

INDICE SOMMARIO

<i>Abbreviazioni</i>	XI
<i>Perfezione</i>	XIII

Parte Prima

QUESTIONI PRELIMINARI

CAPITOLO I

UNA BREVE PANORAMICA SUL CONTENZIOSO BANCARIO E FINANZIARIO

di *Stefano Chiodi*

1. Le dinamiche recenti del contenzioso bancario e finanziario	3
2. La scarsa efficacia delle “vie stragiudiziali rituali”	5
3. La soluzione stragiudiziale “irrituale”: un fenomeno “sommerso”	8

CAPITOLO II

LA MULTIDISCIPLINARIETÀ DELLA MATERIA

di *Stefano Chiodi*

1. Quadro generale	11
2. Il merito creditizio quale variabile cruciale: fattore di trattativa, peculiarità da preservare	12
2.1. Il merito creditizio per il credito ai consumatori	13
2.2. Il merito creditizio per l’attività d’impresa o di lavoro autonomo	16
3. Segnalazioni pregiudizievoli alle centrali dei rischi interbancarie: quando il beneficio di una transazione è pari ad una “condanna del sistema”	28
4. Operatività bancaria: la “divisione crediti deteriorati”	32
5. L’incidenza della tecnica nel contenzioso bancario e finanziario	33

CAPITOLO III

INCENTIVI AL RICORSO ALLA SOLUZIONE STRAGIUDIZIALE

di *Stefano Chiodi*

1. Incentivi: costi e tempi	37
2. I riflessi sui parametri di giudizio sulle banche	38
3. L’incertezza quale variabile critica	39
3.1. Lo “spettro” della Legge sul “sovraindebitamento”	39

3.2.	Lo “spettro” della nullità delle fidejussioni <i>omnibus</i>	41
3.3.	Lo “spettro” della violazione dei limiti di fondiarietà	42
3.4.	Lo “spettro” dell’inefficacia del titolo esecutivo dei mutui notarili	42

Parte Seconda

SOLUZIONI STRAGIUDIZIALI

CAPITOLO IV

L’ACCORDO STRAGIUDIZIALE “IRRITUALE”

di *Erika Cacciatore e Stefano Chiodi*

1.	Quadro normativo	47
2.	La determinazione dell’oggetto dell’accordo	63
3.	I “vizi” dell’accordo transattivo	66
4.	Il trattamento fiscale dell’accordo transattivo	70
5.	“Le virtù” (dell’accordo transattivo)	71
6.	La “rimessione <i>in bonis</i> ”: considerazioni finali	72

CAPITOLO V

RECLAMO

di *Stefano Chiodi*

1.	Quadro normativo e regolamentare	73
2.	Le fasi e gli effetti sullo <i>status</i> del Cliente	75

CAPITOLO VI

ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION — A.D.R.

di *Stefano Chiodi*

1.	Quadro normativo comunitario di riferimento: dal “libro verde” e la raccomandazione 98/257/CE ai giorni d’oggi	81
2.	I recenti recepimenti nell’ordinamento nazionale	112
2.1.	Il recepimento del Regolamento UE (c.d. O.D.R.) n. 524/2013	112
2.2.	Recepimento della Direttiva (c.d. A.D.R.) 2013/11/UE	114

CAPITOLO VII

MEDIAZIONE

di *Erika Cacciatore e Stefano Chiodi*

1.	Quadro normativo	119
2.	Gli Organismi di mediazione ed il Mediatore: requisiti	124
3.	Le previsioni del Regolamento dell’Organismo di mediazione	126
4.	I tipi di mediazione: obbligatoria, volontaria, sollecitata dal giudice, per clausola	136
5.	Le fasi della mediazione e la “territorialità”	140
6.	L’assistenza dei legali	143

7.	La partecipazione delle parti	145
8.	Il ruolo della tecnica e delle allegazioni	155
9.	Il raggiungimento dell'accordo: l'accordo, il verbale, l'omologa e l'esecuzione	160
10.	Il mancato raggiungimento dell'accordo: il verbale	161
11.	Le spese legali ed il gratuito patrocinio	163
12.	Trattamento fiscale	169
13.	Qualche dato statistico	171

CAPITOLO VIII

A.B.F.**ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**di *Monica Mandico e Stefano Chiodi*

