

INDICE-SOMMARIO

	<i>pag.</i>
<i>Presentazione</i>	v
I. IMPRESA BANCARIA: PROFILI GENERALI	
1. Attività bancaria, attività delle banche e autorizzazione.	1
2. Fondazioni bancarie. Vigilanza (nozione).	9
3. Banche cooperative.	10
3.1. Banche di credito cooperativo.	10
3.1.1. Procedimento per l'apertura di nuove succursali e procedimento sanzionatorio <i>ex art.</i> 15 t.u.b.: autonomia.	10
3.2. Banche popolari.	11
3.2.1. Opposizione alla delibera di esclusione del socio: disciplina applicabile.	11
3.2.2. Trasformazione eterogenea. Retroattività dell'art. 17, l. n. 388/2000 e devoluzione del patrimonio ai fondi mutualistici.	12
4. Autorità creditizie, vigilanza e competenza giurisdizionale.	13
4.1. Autorità di vigilanza e giurisdizione.	13
4.1.1. Qualche rilievo critico.	17
4.2. Banca d'Italia: natura, portata dei margini di discrezionalità legittimamente utilizzabili (rapporto tra vigilanza regolamentare e provvedimenti di rigore).	20
4.3. Vigilanza informativa (obblighi di segnalazione e rispetto dei termini).	23
4.4. Vigilanza ispettiva (segreto d'ufficio e diritto di accesso).	23
4.5. Vigilanza regolamentare (partecipazioni bancarie, sindacato giurisprudenziale).	24
5. Centrale dei Rischi della Banca d'Italia: profili evolutivi della disciplina e delle decisioni giurisprudenziali.	28
6. Fusioni bancarie: ancora sulla natura giuridica dell'operazione e sulla legittimazione processuale (attiva e passiva).	37
7. Cessione d'azienda bancaria: il problema della responsabilità delle obbligazioni cedute.	40
8. Succursali.	41
9. Credito e Regioni.	46
9.1. Conflitto di attribuzione fra Stato e Regione Valle d'Aosta.	46
10. Responsabilità della banca.	46
10.1. ...in materia di locazione di cassette di sicurezza nell'ipotesi di furto.	46
10.2. ... per fatto illecito del dipendente, segnatamente del promotore finanziario.	50
11. Responsabilità degli organi della banca. Responsabilità dei consiglieri di amministrazione della banca per culpa in vigilando.	54
12. Sanzioni.	56
12.1. Doglianze del personale bancario sanzionato concernenti il mancato esame da parte della Banca d'Italia delle controdeduzioni formulate nel procedimento sanzionatorio.	56
12.2. Motivazione <i>per relationem</i> dei provvedimenti sanzionatori.	57
12.3. Sanzioni, ai sensi dell'art. 144 t.u.b., nei confronti dei componenti del collegio sindacale e dei consiglieri non esecutivi di banche per la violazione delle disposizioni dello stesso t.u.b. in materia di partecipazione a banche e società finanziarie capogruppo.	57
12.4. Natura di atto pubblico del provvedimento sanzionatorio della Banca d'Italia.	65

12.5. Effetti della mancata audizione innanzi al direttorio della Banca d'Italia sul procedimento sanzionatorio <i>ex art.</i> 145 t.u.b.	66
13. Nota bibliografica.	67

II. LA CRISI DELL'IMPRESA BANCARIA

1. Liquidazione coatta amministrativa e cessione di attività e passività: questioni procedurali e sostanziali.	73
2. Liquidazione coatta amministrativa e dichiarazione dello stato di insolvenza.	76
3. Liquidazione coatta amministrativa: opposizione alla dichiarazione di stato di insolvenza.	79

