

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	6
5. Le leggi ordinarie	13
6. Le leggi regionali e la ripartizione di competenze tra Stato e Regioni	15
7. I regolamenti	17
8. Gli usi	19
9. Le norme uniformi bancarie o condizioni generali di contratto	21
10. Gli statuti	25

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	30
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	39
8. L'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria	43
9. L'apertura di succursali	51
10. La libera prestazione di servizi ed i servizi on line	55

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)	73
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	85
11.	<i>Segue:</i> la vigilanza regolamentare	87
12.	Vigilanza su fusioni e scissioni	97
13.	Cessione di aziende, rami d'azienda, beni e rapporti giuridici in blocco .	98
14.	La vigilanza su base consolidata	100

Capitolo IV

LE VARIE TIPOLOGIE DI BANCHE

1.	L'evoluzione della struttura delle banche	103
2.	Le fondazioni bancarie: la legge Ciampi (legge 23 dicembre 1998, n. 461)	107
3.	Il D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153 e le successive modifiche ed integrazioni	108
4.	Gli organi delle fondazioni bancarie	113
5.	Le banche cooperative	116

Capitolo V

LE ATTIVITÀ FINANZIARIE

1.	Le attività finanziarie	127
2.	I servizi di pagamento	134
3.	I soggetti abilitati allo svolgimento di attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	144
4.	L'ambito della riserva di attività finanziarie	151
5.	Le attività ammesse al mutuo riconoscimento	157

Capitolo VI

LE ATTIVITÀ DI SMOBILIZZO DEI CREDITI

1.	La cessione dei crediti	171
----	-----------------------------------	-----

2.	La legge sulla cessione dei crediti di impresa (legge 21 febbraio 1991, n. 52)	176
3.	Il <i>factoring</i>	181
4.	La cessione dei crediti verso pubbliche amministrazioni	189
5.	Il <i>confirming</i> ed il <i>forfaiting</i>	191
6.	La cessione internazionale dei crediti (legge 14 luglio 1993, n. 260) . .	194
7.	La cartolarizzazione dei crediti o securitization	196

Capitolo VII

IL LEASING

1.	Premessa	207
2.	La struttura del contratto	208
3.	La natura giuridica del <i>leasing</i>	212
4.	Il contratto nella prassi italiana: le clausole di esonero da responsabilità a favore del concedente	217
5.	La risoluzione del contratto di <i>leasing</i>	223
6.	Il <i>leasing</i> nel T.U. bancario.	227
7.	Il <i>leasing</i> immobiliare ed il <i>lease back</i>	230
8.	<i>Leasing</i> e procedure concorsuali	234

Capitolo VIII

LA TUTELA DEL CLIENTE

1.	Premessa	239
2.	La trasparenza bancaria	241
3.	La pubblicità delle condizioni economiche	245
4.	Il contenuto del contratto	248
5.	I poteri di intervento delle banche sui contratti in essere	250
6.	La forma dei contratti bancari	255
7.	Le comunicazioni periodiche alla clientela	258
8.	Il credito ai consumatori	262
9.	Trasparenza bancaria e clausole vessatorie	270
10.	L'anatocismo bancario	273
11.	I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie	284

Capitolo IX

LA CRISI DELLA BANCA

1.	Premessa	287
----	--------------------	-----

2.	Il piano di risanamento delle banche	292
3.	L'amministrazione straordinaria	294
4.	Provvedimenti straordinari	298
5.	Le misure di intervento precoce della Banca d'Italia	299
6.	La procedura di risoluzione delle banche	300
7.	La liquidazione coatta amministrativa	305
8.	Sistemi di garanzia dei depositi	311
9.	La crisi dei gruppi bancari	313

Capitolo X

I CONTRATTI BANCARI PER LA RACCOLTA DEL RISPARMIO

1.	La categoria dei contratti bancari	317
2.	Le varie forme di raccolta bancaria del risparmio tra il pubblico: le obbligazioni bancarie	319
3.	I certificati di deposito ed i buoni fruttiferi	324
4.	I prestiti subordinati ed irredimibili	327
5.	Il contratto pronti contro termine	328
6.	Il deposito bancario	332
7.	Il deposito di titoli in amministrazione	340
8.	Le cambiali finanziarie	342

