



# INDICE

## PARTE PRIMA LA CONTRATTAZIONE BANCARIA

### CAPITOLO PRIMO

#### **PROFILI GENERALI DELLA CONTRATTAZIONE BANCARIA**

ERNESTO CAPOBIANCO

1. Contrattazione e attività d'impresa bancaria. I contratti bancari: una categoria unitaria ed omogenea. La teoria oggettiva e soggettiva. L'entrata in vigore del t.u.b.: verso il superamento di un dibattito ormai anacronistico. ....	<i>p.</i>	5
2. I contratti bancari come "contratti di impresa". La standardizzazione e il ruolo delle NBU. ....	»	10
3. L'attività di predisposizione dei contratti bancari e le problematiche connesse. La tipizzazione e l'intervento amministrativo sul contratto. ....	»	13
4. Il ricorso alle clausole generali di correttezza e buona fede. Gli obblighi di protezione nella contrattazione bancaria. ....	»	21
5. Profili generali dell'attività negoziale dell'impresa bancaria. ....	»	29
6. La contrattazione bancaria con i consumatori (tra esigenze di equilibrio e di tutela del mercato) e la contrattazione con i professionisti (contratti bilateralmente commerciali). ....	»	33
7. I contratti bancari nella complessità del sistema: rilievi di metodo e profili dell'individuazione normativa. ....	»	40

## CAPITOLO SECONDO

**I CONTRATTI BANCARI NEL  
DIRITTO COMUNITARIO E INTERNAZIONALE**

MATTEO DE POLI

1. Premessa metodologica e oggetto dell'indagine. La "contrattazione bancaria" e il legame tra banca e contratto. Brevi cenni sul rapporto tra banca e contrattazione nel diritto italiano. ....	p.	53
2. Banca e attività bancaria nel diritto comunitario: cenni introduttivi. ....	»	60
3. I contratti per la raccolta del risparmio tra il pubblico nella disciplina comunitaria. ....	»	65
4. I contratti di erogazione del credito nella disciplina comunitaria: note introduttive. ....	»	69
4.1. Gli obblighi gravanti sui "creditori" nella fase anteriore e posteriore alla conclusione del contratto. ....	»	73
4.2. In particolare: gli obblighi informativi della fase precontrattuale. . .	»	75
4.3. Osservazioni conclusive. ....	»	80
5. Contratti bancari, "servizi finanziari" e contrattazione abusiva nei confronti dei consumatori. Premessa. ....	»	83
5.1. <i>Ratio</i> e contenuto del trattamento speciale. ....	»	85
5.2. Il trattamento dei servizi finanziari a tempo indeterminato. ....	»	87
6. Il trattamento dei "servizi finanziari" nella Direttiva 2002/65 sulla relativa commercializzazione a distanza ai consumatori. ....	»	97
7. Il servizio bancario di pagamento, tra disciplina del soggetto e disciplina dell'attività negoziale: note introduttive. ....	»	101
7.1. L'attività negoziale delle banche nella prestazione dei servizi di pagamento tra obblighi informativi e controllo dell'adempimento: la disciplina dei flussi informativi. ....	»	106
7.2. Diritti e obblighi delle parti riguardo alla prestazione e all'uso dei servizi di pagamento. ....	»	111
8. I contratti bancari nei principali ordinamenti giuridici europei: <i>a</i> ) in Gran Bretagna. ....	»	116
8.1. Continua: <i>b</i> ) in Francia. ....	»	121
8.2. Ancora: <i>c</i> ) in Germania. ....	»	125
9. Conclusioni. ....	»	131

## CAPITOLO TERZO

**LA TRASPARENZA BANCARIA**

ENRICO CATERINI

1. Trasparenza come accesso "equo" al credito e segreto bancario come misura di tutela del risparmio. ....	»	135
2. Trasparenza "sintattica" e "semantica": <i>adeguatezza</i> informativa quale risultato dell'interpretazione. ....	»	146
3. Pubblicità, obblighi informativi pre-negoziali e offerta al pubblico. ....	»	151

4. Trasparenza “indiretta”: forma, condizioni generali di contratto, <i>jus variandi</i> e novazione.....	p.	159
5. Comunicazioni informative.....	»	169
6. Trasparenza di valute e interessi: differenza dei titoli dell’obbligazione da capitale e dell’obbligazione da interesse.....	»	177
7. Spese e commissioni bancarie: Osservatorio sull’erogazione del credito..	»	185
8. Trasparenza, consumatori e merito creditizio. ....	»	195
9. Trasparenza, scritture contabili, comunicazioni, forza probatoria. ....	»	208
10. Conti “dormienti” e modo di acquisto originario della proprietà.....	»	213
11. Servizi di pagamento e tracciabilità.....	»	216

## CAPITOLO QUARTO

### I CONTRATTI BANCARI DEL CONSUMATORE

PIETRO SIRENA E DARIO FARACE

#### Introduzione – *La tutela del consumatore: disciplina contrattuale e vigilanza bancaria*

1. La rilevanza privatistica della vigilanza bancaria. ....	»	226
2. Il ruolo dell’Arbitro Bancario Finanziario. ....	»	228
3. La Direttiva 2014/17/UE e l’obbligo precontrattuale di valutazione del merito creditizio. ....	»	229

#### Sezione I – *I contratti bancari del consumatore. I soggetti*

1.1. Contratti bancari unilateralmente commerciali e contratti bancari del consumatore. Profili generali. ....	»	233
1.2. Il criterio della “maggiore specialità”. ....	»	237
1.3. La banca. Definizione e rinvio.....	»	251
1.4. Il consumatore. Definizione. ....	»	253
1.5. Principali questioni sui requisiti soggettivi del consumatore.....	»	257