III. I DEPOSITI BANCARI

1. Natura del contratto di deposito bancario.	83
2. Deposito bancario ed emissione di documenti di legittimazione del possessore: effetti del sequestro e del successivo pignoramento delle somme.	84
3. Libretto di deposito a risparmio. Difetto di legittimazione passiva della banca.	85
4. Libretto di deposito a risparmio. Efficacia probatoria.	86
5. Libretto di deposito nominativo. Concessione di garanzia nell'ambito di un contratto di locazione e pegno del documento.	87
6. Deposito bancario cointestato. Variazione delle modalità di prelievo.	88
6.1. <i>Segue.</i> Deposito cointestato. Sopravvivenza di uno dei contitolari.	88
7. Deposito bancario. Obbligo restitutorio della somma depositata a richiesta del cliente e decorso del termine di prescrizione.	89
8. Libretti di deposito "a piccolo risparmio". Attualità del diritto vantato ed esiguità della pretesa restitutoria.	91
8.1. <i>Segue.</i> Rimborso delle somme e prescrizione.	91
9. Indebita appropriazione di somme da parte del dipendente. Mancata prospettazione del contratto di deposito bancario.	93
10. Indebiti prelievi dal libretto di deposito e domanda risarcitoria della curatela nei confronti della banca depositaria.	94
11. Acquisizione di un servizio di deposito bancario mediante trattativa privata previa gara informale e giurisdizione del giudice amministrativo.	94
12. Nota bibliografica.	95

IV. LE OPERAZIONI BANCARIE IN CONTO CORRENTE

A) <i>Conto corrente di corrispondenza.</i>	97
1. Modificazioni unilaterali delle condizioni del contratto.	97
2. Forma del contratto.	102
3. La cointestazione del contratto.	102
4. Natura solutoria del bonifico bancario.	105
5. Responsabilità della banca.	106
6. Recesso della banca.	108
7. La chiusura del conto.	108
B) <i>Apertura di credito.</i>	109
8. Legittimazione alla stipulazione.	109
9. Forma del contratto.	110
10. Recesso.	115
C) <i>Interessi.</i>	118
11. Determinazione.	118
12. Anatocismo.	124
D) <i>Profili probatori.</i>	126
13. Estratto conto: approvazione tacita ed effetti.	126
14. Estratto conto ed estratti <i>ex art.</i> 102 l. banc. e 50 t.u.b.	127
15. Estratti in sede concorsuale.	128
E) <i>Profili concorsuali.</i>	128

16.	Premessa.	128
17.	Concordato preventivo: mandato all'incasso e compensazione.	128
18.	Dichiarazione di fallimento: effetti sul conto corrente preesistente e pagamenti successivi.	130
19.	Revocatoria fallimentare.	132
19.1.	Revocatoria fallimentare e compensazione.	132
19.2.	Revocatoria fallimentare dei pagamenti.	132
19.3.	Revocatoria fallimentare delle rimesse.	132
19.3.1.	Premessa.	132
19.3.2.	Il vecchio regime: notazioni preliminari.	133
19.3.3.	Compensazione e revocatoria.	133
19.3.4.	Natura solutoria delle rimesse effettuate in costanza del rapporto: rimesse su conto corrente con scoperto.	134
19.3.5.	<i>Segue</i> : rimesse su conto corrente assistito da apertura di credito.	134
19.3.6.	Tipi di rimesse.	135
19.3.7.	Saldi di riferimento.	137
19.3.8.	Il nuovo regime: notazioni preliminari.	137
19.3.9.	<i>Segue</i> : problemi di diritto intertemporale.	137
19.3.10.	<i>Segue</i> : la rilevanza della distinzione fra conto passivo e conto scoperto.	138
19.3.11.	<i>Segue</i> : rimesse revocabili.	138
19.3.12.	<i>Segue</i> : i presupposti della revocabilità.	138
19.3.13.	<i>Segue</i> : le operazioni bilanciate.	139
19.3.14.	<i>Segue</i> : art. 70 e rapporti con l'art. 67.	140
19.3.15.	Azione del curatore: profili processuali.	140
19.3.16.	Trasferimento dell'azienda bancaria e legittimazione passiva della banca cessionaria.	141
20.	Nota bibliografica.	142

