

# INDICE SOMMARIO

<i>Premessa</i> .....	VII
-----------------------	-----

## **CAPITOLO 1    INTRODUZIONE**

1. La crisi bancaria nel diritto italiano.....	1
1.1. La specialità della liquidazione coatta amministrativa applicabile agli istituti di credito.....	2
2. La crisi bancaria nel diritto europeo .....	7
2.1. Il nuovo quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE.....	11
3. Le implicazioni della disciplina europea sulla procedura interna di liquidazione coatta bancaria .....	16

## **CAPITOLO 2    LA DICHIARAZIONE GIUDIZIALE DELLO STATO D'INSOLVENZA BANCARIA**

1. Il tempo dell'accertamento e la disciplina applicabile .....	23
2. La nozione di « insolvenza bancaria ».....	25
2.1. La qualificazione offerta dalla giurisprudenza .....	25
2.2. Il confronto con il presupposto oggettivo delle « perdite patrimoniali di eccezionale gravità » .....	28
2.3. L'intendimento dell'insolvenza a seconda del momento dichiarativo .....	33
2.4. La definizione dei <i>Regulators</i> internazionali e i progressi in ambito europeo .....	36
3. Il procedimento per la dichiarazione d'insolvenza della banca .....	39
3.1. La competenza giurisdizionale nel caso di banche italiane .....	40
3.2. La competenza giurisdizionale nel caso di banche comunitarie e banche extracomunitarie operanti in Italia .....	43
3.3. La competenza giurisdizionale nel caso di gruppo bancario domestico e multinazionale.....	55
3.4. La legittimazione ad agire e a contraddire .....	59
3.5. Il rito camerale e le audizioni necessarie.....	64
3.6. I provvedimenti « conservativi » .....	73
3.7. La pubblicazione della sentenza e il reclamo avverso la stessa.....	75

3.8. Il decreto di rigetto.....	84
4. Gli effetti prodotti dalla dichiarazione giudiziale d'insolvenza bancaria .....	87

### CAPITOLO 3 L'ESERCIZIO DELLE AZIONI REVOCATORIE

1. Introduzione.....	89
2. Il sistema revocatorio nella liquidazione coatta amministrativa tra disciplina fallimentare e disciplina bancaria .....	92
2.1. La legittimazione attiva e passiva .....	93
2.2. L'interesse ad agire del commissario liquidatore.....	97
2.3. I termini entro cui l'azione può essere esercitata.....	99
2.4. Il giudice competente.....	107
2.5. L'articolazione del periodo sospetto .....	114
2.6. La prova della conoscenza dello stato d'insolvenza .....	119
2.7. Lo svolgersi del processo .....	120
3. L'azione revocatoria infragruppo .....	122
3.1. L'applicazione dell'art. 99, comma 5, T.U.....	122
3.2. L'applicazione dell'art. 101, commi 1 e 3, T.U.....	130
4. Ipotesi comuni di esenzione.....	134
4.1. La previsione di cui all'art. 67, comma 4, l. fall. ....	135
4.2. Le previsioni di cui all'art. 67, comma 3, lett. a) e b) .....	137
5. Ipotesi speciali di esenzione .....	141
5.1. Nella disciplina sulla cessione dei crediti d'impresa.....	141
5.2. Nella disciplina sulla cartolarizzazione dei crediti.....	142
5.3. Nella disciplina sulla definitività degli ordini immessi in un sistema di pagamento o di regolamento titoli.....	144
5.4. Nella disciplina sulle garanzie finanziarie .....	145
5.5. Nella Direttiva 2014/59/UE.....	148
6. Ipotesi eccezionali di esenzione .....	149
7. L'azione revocatoria nella crisi bancaria <i>cross-border</i> .....	152
7.1. L'individuazione della competenza giurisdizionale: la ricerca di un criterio comune .....	153
7.2. ( <i>Segue</i> ): e le norme di conflitto interne .....	160
7.3. La circolazione della pronuncia di revoca.....	168
7.4. La legge applicabile: la regola e l'eccezione secondo la disciplina comunitaria .....	171
7.5. ( <i>Segue</i> ): e le norme di conflitto interne .....	178

**CAPITOLO 4 GLI EFFETTI « PROCESSUALI » DEL PROVVEDIMENTO CHE DISPONE LA LIQUIDAZIONE COATTA DELLA BANCA**

1.	Gli effetti afferenti alla figura del commissario liquidatore .....	181
1.1.	L'organo commissariale: inquadramento generale.....	182
1.2.	La rappresentanza legale della banca in liquidazione coatta .....	184
1.3.	La legittimazione processuale.....	186
2.	Gli effetti tipici giustificati dal carattere universale e concorsuale della procedura .....	195
2.1.	La decorrenza degli effetti .....	196
2.2.	Il richiamo alle norme fallimentari.....	199
2.3.	Il divieto di proseguire o promuovere ogni tipo di azione individuale nei confronti della banca in liquidazione.....	202
3.	L'extra-territorialità degli effetti in caso di crisi bancaria transfrontaliera.....	208

