gli statuti	26

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	31
5. La raccolta del risparmio tra il pubblico	31
6. Le attività non costituenti raccolta del risparmio tra il pubblico	34
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	52
10. La libera prestazione di servizi ed i servizi on line	57

Capitolo III

GLI ORGANI DI VIGILANZA

1.	Le Autorità creditizie (introduzione)	61
2.	Il CICR (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) . .	64
3.	Il Ministro dell'economia e delle finanze	65
4.	La Banca d'Italia	67
5.	La CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)	74
6.	L'UIF (Unità di Informazione Finanziaria)	75
7.	Il Sistema Europeo delle Banche Centrali e la Banca Centrale Europea .	76
8.	L'attività di vigilanza	81
9.	<i>Segue:</i> la vigilanza informativa	83
10.	<i>Segue:</i> la vigilanza ispettiva	86
11.	<i>Segue:</i> la vigilanza regolamentare	88
12.	Vigilanza su fusioni e scissioni	98
13.	Cessione di aziende, rami d'azienda, beni e rapporti giuridici in blocco .	100
14.	La vigilanza su base consolidata	101

Capitolo IV

LE VARIE TIPOLOGIE DI BANCHE

1.	I soggetti dell'attività creditizia prima dell'entrata in vigore del T.U. 385/1993	105
2.	L'evoluzione della struttura delle banche	107
3.	La legge Ciampi (legge 23 dicembre 1998, n. 461)	110
4.	Il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153 e le successive modifiche ed integrazioni	112
5.	Gli organi delle fondazioni bancarie	117
6.	Le banche cooperative	120

Capitolo V

LE ATTIVITÀ FINANZIARIE

1.	Le attività finanziarie	131
2.	I servizi di pagamento	138
3.	I soggetti abilitati allo svolgimento di attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	147
4.	L'ambito della riserva di attività finanziarie	155
5.	Le attività ammesse al mutuo riconoscimento	160

Capitolo VI

LE ATTIVITÀ DI SMOBILIZZO DEI CREDITI

1.	La cessione dei crediti	175
2.	Dalla legge sulla cessione dei crediti di impresa (legge 21 febbraio 1991, n. 52) al T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385)	179
3.	Il factoring: struttura dell'operazione	185
4.	<i>Segue</i> : natura giuridica	189
5.	La cessione dei crediti verso pubbliche amministrazioni	194
6.	Il confirming ed il forfaiting	196
7.	La cessione internazionale dei crediti (legge 14 luglio 1993, n. 260)	199
8.	La cartolarizzazione dei crediti o securitization	201

Capitolo VII

IL LEASING

1.	Premessa	211
2.	La struttura del contratto	212
3.	La natura giuridica del leasing	216
4.	Il contratto nella prassi italiana: le clausole di esonero da responsabilità a favore del concedente	221
5.	La risoluzione del contratto di leasing	228
6.	Il D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (Testo Unico in materia bancaria e creditizia)	231
7.	Il leasing immobiliare ed il lease back	233
8.	Leasing e procedure concorsuali	238

Capitolo VIII

LA TUTELA DEL CLIENTE

1.	Premessa	245
2.	La trasparenza bancaria	247
3.	La pubblicità delle condizioni economiche	251
4.	Il contenuto del contratto	254
5.	I poteri di intervento delle banche sui contratti in essere	255
6.	La forma dei contratti bancari	260
7.	Le comunicazioni periodiche alla clientela	264
8.	Il credito ai consumatori	268
9.	Trasparenza bancaria e clausole vessatorie	276
10.	L'anatocismo bancario	279
11.	I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie	290

Capitolo IX

LA CRISI DELLA BANCA

1.	Premessa	293
2.	Il piano di risanamento delle banche	298
3.	L'amministrazione straordinaria	300
4.	Provvedimenti straordinari	304
5.	Le misure di intervento precoce della Banca d'Italia	305
6.	La procedura di risoluzione delle banche	306
7.	La liquidazione coatta amministrativa	311
8.	Sistemi di garanzia dei depositi	319
9.	La crisi dei gruppi bancari	322

Capitolo X

I CONTRATTI BANCARI PER LA RACCOLTA DEL RISPARMIO

1.	La categoria dei contratti bancari	325
2.	Le varie forme di raccolta bancaria del risparmio tra il pubblico: le obbligazioni bancarie	327
3.	I certificati di deposito ed i buoni fruttiferi	332
4.	I prestiti subordinati ed irredimibili	335
5.	Il contratto pronti contro termine	336
6.	Il deposito bancario	340
7.	Il deposito di titoli in amministrazione	348
8.	Le cambiali finanziarie	351