#### Sezione II – *I contratti bancari del consumatore. L’atto*

2.1. Tripartizione dei contratti bancari del consumatore.....	»	262
2.1.1. Contratti con indicazione dello scopo. ....	»	264
2.1.2. Contratti senza indicazione dello scopo. ....	»	265
2.1.3. Contratti con scopo duplice.....	»	267
2.2. La tutela del consumatore nella fase precedente alla contrattazione bancaria. ....	»	272
2.2.1. L’educazione del consumatore bancario. ....	»	274
2.2.2. Le pratiche commerciali scorrette nei confronti del consumatore bancario. ....	»	277
2.3. La tutela del consumatore durante la contrattazione bancaria. ....	»	288
2.3.1. Trasparenza e specifici obblighi d’informazione. ....	»	288
2.3.2. Il rapporto tra personale bancario e consumatori. ....	»	292
2.4. La tutela del consumatore nella conclusione del contratto. Le clausole vessatorie. Rinvio. ....	»	298
2.5. Interpretazione del contratto. ....	»	300

Sezione III – *I contratti bancari del consumatore. Il rapporto*

- |  |    |     |
|--|----|-----|
| 3.1. Buona fede, correttezza e lealtà. . . . .   | p. | 302 |
| 3.2. Le vicende modificative. Il <i>ius variandi</i> nei contratti del consumatore bancario. . . . . | »  | 308 |
| 3.3. Le vicende estintive. Il recesso del consumatore bancario. Rinvio. . . . .                      | »  | 312 |
| 3.4. Contratti del consumatore bancario e buona fede post-contrattuale . . . . .                     | »  | 313 |

## CAPITOLO QUINTO

**CONTRATTI BANCARI E NORMATIVA ANTITRUST**

FRANCESCO LONGOBUCCO

- |   |   |     |
|---|---|-----|
| 1. L'applicazione <i>tel quel</i> delle norme sulla concorrenza al mercato bancario. La presunta "specialità" del diritto bancario <i>antitrust</i> . . . . .   | » | 319 |
| 2. Le competenze di Banca d'Italia e dell'Agcm <i>pre</i> e <i>post</i> l. n. 262/2005 (legge sul risparmio). <i>L'antitrust</i> comunitario. Cenni al sistema francese: un recente caso di "cartello bancario". . . . .  | » | 322 |
| 3. La prassi della <i>standardizzazione</i> dei contratti bancari e il controllo <i>antitrust</i> delle cc.dd. NBU (Norme Bancarie Uniformi). . . . .   | » | 326 |
| 4. La reciproca interazione tra il diritto <i>antitrust</i> e il diritto civile dei contratti. I contratti bancari che recepiscono le NBU illegittime: la tesi della nullità assoluta e insanabile (per vizio esogeno o endogeno). Cenni comparatistici. . . . .  | » | 332 |
| 5. I rilievi critici della dottrina. La nullità virtuale. . . . .   | » | 339 |
| 6. La posizione della giurisprudenza. . . . .   | » | 344 |
| 7. L'emersione del rimedio risarcitorio. Il caso del cartello assicurativo e la teorizzazione svolta da Cass., S.U., 4 febbraio 2005, n. 2207. La giurisprudenza comunitaria (caso <i>Courage</i> e <i>Manfredi</i> ). La direttiva 2014/104/UE sul <i>private enforcement</i> del diritto <i>antitrust</i> . . . . . | » | 347 |
| 8. Dal risarcimento del danno <i>contrattuale</i> al danno <i>metacontrattuale</i> da <i>contrattazione</i> . Profili applicativi. . . . .  | » | 363 |
| 9. Su una proposta di esportazione del "danno da <i>contrattazione antitrust</i> " anche nel settore dei contratti bancari lesivi della concorrenza. L'azione di classe. I rimedi preventivi: il ruolo dell'ABI e delle Associazioni dei consumatori. . . . .   | » | 372 |

## CAPITOLO SESTO

**CONTRATTI BANCARI E DISCIPLINA DELLE PRATICHE COMMERCIALI SCORRETTE**

ANNA GENOVESE

- |   |   |     |
|---|---|-----|
| 1. Premessa. . . . .  | » | 375 |
| 2. L'articolazione settoriale del giudizio di scorrettezza. La diligenza professionale esigibile dall'operatore bancario. . . . .   | » | 379 |
| 3. La casistica. . . . .  | » | 383 |
| 4. I divieti generali di pratiche commerciali scorrette e la regolazione settoriale delle attività degli operatori bancari. . . . . | » | 397 |

## CAPITOLO SETTIMO

**I CONTRATTI BANCARI ON LINE**

ANTONELLA ANTONUCCI

1. Banca virtuale e banca multicanale.....	p.	409
2. Banca <i>paperless</i> e banca multicanale nel testo unico bancario.....	»	413
3. Coordinate disciplinari dei contratti bancari <i>on line</i> e dei contratti di <i>home banking</i> .....	»	416
4. L'operatività bancaria a distanza nelle istruzioni di vigilanza.....	»	420
5. L'emersione giurisprudenziale delle criticità dell' <i>home banking</i> .....	»	422

