

# Indice

	<i>pag.</i>
<i>Curatori e Autori</i>	XIII
<i>Elenco delle abbreviazioni</i>	XV

## Capitolo I

### ***Attività bancaria e fonti della contrattualistica bancaria*** ***Questioni di diritto sostanziale***

<b>1. L'attività bancaria e l'attività finanziaria</b> ( <i>Avv. Antonio Tanza</i> )	1
Premessa	1
1. La raccolta del risparmio	4
2. L'esercizio del credito	6
3. Le altre attività finanziarie nonché attività connesse e strumentali	7
<b>2. Le fonti dell'attività bancaria</b> ( <i>Avv. Antonio Tanza</i> )	11
1. La Carta costituzionale: attività d'impresa e tutela del risparmio	11
2. Unione europea e Unione bancaria	12
3. I Testi Unici: Testo Unico Bancario e Testo Unico Finanziario	14
4. Gli Usi bancari	15
<b>3. L'istituto della prescrizione applicato ai rapporti bancari</b> ( <i>Avv. Angela Sepe</i> )	17
1. Caratteri generali della prescrizione utili per l'inquadramento dell'istituto nei rapporti di diritto bancario	17
2. La prescrizione nel rapporto di conto corrente bancario	20
3. L'onere di allegazione gravante sull'istituto di credito che sollevi l'eccezione di prescrizione estintiva	23
<b>4. La trasparenza bancaria</b> ( <i>Avv. Angela Blando</i> )	26
Premessa	26
1. Trasparenza dei servizi bancari e finanziari	28

	<i>pag.</i>
2. Elementi essenziali di trasparenza	28
3. TAEG quale elemento fondamentale per la trasparenza delle condizioni contrattuali	29
4. Non veridicità del TAEG e profili sanzionatori	33
5. Conseguenze sanzionatorie della violazione	33
<b>5. La c.d. cartolarizzazione dei crediti ed i suoi aspetti pratici (Avv. Cristiano Pennacchia)</b>	<b>38</b>

## Capitolo II

### ***Regolamentazione e autorità di vigilanza***

<b>1. Il sistema di controllo nell'attività bancaria: le Autorità di Vigilanza (Avv. Antonio Tanza)</b>	<b>45</b>
1. L'autorità creditizia della Banca d'Italia	45
2. CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)	47
<b>2. Le segnalazioni alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia e ai Sistemi di Informazioni Creditizie. Funzionamento, responsabilità e rimedi a tutela (Avv. Patrizia Monferrino)</b>	<b>49</b>
Premessa	49
1. La Centrale dei Rischi	50
2. I Sistemi di Informazioni Creditizie	51
3. La Centrale di allarme interbancaria	53
4. La responsabilità dell'intermediario in caso di illegittima segnalazione	54
4.1. Veridicità dei fatti di inadempimento oggetto di segnalazione	54
4.2. Posizione a sofferenza e stato di insolvenza	55
4.3. Osservanza dell'obbligo di preavviso della segnalazione	58
5. La risarcibilità del "danno conseguenza" da illegittima segnalazione	59
5.1. Natura del danno: danno patrimoniale e non patrimoniale	59
5.2. Prova del danno	60
6. La responsabilità dell'intermediario in caso di mancato preavviso di segnalazione	64
7. I rimedi stragiudiziali e giudiziari a tutela del soggetto segnalato	65
<b>3. Responsabilità degli istituti di credito per omessa informazione nell'intermediazione finanziaria – rimedi giurisprudenziali – un caso pratico (Avv. Andrea Frosini)</b>	<b>68</b>

## Capitolo III

***Le questioni più attuali in alcuni dei principali contratti dell'attività bancaria***

<b>1. Le forme contrattuali tipiche dell'attività bancaria</b> ( <i>Avv.ti Antonio Tanza e Salvatore Ruberti</i> )	77
1. La definizione di contratto bancario tra teorie oggettive e soggettive e la questione (ormai risolta?) del contratto monofirma	77
1.1. Cosa definisce il contratto? La prestazione o la qualifica del contraente?	78
1.2. La validità del contratto monofirma: dal paventato ritorno al formalismo contrattuale alla decisione delle Sezioni Unite	79
1.2.1. Firma bilaterale del contratto, la prassi bancaria e il "ripensamento" delle Sezioni Unite	83
2. I contratti bancari: dal Codice civile alla disciplina dei Testi Unici	88
2.1. Il Deposito di denaro. Il libretto di deposito e il deposito di titoli	88
2.2. Il fido o castelletto: apertura del credito bancario	91
2.3. La disponibilità delle cose date in pegno: l'anticipazione bancaria	92
2.4. Le operazioni bancarie in conto corrente	93
<b>2. La tutela del consumatore nella contrattazione bancaria</b> ( <i>Avv. Camilla Cusumano</i> )	95
1. Premessa	95
2. La tutela del consumatore prima del contratto: educazione finanziaria e pubblicità corretta	96
3. La contrattazione bancaria e il principio di trasparenza: obblighi informativi in ambito bancario e finanziario	98
4. Buona fede e correttezza, la responsabilità della banca da "contatto sociale"	101
5. La buona fede <i>post</i> -contrattuale	105
6. Conclusioni	106
<b>3. L'usura nei contratti contro cessione del quinto dello stipendio e negli altri contratti di finanziamento</b> ( <i>Avv. Massimo Campanella</i> )	108
1. Credito alle Famiglie ed Usura e cessione del quinto. Definizioni e disciplina	108
2. Cessione del quinto: costi eccessivi del finanziamento. La sentenza n. 12215/2017 del Tribunale di Roma: Profili di novità Giurisprudenza precedente e successiva: Corte di Appello di Roma n. 4411/2019	111
3. L'usura negli altri contratti di finanziamento. Contratto di Leasing finanziario e Contratti Finanziari a mezzo delle carte <i>revolving</i>	118

