

INDICE

Introduzione	XI
--------------------	----

CAPITOLO I

Le interferenze tra diritto ed economia

Sezione I. RIFLESSIONI SULLE ASPETTATIVE DAL DIRITTO PENALE DELLA MODERNITÀ	1
1. Premessa	1
2. L'analisi economica del diritto nella prospettiva della politica criminale	2
3. Costituzione economica ed analisi giuridica dell'economia: il diritto tra finitezza della legge e globalità dei mercati finanziari	12
4. Diritto penale dell'economia e diritto penale dell'intermediazione finanziaria	22
5. Tecniche di normazione ed (in)gestibilità del rischio	28
6. Il diritto penale dell'intermediazione finanziaria come paradigma del diritto penale della modernità	34
 Sezione II. COSTITUZIONE ECONOMICA E CODIFICAZIONE DEL DIRITTO DEI MERCATI FINANZIARI	39
1. Il sistema finanziario e la funzione di intermediazione	39
2. La legge bancaria del 1926 e la tutela mediata del risparmio	43
3. La legge bancaria del 1936 e la nascita della banca specializzata	47
4. La tutela del risparmio nella Costituzione repubblicana	52
5. I Trattati europei e l'assenza di una espressa tutela del risparmio	57
6. L'evoluzione dell'ordinamento finanziario italiano e la spinta europea all'integrazione	63
6.1. Il mercato creditizio	63
6.2. Il mercato assicurativo	84
6.3. Il mercato mobiliare e finanziario	93
7. Spazio finanziario unico e sistema europeo di vigilanza	111

CAPITOLO II

*Intermediazione e riserve di attività.**L'abusivismo nel diritto penale dell'intermediazione finanziaria*

1. I profili penali dell'abusivismo.....	119
2. Il risparmio: da oggetto di tutela non afferrabile a scopo di tutela perseguibile.....	124
3. L'autorizzazione come condizione di accesso ai mercati finanziari e sindacato del giudice penale sull'atto amministrativo.....	130
4. La disciplina del Testo unico bancario.....	135
4.1. L'abusiva attività di raccolta del risparmio (art. 130).....	135
4.2. L'abusiva attività bancaria (art. 131).....	144
4.3. L'abusiva emissione di moneta elettronica (art. 131- <i>bis</i>).....	149
4.4. L'abusiva attività di prestazione di servizi di pagamento (art. 131- <i>ter</i>).....	153
4.5. L'abusiva attività finanziaria (art. 132).....	156
4.6. L'abusiva attività degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi (art. 140- <i>bis</i>).....	163
5. La disciplina del Codice delle assicurazioni private.....	167
5.1. Le abusive attività di assicurazione e di riassicurazione (art. 305, primo comma).....	167
5.2. L'abusiva intermediazione assicurativa o riassicurativa (art. 305, secondo comma).....	172
6. La disciplina del Testo unico dell'intermediazione finanziaria.....	176
6.1. L'esercizio abusivo di servizi o attività d'investimento (art. 166, primo comma).....	176
6.2. L'abusiva attività di promotore finanziario (art. 166, secondo comma).....	187
7. La disciplina delle forme pensionistiche complementari di cui al D. Lgs. 252/2005.....	190
7.1. L'abusiva attività di forma pensionistica (art. 19- <i>bis</i>).....	190
8. Riflessioni su una tutela alternativa dell'accesso ai mercati finanziari.....	195

CAPITOLO III

Mercato unico ed attività riservate. Riflessioni sull'incidenza del diritto dell'Unione europea sul diritto penale

1. Premessa.....	205
2. Evoluzione del rapporto tra gli ordinamenti europeo e nazionale.....	206

3. L' europeizzazione del diritto penale nazionale (<i>cenni</i>)	220
4. Le restrizioni alle libertà fondamentali: interesse generale e l'abuso del diritto	245
5. Esercizio dell'attività assicurativa ed abuso del diritto: quali effetti penali?	253
Bibliografia	259