## CAPITOLO OTTAVO

**GLI INTERESSI NEI CONTRATTI BANCARI**

CLAUDIO COLOMBO

1. Premessa introduttiva.....	»	433
2. La determinazione dei tassi di interesse.....	»	436
2.1. Le clausole c.d. "uso piazza".....	»	436
2.2. La nullità testuale delle clausole determinative del tasso di interesse mediante riferimento agli usi.....	»	442
2.3. Problemi di diritto intertemporale.....	»	446
2.4. Ammissibilità dell'indicizzazione dei tassi di interesse, alla stregua della disciplina di cui all'art. 117 t.u.b. ....	»	449
3. La decorrenza degli interessi: le valute.....	»	451
4. Lo <i>ius variandi</i> .....	»	453
4.1. Aspetti generali.....	»	453
4.2. L'ult. co. dell'art. 118 t.u.b. ....	»	459
5. L'anatocismo.....	»	460
5.1. Premessa.....	»	460
5.2. L'anatocismo nei rapporti bancari: le posizioni di dottrina e giurisprudenza prima del 1999.....	»	461
5.3. Il <i>revirement</i> del 1999 e la sua conferma, nel 2004, da parte delle Sezioni Unite.....	»	467
5.4. Rapporti bancari in conto corrente e anatocismo: le tesi alternative, in particolare la tesi della non ricorrenza, in tali rapporti, del fenomeno anatocistico.....	»	474
5.5. Il d.lg. 4 agosto 1999, n. 342 e la Deliberazione del CICR 9 febbraio 2000.....	»	479
5.6. Le controversie relative ai rapporti assoggettati alla disciplina precedente all'entrata in vigore del d.lg. 4 agosto 1999, n. 342 e della Deliberazione del CICR 9 febbraio 2000.....	»	486
5.7. La nuova formulazione dell'art. 120, 2° co., t.u.b., introdotta dalla c.d. legge di stabilità 2014 (l. 27 dicembre 2013, n. 147, art. 1, 629° co.).....	»	493
5.8. L'ulteriore modifica dell'art. 120, 2° co. t.u.b., introdotta con l. 8 aprile 2016, n. 49, di conversione in legge del d.l. 14 febbraio 2016, n. 18.....	»	504

6. Il costo complessivo del credito alla luce della normativa di trasparenza e di quella antiusura. . . . .	p.	507
6.1. Premessa introduttiva. . . . .	»	507
6.2. I profili relativi alla trasparenza. . . . .	»	509
6.3. I profili inerenti alla disciplina antiusura. . . . .	»	512
6.4. La commissione di massimo scoperto e la sua progressiva abolizione. . . . .	»	535
6.5. L'art. 117 <i>bis</i> del t.u.b.: commissione di affidamento e commissione di istruttoria veloce (C.I.V.).. . . .	»	543

## CAPITOLO NONO

### CONTRATTI BANCARI E DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

FRANCESCO MAZZINI

1. Premessa. . . . .	»	551
2. Le regole comunitarie. . . . .	»	553
3. La disciplina italiana. . . . .	»	560
4. Le autorità e i controlli. . . . .	»	563
5. La collaborazione degli operatori. . . . .	»	565
6. I destinatari della disciplina. . . . .	»	566
7. Adeguata verifica, registrazione, segnalazione. . . . .	»	567
7.1. L'adeguata verifica "semplificata". . . . .	»	572
7.2. L'adeguata verifica "rafforzata". . . . .	»	573
7.3. Gli obblighi di registrazione e l'Archivio unico informatico. . . . .	»	575
7.4. Gli obblighi di collaborazione attiva. La segnalazione delle operazioni sospette. . . . .	»	577
8. Limitazioni all'uso del denaro contante e dei titoli al portatore. . . . .	»	584

## CAPITOLO DECIMO

### OPERAZIONI BANCARIE E SOPRAVVENIENZE LEGISLATIVE

ALDO ANGELO DOLMETTA

1. La peculiare instabilità della normativa bancaria. . . . .	»	591
2. Sulle cause dell'instabilità. Cenni di orientamento. . . . .	»	595
3. Fisiologia del diritto bancario "intertemporale" e sua significatività. . . . .	»	597
4. ( <i>Segue</i> ). Sull'esigenza di un diritto intertemporale "uniforme" delle operazioni bancarie. . . . .	»	599
5. Sul rischio intrinseco alla possibilità di leggi retroattive. . . . .	»	600
6. ( <i>Segue</i> ). Necessaria "giusta causa" per la retroattività. . . . .	»	601
7. ( <i>Segue</i> ). La pronuncia "bancaria" della C. Cost. n. 78/2012. Evoluzioni successive. . . . .	»	603
8. Nodi dell'ultrattività. Dal fatto compiuto . . . . .	»	606
9. ( <i>Segue</i> ) ... agli effetti sopravvenuti e (pure) alla nullità sopravvenuta. . . . .	»	608
10. Transito dalla vecchia alla nuova legge e "adeguamento" dei rapporti. Cenno di impostazione. . . . .	»	612
11. ( <i>Segue</i> ). Il caso della fideiussione <i>omnibus</i> . . . . .	»	613
12. ( <i>Segue</i> ). La casistica dell'anatocismo. . . . .	»	614
13. ( <i>Segue</i> ). Il caso delle commissioni <i>ex art. 117 bis</i> t.u.b. . . . .	»	618
14. ( <i>Segue</i> ). Una piccola conclusione. . . . .	»	619

## CAPITOLO UNDICESIMO

**PATOLOGIE, RESPONSABILITÀ E RIMEDI NELLA  
CONTRATTAZIONE BANCARIA**

ENRICO SCODITTI

1. Banche e clienti prima del testo unico bancario.....	p.	623
2. Il testo unico bancario: la rilevanza civile dell'attività d'impresa.....	»	627
3. Il requisito soggettivo nei contratti bancari.....	»	631
4. L'area della responsabilità precontrattuale.....	»	632
5. La nullità per inosservanza della forma prescritta e il dovere di consegna di un esemplare del contratto.....	»	641
6. Le difformità dal modello legale del contenuto contrattuale.....	»	646
7. Il rimedio della nullità.....	»	649
8. Le patologie nell'esecuzione del contratto: comunicazioni periodiche alla clientela e <i>ius variandi</i> .....	»	650
9. Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni e responsabilità nei confronti del cliente.....	»	654

## CAPITOLO DODICESIMO

**GLI STRUMENTI DI RISOLUZIONE  
STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE  
IN MATERIA BANCARIA E FINANZIARIA**