V. LO SCONTO

1.	Forma del contratto.	147
2.	Delimitazione della fattispecie legale.	149
2.1.	Sconto, « castelletto di sconto » e apertura di credito.	149
2.2.	« Sconto improprio ».	150
3.	Sconto di cambiali e riflessi di ordine fiscale.	151
4.	Sconto di assegni.	152
5.	Nota bibliografica.	153

VI. CREDITI SPECIALI

1.	Mutuo di scopo.	155
1.1.	Natura del mutuo di scopo.	155
2.	Credito fondiario.	156
2.1.	Credito fondiario e procedure concorsuali.	156
2.1.1.	Superamento dei limiti concernenti l'importo massimo oggetto del finanziamento.	156
2.1.2.	Stipulazione di contratto di mutuo fondiario e utilizzo della relativa disponibilità al fine di estinguere una passività pregressa del mutuatario verso la banca mutuante.	160
2.1.3.	Concessione di ipoteca (fondiaria) a garanzia di un debito di un terzo: diritto/dovere di insinuazione allo stato passivo per il creditore a seguito del fallimento del concedente l'ipoteca.	162
2.1.4.	Privilegio processuale del creditore e ammissione del debitore alla procedura di concordato preventivo.	163
2.1.5.	Privilegio processuale del creditore procedente e prerogative a favore del curatore del fallimento del titolare del bene oggetto di esecuzione forzata.	163
3.	Credito agrario.	164
3.1.	Credito agrario e agevolazioni.	164

4.	Credito peschereccio.	165
5.	Credito a medio e lungo termine.	165
5.1.	Credito a medio e lungo termine e fisco.	165
6.	Nota bibliografica	167
VII.	CREDITI DOCUMENTARI E CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA	
1.	Credito documentario: natura giuridica e eccezioni opponibili dalla banca emittente.	169
2.	Natura del credito confermato, pagamento del prezzo della vendita e revocatoria della rimessa in conto corrente.	171
3.	Ermeneutica del contratto autonomo di garanzia.	173
4.	Fideiussione con clausola di pagamento "a prima richiesta", prova documentale ed <i>exceptio doli</i>	177
5.	Natura della polizza fideiussoria per rimborso crediti IVA e condono tributario.	177
6.	Natura della polizza fideiussoria a garanzia del credito all'esportazione di prodotti agricoli <i>ex art. 8 del Regolamento della Commissione 22 luglio 1985 n. 2220/85</i>	179
7.	Fideiussione e contratto autonomo: opponibilità dell'eccezione di nullità per interessi usurari o patto commissorio.	181
8.	Clausola di pagamento "a semplice richiesta e senza eccezioni".	184
9.	Fideiussione cauzionale per appalto pubblico.	185
10.	Fideiussione <i>omnibus</i> , contratto autonomo di garanzia ed escussione secondo buona fede.	188
11.	Nota bibliografica.	189
VIII.	LE GARANZIE	
1.	Fideiussione <i>omnibus</i> e definizione del contenuto dell'obbligazione fideiussoria.	191
2.	Fideiussione, clausola a prima richiesta e clausola di sopravvivenza.	195
3.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1955 c.c.</i>	201
4.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1956 c.c.</i>	202
5.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1957 c.c.</i>	203
6.	Fideiussione, azione revocatoria e fondo patrimoniale.	208
7.	Recesso del fideiussore.	209
8.	Fideiussione e procedure concorsuali.	210
9.	Cofideiussione, fideiussione plurima e surrogazione.	211
10.	Contratto autonomo di garanzia.	213
11.	Fideiussione e disciplina del consumatore.	217
12.	Fideiussione, foro competente e giurisdizione.	218
13.	Mandato <i>in rem propriam</i>	220
14.	Pegno irregolare.	220
15.	Particolari tipologie di pegno.	220
16.	Legittimazione processuale del terzo datore di pegno.	222
17.	Scrittura costitutiva di pegno.	222
18.	Pegno e procedure concorsuali.	223
19.	Costituzione e grado dell'ipoteca.	225
20.	Risarcimento del danno.	226
21.	Ipoteca e procedure concorsuali.	228
22.	Nota bibliografica.	230
IX.	LE CASSETTE DI SICUREZZA	
1.	La responsabilità della banca per la perdita dei valori immessi nella cassetta.	233
2.	Effetti della cointestazione della cassetta di sicurezza.	235
3.	Prova del danno non patrimoniale.	235
4.	Nota bibliografica.	236