Capitolo XI

L'ATTIVITÀ BANCARIA DI EROGAZIONE DEL CREDITO

1.	Il mutuo ordinario ed il problema degli interessi usurari	357
2.	Le operazioni di credito speciale: il mutuo fondiario	368
3.	<i>Segue:</i> l'uso distorto del mutuo fondiario	380
4.	Il credito alle opere pubbliche	385
5.	Il credito agrario e peschereccio	387
6.	Il credito alle imprese ed i privilegi speciali	389
7.	Il credito agevolato	392
8.	Il credito su pegno	394

Capitolo XII

L'APERTURA DI CREDITO BANCARIA

1.	Definizione e disciplina del contratto	397
----	--	-----

2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto	400
3.	L'utilizzazione del credito e le forme d'uso	404
4.	L'apertura di credito garantita	407
5.	La fine del rapporto: la disciplina legale	411
6.	<i>Segue</i> : la disciplina convenzionale	414
7.	Apertura di credito e fallimento dell'accreditato	418

Capitolo XIII

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

1.	Nozione e disciplina	429
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto	432
3.	L'oggetto della garanzia	435
4.	L'estinzione del rapporto	438
5.	Il pegno irregolare	439
6.	L'anticipazione bancaria ed il fallimento dell'anticipato	441

Capitolo XIV

LO SCONTO

1.	Nozione e caratteristiche del contratto	447
2.	La natura giuridica	449
3.	La cessione del credito nello sconto	451
4.	Lo sconto cambiario	452
5.	Le figure affini non costituenti sconto bancario	454
6.	Lo sconto di tratte documentate	460
7.	Lo sconto di tratta con cessione della provvista	462
8.	Sconto e fallimento dello scontatario	465

Capitolo XV

IL CONTO CORRENTE BANCARIO

1.	Operazioni bancarie in conto corrente, conto corrente bancario e conto corrente ordinario	469
2.	La natura giuridica e la struttura del conto corrente di corrispondenza	472
3.	Il servizio di cassa	475
4.	Il credito documentario	478
5.	La disponibilità	481
6.	La compensazione tra addebiti ed accrediti	483

7.	La diligenza e la responsabilità della banca nello svolgimento del servizio di cassa	486
8.	La sostituzione nell'esecuzione degli incarichi	490
9.	La cointestazione del conto	492
10.	Il conto corrente bancario nel fallimento	496

Capitolo XVI

IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	Il contenuto del contratto	499
2.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto	501
3.	La responsabilità della banca nel servizio di cassette di sicurezza	504
4.	I limiti di responsabilità della banca	508
5.	La disciplina del rapporto	512

Capitolo XVII

LE GARANZIE BANCARIE

1.	Premessa	515
2.	La fideiussione <i>omnibus</i>	517
3.	Il pegno a favore della banca	520
4.	La cessione di crediti a scopo di garanzia	530
5.	Il mandato irrevocabile all'incasso	535
6.	Le lettere di <i>patronage</i>	539
7.	Il contratto autonomo di garanzia e la fideiussione a prima richiesta o senza eccezioni	542

Capitolo XVIII

IL MERCATO MOBILIARE

1.	La disciplina dell'intermediazione mobiliare	551
2.	La nozione di mercato mobiliare	554
3.	I servizi di investimento e gli intermediari abilitati	560
4.	Le regole di comportamento degli intermediari e la responsabilità nello svolgimento di servizi ed attività di investimento	571
5.	La gestione collettiva ed individuale del risparmio	584
6.	La dematerializzazione e la gestione accentrata degli strumenti finanziari	591
7.	I contratti su strumenti finanziari	594

8.	I contratti derivati	596
9.	Le offerte al pubblico di prodotti finanziari e le offerte pubbliche di acquisto	601

Capitolo XIX

I TITOLI DI CREDITO

1.	I titoli di credito in generale	606
2.	La circolazione dei titoli di credito	614
3.	L'ammortamento dei titoli di credito	616
4.	La cambiale	616
5.	L'assegno bancario e l'assegno circolare	623
6.	La revoca di sistema	628

<i>Indice analitico-alfabetico.</i>	637
---	-----