ENRICO MINERVINI

Sezione I – *Considerazioni introduttive*

1. Le A.D.R. in materia bancaria e finanziaria.....	»	660
2. La delimitazione dell'indagine.....	»	663

Sezione II – *L'arbitro bancario finanziario*

3. L'art. 128 <i>bis</i> del t.u.b., la deliberazione del CICR e le disposizioni della Banca d'Italia.....	»	664
4. Il cliente.....	»	672
5. L'intermediario.....	»	675
6. Le controversie.....	»	677
7. L'articolazione territoriale, la nomina, e la composizione dell'organo decidente.....	»	684
8. I requisiti ed il compenso dei componenti dell'organo decidente, ed il funzionamento dell'organo decidente.....	»	689
9. Il collegio di coordinamento.....	»	692
10. La segreteria tecnica.....	»	693
11. Il reclamo preventivo all'intermediario.....	»	698
12. Il ricorso ed il contributo alle spese della procedura.....	»	700
13. L'irricevibilità o l'inammissibilità del ricorso.....	»	705
14. Le controdeduzioni dell'intermediario.....	»	706
15. L'istruttoria.....	»	708

16. L'interruzione, l'estinzione, la cessazione della materia del contendere. . . . .	p.	711
17. La decisione, l'adempimento e l'inadempimento. . . . .	»	713
18. La natura della decisione. . . . .	»	719
19. La correzione della decisione. . . . .	»	725
20. La sospensione dei termini. . . . .	»	727
21. L'art. 27 bis, 1° <i>quinquies</i> co., del d.l. n. 1/2012, convertito con modificazioni dalla l. n. 27/2012, modificato dal d.l. n. 29/2012, convertito con modificazioni dalla l. n. 62/2012. . . . .	»	727
22. Il prefetto ed il procedimento. . . . .	»	733
23. Il successo dell'Arbitro Bancario Finanziario. . . . .	»	738

### Sezione III – *La mediazione finalizzata alla conciliazione*

24. L'art. 5, 1° <i>bis</i> co., del d.lg. n. 28/2010. . . . .	»	741
25. La controversia. . . . .	»	745
26. L'alternatività tra il procedimento di mediazione ed il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. . . . .	»	748
27. L'assistenza dell'avvocato. . . . .	»	750
28. L'inapplicabilità degli artt. 8, 4° <i>bis</i> co., e 13, 1° co., del d.lg. n. 28/2010 al procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. . . . .	»	753
29. Il raffronto tra il procedimento di mediazione ed il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. . . . .	»	754

## PARTE SECONDA LE OPERAZIONI PASSIVE

### CAPITOLO TREDICESIMO

#### IL DEPOSITO BANCARIO

FABRIZIO CRISCUOLO E STEFANO MAZZOTTA

1. Il deposito bancario. Profili generali. . . . .	»	761
2. Sulla qualificazione del deposito bancario. . . . .	»	765
3. Profili strutturali e disciplina deposito bancario di danaro. . . . .	»	769
4. ( <i>Segue</i> ). Depositi liberi, vincolati, semplici ed in conto corrente. . . . .	»	775
5. Prescrizione del diritto alla restituzione e c.d. conti dormienti. . . . .	»	778
6. I libretti di deposito. . . . .	»	781

### CAPITOLO QUATTORDICESIMO

#### OBBLIGAZIONI BANCARIE E ALTRI STRUMENTI DI RACCOLTA DEL RISPARMIO DIVERSI DAL DEPOSITO

CONCETTA BRESCIA MORRA

1. Modello di banca e forme della raccolta del risparmio. . . . .	»	791
2. I limiti e gli incentivi nella legislazione allo sviluppo di nuovi contratti per la raccolta del risparmio delle banche. . . . .	»	794
3. Le forme innovative di raccolta del risparmio alla luce della definizione di attività riservata alle banche: gli strumenti finanziari ibridi. . . . .	»	797

4. La tutela dei risparmiatori.....	p.	804
4.1. La protezione del valore dell'investimento.....	»	804
4.2. La tutela dei portatori di obbligazioni e altri strumenti finanziari emessi dalle banche come investitori.....	»	808
5. Le operazioni "pronti contro termine".....	»	815
6. La disciplina delle obbligazioni bancarie.....	»	820
6.1. Caratteri tipici delle obbligazioni bancarie.....	»	820
6.2. <i>Ratio</i> delle deroghe alle disposizioni del codice civile in tema di obbligazioni societarie.....	»	826
7. I <i>covered bond</i> .....	»	830
8. Certificati di deposito e buoni fruttiferi.....	»	832

**PARTE TERZA  
LE OPERAZIONI ATTIVE**

**CAPITOLO QUINDICESIMO**

**IL MUTUO BANCARIO**

MARCO TATARANO

1. La fattispecie ed i soggetti.....	»	845
2. I requisiti essenziali del contratto: <i>a</i> ) l'accordo nel mutuo bancario e nel mutuo c.d. "unilaterale".....	»	859
3. ( <i>Segue</i> ): <i>b</i> ) la causa nel mutuo bancario e nel mutuo di scopo.....	»	862
4. ( <i>Segue</i> ): <i>c</i> ) l'oggetto: – la posizione contrattuale del mutuante.....	»	865
5. ( <i>Segue</i> ). La posizione contrattuale del mutuatario: 1) la restituzione della somma mutuata.....	»	866
6. ( <i>Segue</i> ): 2) la corresponsione degli interessi.....	»	868
7. ( <i>Segue</i> ). Interessi ed ammortamento.....	»	873
8. ( <i>Segue</i> ). Anatocismo.....	»	874
9. ( <i>Segue</i> ). Gli interessi usurari.....	»	884
10. ( <i>Segue</i> ). Determinazione (o determinabilità) degli interessi, <i>ius variandi</i> e recesso del mutuatario.....	»	892
11. <i>d</i> ) la forma.....	»	896
12. Ipotesi di restituzione anticipata e di scioglimento del contratto.....	»	898
13. La c.d. "portabilità del mutuo".....	»	906
14. La rinegoziazione. Brevi cenni.....	»	915
15. La cancellazione dell'ipoteca.....	»	916

**CAPITOLO SEDICESIMO**

**L'APERTURA DI CREDITO BANCARIO**

GIACOMO PORCELLI

1. Natura giuridica e qualificazione della fattispecie. Le caratteristiche peculiari del contratto e gli elementi di differenziazione da figure affini.....	»	925
---	---	-----