1.	Quadro normativo nazionale	175
2.	L'Organismo e il regolamento	185
3.	L'Organo giudicante e la Segreteria tecnica	194
4.	Il procedimento: competenza, territorialità, ambito di applicazione, condizioni	199
5.	Il ruolo della tecnica	212
6.	Le fasi: preliminare, istruttoria e decisoria	222
7.	La natura della decisione	227
8.	Rapporti con l'Accertamento tecnico preventivo	231
9.	Diritto e Tecnica: gli "orientamenti nomofilattici" sui grandi temi del contenzioso	239
9.1.	Usura bancaria e costi accessori	239
9.2.	Usura pattizia	248
9.3.	Discrasia tra il T.A.E.G. indicato in contratto e quello effettivo	250
9.4.	Concessione del credito. Violazione della buona fede nelle trattative	268
9.5.	L'A.B.F. in tema di preavviso di segnalazione in Centrale rischi	279
9.6.	A.B.F. e Centrali dei rischi	286
9.7.	La segnalazione a sofferenza in Centrale rischi	300
9.8.	La richiesta della documentazione bancaria da parte del cliente	307
9.9.	Depositi bancari	316
9.10.	Legittimità della clausola di indicizzazione del capitale al franco svizzero in caso di estinzione anticipata del mutuo.	324
10.	Modifiche alle disposizioni sull'Arbitro Bancario Finanziario	338
10.1.	Il fine ispiratore	339
10.2.	I nuovi termini: modifiche alle Disposizioni A.B.F.	339
10.3.	Nuovi strumenti per potenziare l'efficienza dell'A.B.F. e per una più rapida definizione del contenzioso	340
10.3.1.	Rafforzamento del ruolo del Collegio di coordinamento	341
10.3.2.	Miglioramento organizzativo dell'A.B.F.	341
10.3.3.	Nuova struttura dei compensi e dei costi	343
10.4.	Modifiche di coordinamento	344

CAPITOLO IX

A.C.F.**ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE**di *Maria Monteleone e Stefano Chioldi*

1.	Quadro normativo nazionale	345
2.	L'Organismo e il Regolamento	352
3.	L'Organo giudicante e la Segreteria tecnica	357
4.	Competenza e ambito di applicazione. Differenza tra A.C.F. e Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.)	363
5.	Definizione di "investitore <i>retail</i> "	378
6.	Condizioni di ricevibilità del ricorso A.C.F.	383
7.	Condizioni di ammissibilità del ricorso A.C.F.	392
8.	Le fasi del procedimento: preliminare, istruttoria e decisoria	405
9.	Il ruolo della tecnica	418
10.	Poteri dell'A.C.F. in materia di risarcimento del danno	422
11.	La natura e gli effetti della decisione	428
12.	Rapporti con l'Accertamento tecnico preventivo	435
13.	Principali questioni di rito decise dall'A.C.F..	438
13.1.	Condizioni di ricevibilità del ricorso	438
13.2.	Oggetto della domanda e ammissibilità del ricorso	439
13.3.	Modifica delle domande nel corso del procedimento	441
13.4.	Rapporti tra procedimento A.C.F. e giudizio ordinario	442
13.5.	Rapporti tra procedimento A.C.F. e altri strumenti stragiudiziali di risoluzione delle controversie	443
13.6.	Competenza dell'A.C.F.	444
13.7.	Legittimazione attiva	447
13.8.	Legittimazione passiva	448
13.9.	Poteri dell'A.C.F.	452
13.10.	Termini del contraddittorio	453
13.11.	Onere della prova	454
13.12.	Principio di non contestazione e contumacia dell'intermediario	455
13.13.	Assunzione dei mezzi di prova	457
13.14.	Principio della ragione più liquida	458
14.	Diritto e Tecnica: gli "orientamenti nomofilattici" sui grandi temi del contenzioso finanziario.	458
14.1.	Obblighi di informazione preventiva	459
14.2.	Obblighi informativi in ipotesi di <i>default</i> dell'emittente	462
14.3.	Obblighi informativi e profilatura della clientela	462
14.4.	Obblighi di informazione successiva e di aggiornamento	463
14.5.	Obblighi di correttezza nella valutazione di adeguatezza	465
14.6.	Obblighi di corretta trattazione ed esecuzione dell'ordine di vendita	468
14.7.	Obblighi di correttezza e trasparenza nell'attività di consulenza	470
14.8.	Criteri di quantificazione e di liquidazione del danno	472
14.9.	Prescrizione dell'azione risarcitoria	474
14.10.	Validità del contratto quadro monofirma	475

CAPITOLO X

ARBITRATOdi *Diana Ingravallo e Stefano Chioldi*

1.	Quadro normativo	477
----	----------------------------	-----

1.1.	La disciplina	481
1.2.	Tipologie di arbitrato	498
2.	Arbitrabilità	503
3.	Le clausole arbitrali e la convenzione	516
4.	Procedimento arbitrale	544
5.	Il lodo	561
6.	Camere arbitrali	581
7.	Il ruolo della tecnica	592
8.	Un caso concreto: il “Lodo toscano”	600