Capitolo XI

L'ATTIVITÀ BANCARIA DI EROGAZIONE DEL CREDITO

1.	Il mutuo ordinario ed il problema degli interessi usurari	349
2.	Le operazioni di credito speciale: il mutuo fondiario	358
3.	<i>Segue:</i> l'uso distorto del mutuo fondiario	369
4.	Il credito alle opere pubbliche	374
5.	Il credito agrario e peschereccio	376
6.	Il credito alle imprese ed i privilegi speciali	377
7.	Il credito agevolato	380
8.	Il credito su pegno	383

Capitolo XII

L'APERTURA DI CREDITO BANCARIA

1.	Definizione e disciplina del contratto	385
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto	388
3.	L'utilizzazione del credito e le forme d'uso	392

4.	L'apertura di credito garantita	395
5.	La fine del rapporto: la disciplina legale	399
6.	<i>Segue</i> : la disciplina convenzionale	402
7.	Apertura di credito e fallimento dell'accreditato	405

Capitolo XIII

L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

1.	Nozione e disciplina	415
2.	La natura giuridica e le caratteristiche del contratto	418
3.	L'oggetto della garanzia	422
4.	L'estinzione del rapporto	424
5.	Il pegno irregolare	425
6.	L'anticipazione bancaria ed il fallimento dell'anticipato	427

Capitolo XIV

LO SCONTO

1.	Nozione e caratteristiche del contratto	431
2.	La natura giuridica	433
3.	La cessione del credito nello sconto	435
4.	Lo sconto cambiario	436
5.	Le figure affini non costituenti sconto bancario	438
6.	Lo sconto di tratte documentate	443
7.	Lo sconto di tratta con cessione della provvista	445
8.	Sconto e fallimento dello scontatario	448

Capitolo XV

IL CONTO CORRENTE BANCARIO

1.	Operazioni bancarie in conto corrente, conto corrente bancario e conto corrente ordinario	451
2.	La natura giuridica e la struttura del conto corrente di corrispondenza	455
3.	Il servizio di cassa	458
4.	Il credito documentario	460
5.	La disponibilità	462
6.	La compensazione tra addebiti ed accrediti	465
7.	La diligenza e la responsabilità della banca nello svolgimento del servizio di cassa	467
8.	La sostituzione nell'esecuzione degli incarichi	471

9.	La cointestazione del conto	472
10.	Il conto corrente bancario nel fallimento	476

Capitolo XVI

IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	Il contenuto del contratto	479
2.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto	481
3.	La responsabilità della banca nel servizio di cassette di sicurezza	484
4.	I limiti di responsabilità della banca	488
5.	La disciplina del rapporto	491

Capitolo XVII

LE GARANZIE BANCARIE

1.	Premessa	495
2.	La fideiussione <i>omnibus</i>	497
3.	Il pegno a favore della banca	500
4.	La cessione di crediti a scopo di garanzia	510
5.	Il mandato irrevocabile all'incasso	514
6.	Le lettere di <i>patronage</i>	517
7.	Il contratto autonomo di garanzia e la fideiussione a prima richiesta o senza eccezioni	521

Capitolo XVIII

IL MERCATO MOBILIARE

1.	La disciplina dell'intermediazione mobiliare	531
2.	La nozione di mercato mobiliare	534
3.	I servizi di investimento e gli intermediari abilitati	539
4.	Le regole di comportamento degli intermediari e la responsabilità nello svolgimento di servizi ed attività di investimento	550
5.	La gestione collettiva ed individuale del risparmio	562
6.	La dematerializzazione e la gestione accentrata degli strumenti finanziari.	570
7.	I contratti su strumenti finanziari	573
8.	I contratti derivati	576
9.	Le offerte al pubblico di prodotti finanziari e le offerte pubbliche di acquisto	579

Capitolo XIX

I TITOLI DI CREDITO

1.	I titoli di credito in generale	583
2.	La circolazione dei titoli di credito	590
3.	L'ammortamento dei titoli di credito	591
4.	La cambiale	592
5.	L'assegno bancario e l'assegno circolare	598
6.	La revoca di sistema	604
	<i>Indice analitico-alfabetico</i>	611