2. Forma e regime probatorio. ....	p.	938
3. Il costo dell'utilizzo della disponibilità: la "commissione di massimo scoperto". ....	»	949
4. ( <i>Segue</i> ). Gli interessi. ....	»	969
5. Le modalità di attuazione del rapporto: apertura di credito semplice e in conto corrente. Atti di utilizzazione della disponibilità e forme d'uso. Ipotesi controverse e forme tecniche speciali. ....	»	1009
6. L'apertura di credito documentario. ....	»	1022
7. Le anticipazioni fondiari ed edilizie e l'apertura di credito in conto corrente agrario. ....	»	1027
8. Le aperture di credito in conto corrente nel credito al consumo. ....	»	1031
9. L'apertura di credito garantita. ....	»	1043
10. Il recesso. ....	»	1055

## CAPITOLO DICIASSETTESIMO

### LE APERTURE DI CREDITO DI FIRMA

SIDO BONFATTI

1. Premessa. La distinzione generale tra i cc.dd. "crediti di cassa" e i cc.dd. "crediti di firma". ....	»	1083
2. ( <i>Segue</i> ). "Credito di firma" e "forme d'uso" di utilizzo dello stesso. ....	»	1084
3. Contratto di credito di firma e attività di esercizio del credito bancario. ....	»	1085
4. "Credito di firma" e contratto di "finanziamento". In particolare: il regime tributario del contratto di credito di firma. ....	»	1086
5. Crediti di firma "finanziari" e crediti di firma "commerciali". ....	»	1091
6. Crediti di firma e disciplina di vigilanza per le imprese bancarie. ....	»	1093
7. ( <i>Segue</i> ). Crediti di firma, "trasparenza" bancaria e "credito al consumo". ....	»	1095
8. Contratti di "crediti di firma" e garanzie reali. "Crediti di firma" e contratto di apertura di credito bancario. ....	»	1097
9. ( <i>Segue</i> ). In particolare: costituibilità di garanzie reali per la concessione di crediti di firma (individuali). ....	»	1102
10. ( <i>Segue</i> ). In particolare "crediti di firma" e apertura di credito per crediti di firma. ....	»	1107

## CAPITOLO DICOTTESIMO

### L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

VINCENZO FARINA

1. Introduzione. ....	»	1115
2. Natura giuridica. ....	»	1118
3. La concessione del credito e la costituzione della garanzia. ....	»	1124
4. L'assicurazione delle merci e le spese di custodia. ....	»	1128
5. Il ritiro dei titoli e delle merci date in garanzia. ....	»	1131
6. Gli effetti della diminuzione della garanzia ed altre cause di estinzione del rapporto. ....	»	1133
7. Pegno irregolare a garanzia di anticipazione. ....	»	1138

## CAPITOLO DICIANNOVESIMO

**LO SCONTO BANCARIO**

ERNESTO CAPOBIANCO

1. Profili generali.....	p.	1149
2. La natura del contratto.....	»	1152
3. ( <i>Segue</i> ). Autosufficienza funzionale dell'istituto.....	»	1156
4. ( <i>Segue</i> ). Contratto di durata o contratto ad esecuzione istantanea. ....	»	1159
5. Le parti.....	»	1161
6. L'oggetto.....	»	1164
7. ( <i>Segue</i> ). Posizioni creditorie ammissibili allo sconto. I titoli cambiari. . .	»	1167
8. ( <i>Segue</i> ). Sconto di tratte non accettate e cessione della provvista. ....	»	1168
9. ( <i>Segue</i> ). Sconto di tratte documentate.....	»	1170
10. ( <i>Segue</i> ). Sconto di cambiale o assegno bancario: azioni esperibili in caso di mancato pagamento. ....	»	1173
11. ( <i>Segue</i> ). La ricevuta bancaria, le fatture commerciali e la cd. "carta finanziaria". ....	»	1176
12. La conclusione del contratto. ....	»	1179
13. Le vicende del rapporto contrattuale.....	»	1182
14. Lo sconto e le procedure concorsuali. ....	»	1185
15. Lo sconto e le figure affini: caratteri distintivi.....	»	1189

## CAPITOLO VENTESIMO

**I CREDITI DOCUMENTARI**

GIOACCHINO LA ROCCA

1. Le origini. ....	»	1195
2. I presupposti sostanziali del credito documentario.....	»	1197
3. La qualificazione giuridica dell'operazione: la tesi della delegazione. ....	»	1208
4. ( <i>Segue</i> ). Le altre tesi sul credito documentario ("contratto <i>sui generis</i> ", "atto a schema delegatorio", contratto a favore di terzi).....	»	1215
5. Il mandato tra compratore e banca. ....	»	1220
6. L'attività di controllo dei documenti da parte della banca: la questione della <i>strict compliance</i> alla stregua delle NUU 600.....	»	1224
7. Il credito documentario come promessa unilaterale.....	»	1238
8. Le eccezioni opponibili nella fase di esecuzione della promessa. ....	»	1247

## CAPITOLO VENTUNESIMO

**IL PRESTITO VITALIZIO IPOTECARIO**

FRANCESCO MAZZINI

1. Il prestito vitalizio ipotecario nella l. n. 248/2005.....	»	1257
2. La riforma del 2015.....	»	1259
3. Le agevolazioni fiscali. ....	»	1263