**CAPITOLO 5 IL GIUDIZIO DI ACCERTAMENTO DELLO STATO PASSIVO**

1.	Caratteri generali.....	213
1.1.	Le fonti.....	213
1.2.	La struttura: fase amministrativa necessaria e fase giudiziale eventuale.....	215
2.	La fase amministrativa.....	216
2.1.	Contenuto ed effetti della comunicazione commissariale: ricognizione di debito e « riserva di eventuali contestazioni » .....	216
2.2.	I reclami e le domande tempestive di insinuazione .....	222
2.3.	L'ammissione « con riserva » .....	226
2.4.	Gli antecedenti cronologici degli effetti esecutivi dello stato passivo .....	228
3.	L'esecutività dello stato passivo .....	232
4.	La prima fase giudiziale: un'impugnazione di primo grado.....	237
4.1.	Le opposizioni allo stato passivo .....	242
4.2.	Le parti.....	245
4.3.	I termini di avvio .....	250
4.4.	Il contenuto del ricorso .....	253
4.5.	Il momento introduttivo del giudizio.....	256
4.6.	I temi di difesa: in particolare l'eccezione di compensazione....	262
4.7.	(Segue): e l'eccezione di revocatoria.....	268
4.8.	La trattazione.....	275
4.9.	L'esito del giudizio.....	283

4.10. L'efficacia di giudicato esterno e l'eccezione al principio di « provvisoria esecutorietà » della sentenza di primo grado .....	287
5. Le insinuazioni tardive .....	292
6. La seconda fase giudiziale: i mezzi di gravame .....	297

## **CAPITOLO 6 L'IMPUGNABILITÀ DEI RIPARTI E DELLE RESTITUZIONI**

1. Gli adempimenti finali del commissario liquidatore.....	303
2. Le contestazioni avverso la documentazione finale .....	305
2.1. Il tempo entro cui presentare il ricorso.....	305
2.2. I soggetti interessati a presentare contestazione .....	307
2.3. L'oggetto del ricorso.....	308
2.4. Il giudizio.....	310
2.5. La sentenza di epilogo.....	314

## **CAPITOLO 7 LA CHIUSURA DELLA PROCEDURA E I GIUDIZI IN CORSO: GLI EFFETTI RECIPROCI**

1. Il momento conclusivo della liquidazione coatta bancaria .....	317
1.1. La regolamentazione dei giudizi pendenti .....	319
2. La <i>perpetuatio legitimationis</i> del commissario liquidatore .....	322
2.1. Spiegazione del fenomeno successorio.....	323
2.2. L'estromissione nei giudizi relativi a rapporti oggetto di cessione .....	328
3. Il trasferimento delle « azioni civili ».....	332
3.1. La cessione delle azioni revocatorie e la cessione del debito scaturente dalle azioni medesime.....	332
3.2. La cessione delle azioni di responsabilità.....	340
3.3. La cessione dell'azione di accertamento dello stato d'insolvenza.....	341

## **CAPITOLO 8 IL CONCORDATO DI LIQUIDAZIONE**

1. Introduzione sistematica.....	343
2. Il procedimento .....	345
2.1. Il tempo della proposta concordataria.....	345
2.2. La legittimazione alla richiesta.....	346
2.3. L'oggetto della domanda giudiziale e il contenuto della proposta concordataria .....	348

2.4.	Il deposito della documentazione e la relativa comunicazione: l'individuazione dei soggetti interessati.....	354
2.5.	Il giudizio di approvazione e le possibili opposizioni .....	360
3.	L'esecuzione e i momenti contenziosi eventuali .....	365

## **CAPITOLO 9 LA TUTELA DEI DEPOSITANTI E DEGLI INVESTITORI: L'INTERVENTO DEI FONDI DI GARANZIA E DEL SISTEMA DI INDENNIZZO**

1.	La disciplina sostanziale.....	369
1.1.	Breve introduzione storica.....	369
1.2.	Inquadramento generale.....	371
1.3.	Modalità di intervento .....	374
2.	Una lettura processuale.....	377
2.1.	La ricostruzione interpretativa in merito all'operare dei fondi di garanzia.....	377
2.2.	I dettagli normativi nel caso di attivazione del sistema di indennizzo.....	382
2.3.	Riflessioni conclusive .....	389
3.	La nuova Direttiva 2014/49/UE relativa ai sistemi di garanzia dei depositi.....	390

## **CAPITOLO 10 LE AZIONI DI RESPONSABILITÀ**

1.	L'azione nei confronti degli ex esponenti aziendali.....	395
2.	L'azione nei confronti degli organi della procedura .....	401
2.1.	La responsabilità civile del commissario liquidatore .....	403
2.2.	La responsabilità civile dei membri del comitato di sorveglianza .....	407
3.	L'azione nei confronti dell'Autorità di vigilanza .....	407
3.1.	La responsabilità nei riguardi dei terzi .....	408
3.2.	La responsabilità nei riguardi degli organi liquidatori.....	415

	<i>Indice delle pronunce giurisprudenziali .....</i>	417
	<i>Indice bibliografico .....</i>	429
	<i>Indice analitico .....</i>	445