X. I TITOLI DI CREDITO BANCARI

1.	Funzione dei titoli di credito bancari.	237
1.1.	Funzione di strumento di pagamento.	237
1.2.	Funzione di promessa di pagamento.	244
1.3.	Rilevanza probatoria della dazione di assegno.	247
2.	Requisiti di validità.	248
2.1.	La data.	249
2.2.	La sottoscrizione.	253
2.3.	L'indicazione nominativa del prenditore.	254
2.4.	Inopponibilità dell'incompletezza dell'assegno bancario al possessore di buona fede.	256
3.	Requisiti di regolarità.	257
3.1.	Emissione senza autorizzazione.	257
4.	Il pagamento dei titoli di credito bancari.	258
4.1.	Il controllo sulla alterazione o falsificazione dell'assegno.	260
4.2.	Il controllo sulla legittimazione del presentatore dell'assegno.	261
4.3.	Il pagamento dell'assegno « non trasferibile » a soggetto non legittimato.	262
5.	Levata del protesto e responsabilità della banca.	267
6.	Smarrimento o sottrazione del titolo e responsabilità della banca negoziatrice.	268
7.	Storno delle somme accreditate sul conto a seguito di incasso di assegno bancario.	269
8.	Nota bibliografica.	269

XI. RAPPORTI DI LAVORO BANCARIO

1.	Procedimento di licenziamento del lavoratore bancario.	271
1.1.	Licenziamento per infrazioni disciplinari e rispetto delle garanzie procedurali.	271
1.2.	Giusta causa che legittima il licenziamento del lavoratore bancario e operazione valutativa da parte del giudice.	273
2.	Lo scioglimento del rapporto di lavoro bancario per dimissioni.	279
3.	Licenziamenti collettivi nel lavoro bancario.	281
3.1.	Licenziamenti per riduzione del personale e intese tra Banca e OO.SS.	281
4.	Diritti e doveri delle parti nel rapporto di lavoro bancario.	281
4.1.	Responsabilità precontrattuale della banca nella conduzione delle trattative per la conclusione di un contratto di lavoro.	281
4.2.	Responsabilità contrattuale della banca per divulgazione di notizie non vere sul proprio dipendente.	282
4.3.	Responsabilità del dipendente di banca per imprudente erogazione del credito e diritto della banca al risarcimento del danno.	282
4.4.	Responsabilità indiretta della banca per il fatto del proprio dipendente.	283
5.	Profili problematici in tema di categoria, qualifica e mansioni nel lavoro bancario.	285
5.1.	Demansionamento e dequalificazione del lavoratore bancario e risarcimento del danno.	285
5.2.	Discriminazioni basate sul sesso nella progressione in carriera del lavoratore bancario e onere della prova.	286
6.	Salute e sicurezza sul lavoro.	287
6.1.	Tutela delle condizioni di lavoro nell'ambito delle filiali di banca.	287
6.2.	Apparecchiature di controllo per esigenze di sicurezza e tutela della libertà e dignità del dipendente bancario.	289
7.	Contrattazione collettiva nel rapporto di lavoro bancario.	289
7.1.	Interpretazione del CCNL.	289
7.2.	Contrattazione collettiva aziendale e condotta antisindacale della banca.	290
8.	Retribuzione.	291
9.	Nota bibliografica.	291