CAPITOLO XI

A.T.P.**ACCERTAMENTO TECNICO PREVENTIVO**di *Stefano Chiodi*

1.	Una via non del tutto stragiudiziale	613
2.	Quadro normativo	614
3.	Applicabilità incerta alla materia bancaria e finanziaria	619
4.	La procedura in contraddittorio	625

Parte Terza**PROFILI PRATICI-OPERATIVI**

CAPITOLO XII

**LE *BAD PRACTICE* MINANO L'EFFICACIA DELLE
SOLUZIONI STRAGIUDIZIALI**di *Stefano Chiodi*

1.	Le “ <i>bad practice</i> ” dei clienti bancari	637
1.1.	Le politiche commerciali “aggressive”	637
1.2.	Il difetto di allegazione tecniche	639
1.3.	La lite tra perigliosità e temerarietà	640
2.	La “ <i>bad practice</i> ” dell’usura soggettiva vista da un tecnico	641
3.	Le “ <i>bad practice</i> ” delle banche e degli intermediari	648

CAPITOLO XIII

LA CONSULENZA TECNICA DI PARTEdi *Stefano Chiodi*

1.	Studio della pratica per l’individuazione delle criticità: la pre-analisi del contratto.	651
2.	La “perizia”: fissazione di assunti normativi e quesiti	662
3.	La struttura della “perizia”	662
4.	Il C.T.P. ed i vizi della C.T.U. e per analogia, dell’A.T.P.	670
5.	La contestabilità della C.T.U.	671

CAPITOLO XIV

**LA TECNICA E L'INTERPRETAZIONE DELLE
NORME NELLE SENTENZE**di *Stefano Chiodi*

1.	La forte componente tecnica nelle prassi bancarie e finanziarie	679
2.	La possibile incoerenza tecnica di una sentenza: i recenti arresti giurisprudenziali delle SS.UU.	680
2.1.	Verifica tecnica della S.U. n. 24675/2017 sull'usura sopravvenuta	681
2.2.	Verifica tecnica della S.U. n. 16303/2018 sulle C.M.S.	685
3.	Sulla presunta omogeneità dei Tassi Soglia Usura	688
3.1.	Aggregazione in categorie omogenee: visione generale	689
3.2.	Il trattamento dei mutui chirografari alle imprese: esempio di "non omogeneità ad origine" di più categorie adottate da Banca d'Italia	695
3.3.	Omogeneità e mutui	699
3.4.	Omogeneità e <i>leasing</i>	701
3.5.	"Aperture di credito in conto corrente", "Scoperti senza affidamento" ed "Anticipi e sconti commerciali"	704
3.6.	Tipologie di credito escluse dalle rilevazioni di Banca d'Italia	707
3.7.	Le formule di Banca d'Italia per il calcolo del T.E.G. relativamente agli affidamenti in conto corrente	708
3.8.	Conclusioni sull'omogeneità	708
4.	Una considerazione conclusiva	709

CAPITOLO XV

**LEASING FINANZIARIO, LEASING TRASLATIVO E
LOCAZIONE FINANZIARIA EX L. N. 124/2017:
NATURA, VIZI, AZIONI ED EVOLUZIONE NORMATIVA**di *Nicola Staffini e Stefano Chiodi*

1.	Definizione, natura e distinzioni in tema di <i>leasing</i> . <i>Leasing</i> traslativo e di godimento	711
2.	Normativa di riferimento	715
3.	Vizi contrattuali nei contratti di <i>leasing</i> finanziario ed azioni a tutela dell'utilizzatore	716
3.1.	Vizi in fase fisiologica: a) indeterminatezza; b) usura; c) derivati impliciti	717
3.2.	Vizi nella fase patologica: art. 1526 c.c. e sue conseguenze	737
4.	<i>Leasing</i> traslativo e fallimento	744
5.	La tanto attesa tipizzazione	747
5.1.	Sulla definizione di "locazione finanziaria"	747
5.2.	Il "grave inadempimento"	750
5.3.	Gli effetti della risoluzione contrattuale per inadempimento dell'utilizzatore, conteggi, valutazioni e vendita/ricollocazione del bene	751
6.	L'iniqua tutela a "doppio binario" del <i>leasing</i> "abitativo"	753
7.	Conclusioni	754
	<i>Indice analitico</i>	757