## CAPITOLO VENTIDUESIMO

**I FINANZIAMENTI IN POOL**

GIANVITO GIANNELLI E ANTONIO DELL'OSSO

1. Introduzione: profili organizzativi nell'operazione di finanziamento in *pool*. Il finanziamento in *pool* come contratto per l'impresa. . . . . p. 1267
2. Identificazione della fattispecie e descrizione dell'operazione. . . . . » 1270
3. Le diverse forme di finanziamento in *pool*. . . . . » 1278
4. La struttura causale del contratto di finanziamento come *species* del *genus* mutuo. Standardizzazione delle clausole contrattuali. Il «fattore tempo» nelle operazioni di finanziamento. . . . . » 1283
5. Caratteristiche e contenuto dei *covenants*. . . . . » 1288
6. *Covenants* finanziari, regole di Basilea e principi di corretto finanziamento dell'impresa. . . . . » 1292
7. I *covenants* come strumento di monitoraggio (e di possibile ingerenza) nell'attività dell'impresa mutuataria. Il problema dell'applicabilità della disciplina dell'art. 2497, 1° co., c.c. alle banche finanziatrici. . . . . » 1302
8. I *covenants* nei finanziamenti all'impresa di gruppo. . . . . » 1310
9. (*Segue*). La responsabilità della banca nell'ipotesi di finanziamento in *pool* concesso all'impresa di gruppo. . . . . » 1315
10. Finanziamenti in *pool* e crisi di impresa. . . . . » 1319
11. (*Segue*). Poteri dei finanziatori nelle procedure di risanamento della crisi dell'impresa finanziata. . . . . » 1323

## CAPITOLO VENTITREESIMO

**LE OPERAZIONI BANCARIE SPECIALI**

MARILENA RISPOLI FARINA E GIOVANNI FALCONE

Sezione I – *La riforma dei crediti speciali nel t.u. In materia bancaria e creditizia*

1. Premessa. . . . . » 1332
2. I crediti speciali nel vecchio ordinamento bancario. . . . . » 1332
3. Problematiche e istanze di riordino. . . . . » 1337
4. L'attuazione del modello della «banca universale» e il processo di «despecializzazione» dei crediti speciali. . . . . » 1340
5. La riforma dei crediti speciali nel t.u. in materia bancaria e creditizia. . . » 1345
6. Gli ultimi sviluppi: il d.lg. n. 342/1999. . . . . » 1349

Sezione II – *Le operazioni di credito fondiario*

1. Evoluzione della normativa. . . . . » 1349
  - 1.1. Aspetti generali. . . . . » 1349
  - 1.2. Le origini della legislazione italiana in tema di credito fondiario. Il t.u. n. 646/1905. . . . . » 1352
  - 1.3. Il «credito edilizio». . . . . » 1355
  - 1.4. Il d.p.r. n. 7/1976. . . . . » 1357
  - 1.5. La l. n. 175/1991. . . . . » 1358
  - 1.6. Il d.lg. n. 481/1992. . . . . » 1359

2. La attuale disciplina del credito fondiario. ....	p. 1360
2.1. Premessa. ....	» 1360
2.2. La nozione di credito fondiario. ....	» 1362
2.3. I profili «soggettivi» delle operazioni di credito fondiario: la «riserva» a favore delle banche; profili di costituzionalità della disciplina e ricostruzione dell'operazione in senso oggettivo (il «rapporto qualificato» tra il credito e la cosa).....	» 1365
2.4. Disciplina del credito fondiario e categoria del «credito edilizio». .	» 1367
2.5. Il rispetto delle percentuali di finanziabilità. ....	» 1369
2.6. La elezione di domicilio.....	» 1371
2.7. Le tecniche di perfezionamento del contratto di credito fondiario: loro incidenza sulla individuazione delle tipologie contrattuali utilizzabili.....	» 1372
2.8. Finanziamenti fondiari con clausole di indicizzazione.....	» 1375
2.9. Le operazioni di credito fondiario e l'esenzione dall'esercizio dell'azione revocatoria fallimentare. ....	» 1376
2.10. La disciplina delle «riduzioni» e delle «restrizioni» ipotecarie. Il frazionamento del credito e dell'ipoteca. Gli onorari e le spese notarili. ....	» 1378
2.11. Estinzione anticipata e risoluzione del contratto.....	» 1381
A) Estinzione anticipata.....	» 1381
B) La risoluzione del contratto. ....	» 1384
2.11.1. ( <i>Segue</i> ). Una disposizione “extra-vagante”: il nuovo art. 40 <i>bis</i> del t.u.b.....	» 1385
2.12. Premessa: i «privilegi» delle operazioni di credito fondiario.....	» 1386
2.13. I privilegi procedurali: caratteri generali. ....	» 1388
2.14. Atti preparatori dell'esecuzione.....	» 1388
2.15. Il rapporto tra esecuzione individuale e fallimento. ....	» 1389
2.16. Credito fondiario e credito ai consumatori. ....	» 1393

### Sezione III – *Le altre “particolari operazioni di credito”*

1. Il credito alle opere pubbliche. ....	» 1395
2. Il credito agrario ed il credito peschereccio: aspetti generali. ....	» 1398
2.1. Le finalità.....	» 1400
2.2. La durata. ....	» 1403
2.3. La forma tecnica.....	» 1403
2.3.1. ( <i>Segue</i> ). In particolare: la cambiale agraria. ....	» 1405
2.3.2. ( <i>Segue</i> ). Le altre forme tecniche.....	» 1409
2.4. Le garanzie. ....	» 1410
2.4.1. Il privilegio convenzionale.....	» 1410
2.4.2. Il privilegio legale.....	» 1411
2.4.3. L'ipoteca.....	» 1413
2.4.4. La garanzia “sussidiaria” del Fondo Interbancario di Garanzia. ....	» 1416
2.5. Il procedimento esecutivo.....	» 1420
2.6. Credito agrario e credito agevolato (all'agricoltura).....	» 1421

3. Il credito a medio e lungo termine alle imprese: aspetti generali. ....	p. 1422
3.1. I finanziamenti assistibili dal privilegio. ....	» 1427
3.2. Natura del privilegio. ....	» 1430
3.3. L'oggetto del privilegio convenzionale. ....	» 1433
3.4. Il negozio costitutivo del privilegio. ....	» 1440
3.5. Profili di opponibilità. ....	» 1440
4. Il credito agevolato: aspetti generali. ....	» 1443
4.1. Finanziamenti di credito agevolato e principio di "concorrenzialità".	» 1447
4.2. La gestione di fondi pubblici di agevolazione creditizia. ....	» 1450
5. Il credito su pegno: aspetti generali. ....	» 1452
5.1. La struttura dell'operazione. ....	» 1454
6. Una nuova "particolare operazione di credito": il "finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato".....	» 1461