XII. DISCIPLINA FISCALE

A)	<i>Imposte dirette</i>	294
1.	Accertamento.	294

1.1.	Qualificazione delle fondazioni bancarie ai fini dell'applicabilità dei benefici fiscali.	294
1.2.	Deroghe al segreto bancario.	295
1.3.	Presunzioni correlate a movimenti bancari.	295
1.4.	Abuso del diritto.	308
2.	Imposta sul reddito delle persone fisiche.	308
2.1.	Oneri deducibili: interessi passivi.	308
2.2.	Redditi di lavoro dipendente: imponibilità in capo al beneficiario delle spese sostenute da un istituto di credito per affitto e mantenimento dell'alloggio.	309
2.3.	Redditi di impresa: varie.	309
3.	Imposta sul reddito delle società.	311
3.1.	Interessi sui crediti di imposta.	311
3.2.	Interessi per rimborsi d'imposta.	312
3.3.	Interessi sui conti correnti intestati ai Comuni.	312
3.4.	Rimborso ad opera della banca del capitale dei titoli di Stato al portatore sottratti, distrutti o smarriti.	313
4.	Imposta straordinaria sui depositi bancari.	313
5.	Operazioni straordinarie.	313
6.	Agevolazioni e fondazioni bancarie.	313
B)	<i>Riscossione</i>	316
7.	Pagamento delle imposte a mezzo delega bancaria.	316
C)	<i>Ritenute</i>	317
8.	Interessi corrisposti nell'ipotesi di liquidazione coatta amministrativa.	317
9.	Titolo della ritenuta effettuata sugli interessi dei depositi bancari di un consorzio di imprese commerciali, di società cooperative con fini mutualistici e di società cooperative agricole.	319
10.	Omesso o ritardato versamento delle ritenute su interessi di depositi e conti correnti.	321
11.	Banche popolari: dividendi spettanti ex art. 30, comma 2, del d.lgs. n. 385/1993.	321
12.	Intassabilità dei premi per anticipata estinzione dei mutui pagati da una società residente ad istituti bancari esteri senza stabile organizzazione in Italia.	321
13.	Autoritenuta su interessi.	321
D)	<i>Imposta sul valore aggiunto</i>	322
14.1.	Presunzioni correlate a movimenti bancari.	322
14.2.	Cancellazione dell'ipoteca come operazione bancaria esente da Iva.	326
14.3.	Esenzione delle operazioni relative alla gestione di un fondo di investimento.	326
14.4.	Operazioni esenti Iva.	326
E)	<i>Irap</i>	328
15.	Aliquote differenziate per imprese bancarie e di assicurazione.	328
16.	Assoggettabilità ad Irap del promotore finanziario.	328
17.	Rilevanza ai fini Irap delle quote relative alle perdite su crediti realizzate nel periodo precedente all'esercizio 2005: il problema della deducibilità dei c.d. "noni" pregressi dalla base imponibile Irap delle imprese bancarie.	329
F)	<i>Imposta di registro</i>	332
18.	Qualificazione di un'operazione finanziaria "a breve" o "a medio o a lungo termine" ai fini della applicabilità delle agevolazioni tributarie.	332
19.	Disciplina del c.d. "credito di firma", dell'apertura di credito in conto corrente e della fidejussione plurima.	334
20.	Atto di divisione di un immobile gravato di mutuo fondiario e contratti di distribuzione di opera cinematografica.	334
21.	Trasferimento di locali adibiti a svolgimento di attività bancaria.	334
22.	Cessione d'azienda e rilevanza dell'attività bancaria.	335
23.	Deduzione, ex art. 50 del d.p.r. n. 131 del 1986, dal valore lordo del bene conferito dell'importo del mutuo bancario acceso per l'acquisto.	335
G)	<i>Imposta di successione e donazione</i>	335
H)	<i>Imposta straordinaria sui depositi bancari</i>	335
I)	<i>Imposta annua di abbonamento</i>	335
24.	Nota bibliografica.	336
	<i>Indice cronologico delle sentenze</i>	345