## CAPITOLO VENTIQUEATTRESIMO

### IL CREDITO BANCARIO AL CONSUMO

GIUSEPPE CARRIERO E FRANCESCO MACARIO

1. La storia del credito al consumo tra disciplina dell'impresa creditizia e tutela del consumatore. ....	» 1467
2. Lo scenario europeo del credito al consumo nei principali ordinamenti. ....	» 1473
3. I punti critici nella disciplina giuridica del credito al consumo in Italia. ....	» 1485
4. Il contributo delle prime direttive e l'ambivalenza della disciplina tra tutela del consumatore e regolazione dell'attività d'impresa. ....	» 1489
5. Il recepimento nell'ordinamento italiano e le questioni ancora aperte: in particolare: il nodo problematico del collegamento negoziale tra contratto di fornitura e concessione del credito. ....	» 1498
6. Le regole europee e la riforma nell'attuazione della Direttiva 2008/48: le nuove <i>policies</i> di tutela del risparmiatore nel settore bancario e la legge di delega. ....	» 1507
7. L'indagine conoscitiva sul credito al consumo e la struttura del d.lg. n. 141/2010. ....	» 1512
8. ( <i>Segue</i> ). La responsabilità sussidiaria del finanziatore. ....	» 1514
9. ( <i>Segue</i> ). Le ulteriori disposizioni a tutela del consumatore. ....	» 1518
10. ( <i>Segue</i> ). L'adeguatezza informativa. ....	» 1521
11. Le nuove finalità di vigilanza per la tutela del risparmiatore. ....	» 1527

## PARTE QUARTA

### I SERVIZI BANCARI E LE OPERAZIONI ACCESSORIE

#### CAPITOLO VENTICINQUESIMO

##### I SERVIZI BANCARI

FRANCO BELLI E GIAN LUCA GRECO

1. Introduzione. ....	» 1535
2. Premessa. ....	» 1540

3. Impresa bancaria, attività bancaria ed attività delle banche nel testo unico del 1993. . . . . p. 1548

## CAPITOLO VENTISEIESIMO

### IL CONTO CORRENTE BANCARIO

STEFANO PAGLIANTINI E FRANCESCA BARTOLINI

1. Premessa. . . . . » 1567
2. Problemi definatori: operazione, servizio, contratto? . . . . . » 1568
3. (*Segue*). Natura giuridica: il conto corrente bancario come contratto-strumento. . . . . » 1571
4. Le fonti: codice civile, diritto speciale, norme bancarie uniformi. . . . . » 1573
5. Profili soggettivi: banca e correntista. Diritto di disposizione, problemi di cointestazione e portabilità. . . . . » 1578
6. Problemi di forma e contenuto. . . . . » 1581
7. L'oggetto: gli ordini di pagamento, e l'esecuzione di altri incarichi conferiti alla banca. Problemi di responsabilità. . . . . » 1583
8. (*Segue*). I servizi di pagamento: l'assegno, le carte di credito, i bancomat, il conto *on-line*. . . . . » 1587
9. Garanzie di trasparenza: l'invio degli estratti conto e la loro approvazione. » 1589
10. Gestione del rapporto: *ius variandi*, sconfinamenti, interessi e spese, anatocismo, compensazioni. . . . . » 1592
11. Profili fallimentari delle rimesse in conto corrente. . . . . » 1597
12. Uscita dal rapporto: i recessi. . . . . » 1600

## CAPITOLO VENTISETTESIMO

### I DEPOSITI A CUSTODIA

GIAN LUCA GRECO

1. Le tipologie tradizionali di depositi a custodia. Cenni. . . . . » 1605
2. La metamorfosi del deposito titoli in conseguenza dello sviluppo dei servizi di investimento. . . . . » 1607
3. Il deposito a custodia e amministrazione nell'epoca della "dematerializzazione" dei titoli. . . . . » 1626
4. La disciplina del deposito di titoli in amministrazione tra norme speciali e statuto generale dell'imprenditore: la rilevanza dei profili soggettivi. . . » 1630

## CAPITOLO VENTOTTESIMO

### LE CASSETTE DI SICUREZZA

PAOLO PAPANTI-PELLETIER E GIANFRANCESCO VECCHIO

1. Profili introduttivi. . . . . » 1639
2. Principali caratteristiche del contratto. . . . . » 1640
3. Il problema della prova in caso di perdita dei beni custoditi. . . . . » 1648
4. La fruizione del contratto e le vicende che riguardano l'intestatario. . . . » 1655
5. L'esecuzione forzata sui beni contenuti nella cassetta e la fine del rapporto. . . . . » 1660

## CAPITOLO VENTINOVESIMO

**I SERVIZI DI PAGAMENTO**

VITTORIO SANTORO

1. Premessa.....	p.	1665
2. Profilo oggettivo.....	»	1666
3. Il c.d. <i>negative scope</i> e la relazione tra contratto quadro/conto di pagamento e conto corrente bancario.....	»	1671
4. Profilo soggettivo: prestatore di servizi di pagamento.....	»	1675
5. ( <i>Segue</i> ). Utilizzatore di servizi di pagamento.....	»	1680
6. Disciplina “sostanziale”.....	»	1682
7. Disciplina di trasparenza.....	»	1690
8. Cenni sulla recente Direttiva n. 2366/2015.....	»	1694

## CAPITOLO TRENTESIMO

**IL MERCHANT BANKING E LA  
CONSULENZA ALLE IMPRESE**

GIAN LUCA GRECO

1. Il <i>merchant banking</i> .....	»	1699
1.1. L’atipicità del contratto di consulenza alle imprese. Un tentativo di ricostruzione della fattispecie.....	»	1704
1.2. Il contratto di consulenza in materia di finanza d’impresa a raffronto con l’appalto di servizi, il contratto d’opera, il mandato.....	»	1708
2. La disciplina della consulenza in materia di finanza d’impresa tra t.u.f., t.u. l. banc. e statuto generale dell’imprenditore.....	»	1715
2.1. La “geometria variabile” dell’ordinamento in relazione ai profili soggettivi. Aspetti critici.....	»	1718
3. Contratto di consulenza e trattazione d’affari per conto. Una rilettura alla luce dell’ordinamento tedesco.....	»	1722
3.1. Opinioni a confronto sul rapporto tra clausole generali, regole del mandato e norme speciali sull’intermediazione finanziaria.....	»	1730
3.2. Diritto speciale e diritto comune nella dialettica tra <i>rules-based</i> e <i>principles-based regulation</i> . L’universalità delle regole dell’agire per conto.....	»	1738

## PARTE QUINTA

**LE GARANZIE BANCARIE**

## CAPITOLO TRENTUNESIMO

**LA FIDEJUSSIONE PERSONALE  
OVVERO LA C.D. GARANZIA DI FIRMA**

MARIA COSTANZA

1. Fisionomia della fidejussione.....	»	1757
2. Le cautele a favore del fideiussore.....	»	1759

- |   |    |      |
|---|----|------|
| 3. L'accessorietà della fidejussione. ....                        | p. | 1762 |
| 4. Solidarietà fidejussoria e vincolo di solidarietà. ....        | »  | 1765 |
| 5. Solidarietà ed insolvenza del debitore principale. ....        | »  | 1767 |
| 6. La fidejussione al e del fidejussore e la cofidejussione. .... | »  | 1772 |
| 7. Le pseudofidejussioni. ....                                    | »  | 1775 |

## CAPITOLO TRENTADUESIMO

### IL PEGNO BANCARIO

MICHELE LOBUONO

- |   |   |      |
|---|---|------|
| 1. Lo scenario dell'analisi. ....   | » | 1781 |
| 2. Brevi cenni sulla nozione e sui caratteri del diritto di pegno. ....                               | » | 1784 |
| 3. Gli schemi negoziali costitutivi del (diritto di) pegno: gli atti unilaterali; il testamento. .... | » | 1786 |
| 4. ( <i>Segue</i> ). Il contratto nella costituzione del diritto di pegno. ....                       | » | 1788 |
| 5. I requisiti di forma nei titoli costitutivi del diritto di pegno. ....                             | » | 1792 |
| 6. Il problema della indicazione del credito garantito; il pegno "omnibus". ....                      | » | 1794 |
| 7. L'oggetto del pegno. Beni futuri, altrui, universalità di mobili e azienda. ....                   | » | 1800 |
| 8. ( <i>Segue</i> ). Il pegno di cose fungibili. Pegno irregolare. ....                               | » | 1805 |
| 9. Il pegno sul saldo di conto corrente. ....   | » | 1810 |
| 10. Il pegno sul libretto di deposito bancario. ....  | » | 1812 |
| 11. Pegno e gestioni patrimoniali. ....   | » | 1812 |
| 12. Il pegno di titoli di credito. ....   | » | 1814 |
| 13. Il pegno di azioni fra disciplina del codice civile e disposizioni di carattere speciale. ....    | » | 1817 |
| 14. Il pegno di quote di società a responsabilità limitata. ....                                      | » | 1818 |
| 15. Il pegno di quote di società di persone. ....   | » | 1819 |
| 16. Il pegno rotativo. ....   | » | 1819 |
| 17. Il pegno di strumenti finanziari. ....  | » | 1824 |
| 18. I contratti di garanzia finanziaria. ....   | » | 1831 |
| 19. I profili funzionali del contratto: onerosità e gratuità del pegno. ....                          | » | 1837 |
| 20. Le garanzie per evizione e per i vizi. ....   | » | 1841 |
| 21. Le patologie del titolo per la costituzione. ....   | » | 1843 |

## CAPITOLO TRENTATREESIMO

### TRUST E CONTRATTO DI AFFIDAMENTO FIDUCIARIO CON FUNZIONE DI GARANZIA

GIUSEPPE TUCCI

- |   |   |      |
|---|---|------|
| 1. Il trust con funzione di garanzia e il possibile uso alternativo del contratto di affidamento fiduciario. ....   | » | 1849 |
| 2. Il riconoscimento del trust nei Paesi di <i>Civil Law</i> e la Convenzione dell'Aja sulla legge applicabile e sul riconoscimento del trust. Trust interno e trust con funzione di garanzia. .... | » | 1852 |
| 3. I dubbi sul riconoscimento del trust interno e le oscillazioni della giurisprudenza in tema di trust con funzione di garanzia. ....  | » | 1855 |
| 4. La struttura e il contenuto del trust con funzione di garanzia. ....   | » | 1855 |

5. Ambiti di applicazione del trust con funzione di garanzia: l'esperienza inglese e quella italiana. ....	p. 1856
6. Continua: <i>Project Financing</i> ; finanziamento di <i>Pool</i> di banche, azioni di massa ( <i>class actions</i> ). ....	» 1858
7. Trust con funzione di garanzia e concordato preventivo. ....	» 1860
8. Continua: trust con funzione di garanzia e fallimento. ....	» 1861
9. I vantaggi del ricorso al trust con funzione di garanzia. ....	» 1863
10. Continua: i vantaggi fiscali del trust con funzione di garanzia e le recenti oscillazioni della giurisprudenza. ....	» 1865
11. Il contratto di affidamento fiduciario, senza il ricorso alla legge straniera, come possibile alternativa al trust. ....	» 1866
12. Conclusioni: contratto di affidamento fiduciario e causa concreta. ....	» 1868
<i>Indice analitico</i> .....	» 1873