	<i>pag.</i>
<b>4. Il mutuo fondiario ed il mutuo agrario: aspetti di criticità</b> ( <i>Avv. Andrea De Cesaris</i> )	123
Premessa	123
1. Il mutuo agrario quale “mutuo di scopo legale”. Conseguenze	124
2. La corretta procedura di richiesta, deliberazione ed erogazione del mutuo agrario	125
3. Ipotesi pratiche in cui tale procedura non viene rispettata	126
4. I casi pratici portati all’attenzione del Tribunale di Grosseto e la soluzione adottata	126
5. L’ordinanza del GE del 10 aprile 2017	127
6. L’ordinanza del Tribunale in composizione collegiale del 19 aprile 2018	127
7. L’ordinanza del Tribunale di Grosseto del 2 novembre 2017, resa in fattispecie analoga	128
8. Le conseguenze della ritenuta nullità del mutuo agrario	130
9. L’eventuale richiesta di “conversione” che potrebbe formulare la Banca, ex art. 1424 c.c.	130
10. Documentazione da reperire per avviare una causa di nullità del mutuo agrario	131
<b>5. La mediazione nei contratti bancari</b> ( <i>Avv. Eva Pecchioli</i> )	132
1. Brevi cenni storici	132
2. Caratteristiche e vantaggi della mediazione	133
3. La mediazione obbligatoria in materia bancaria	134
<b>6. L’abusiva concessione del credito. Quando si configura, profili risarcitori e legittimazione all’azione</b> ( <i>Avv. Daniele Imbò</i> )	138
<b>7. I contratti derivati: definizione degli swap, asimmetria informativa e nullità</b> ( <i>Avv. Lorenzo Colautti</i> )	151
1. Definizione degli swap	151
2. Asimmetria informativa	158
3. Nullità	163
<b>8. La nullità del mutuo fondiario per superamento del limite di finanziabilità</b> ( <i>Avv. Elena Mancuso</i> )	168
1. Introduzione – Quadro generale	168
2. L’evoluzione giurisprudenziale sul limite di finanziabilità	169
2.1. Orientamento iniziale della giurisprudenza di legittimità	169
2.2. Giurisprudenza di legittimità contraria	169
2.3. Giurisprudenza di merito	170
2.4. Orientamento attuale	171
3. Conversione del mutuo fondiario in mutuo ipotecario	172
4. Conclusioni	172

	<i>pag.</i>
<b>9. Il costo degli affidamenti e degli sconfinamenti bancari</b> ( <i>Avv. Fulvio Cavallari</i> )	174
Premessa	174
1. Metodologia di determinazione dei costi sostenuti per l'istruttoria veloce	181
2. Prassi applicative e operative. Commissione onnicomprensiva	183
3. Commissione di Istruttoria Veloce	184
<b>10. L'evoluzione della giurisprudenza in tema di contratti derivati, fra assenza di causa "concreta" e indeterminatezza dell'oggetto del negozio</b> ( <i>Avv. Giuseppe Angiuli</i> )	189
1. Premessa	189
2. La teoria della <i>causa concreta</i> del negozio <i>interest rate swap</i>	191
3. La tesi del <i>mark-to-market</i> da intendersi quale oggetto del contratto derivato	197
4. Le riflessioni della Cassazione sul principio di meritevolezza degli interessi ai sensi dell'art. 1322 c.c.	201
<b>11. La concessione abusiva del credito; aspetti civili e penali</b> ( <i>Avv.ti Marilena Bertocco e Anna Lorenzi</i> )	204
1. La concessione abusiva del credito: nozione	204
2. Aspetti civili	207
3. Il credito fondiario e il superamento del limite di finanziabilità	208
4. Aspetti penali	211
5. Breve nota conclusiva	215
<b>12. La fideiussione, validità e relative eccezioni</b> ( <i>Avv. Pierluigi Bellardi</i> )	216
<b>13. Sulla nullità della fideiussione stipulata in attuazione del "cartello" tra imprese bancarie in violazione delle norme anticoncorrenza, art. 2 L. n. 287/1990</b> ( <i>Avv.ti Monica Spada e Manuela Spada</i> )	224
1. Introduzione e inquadramento giuridico	224
2. Il caso concreto: la fideiussione <i>omnibus</i>	227
3. Conseguenze giuridiche	231
<b>14. Il mutuo condizionato: natura e strumenti di tutela</b> ( <i>Avv. Alberto Foggia</i> )	237
1. Natura del mutuo	237
2. I rilievi spesso opposti dal creditore procedente alla contestazione del mutuo condizionato	241

	<i>pag.</i>
3. Alcuni argomenti a confutazione dei sopracitati rilievi del creditore precedente	242
4. Il termine per l'opposizione all'esecuzione	243
5. Gli effetti sui creditori intervenuti e sulla procedura	243

#### Capitolo IV

### ***Questioni di diritto processuale civile e penale***

<b>1. Gli interessi dei consumatori lesi dagli illeciti penali nell'attività bancaria e creditizia; profili sostanziali e processuali (Avv. Salvatore Ruberti)</b>	<b>245</b>
Premessa	246
1. L'attività bancaria finanziaria e il diritto penale	247
2. La banca, la finanza e una categoria aperta di reati dai pregiudizi diretti e indiretti	249
3. Le singole fattispecie: interessi del consumatore e profili di tutela	250
3.1. L'abusiva attività bancaria e finanziaria	250
3.1.1. La salvaguardia dell'affidabilità a garanzia dei mercati e dei risparmiatori	252
3.2. La tutela del patrimonio dell'investitore: la gestione infedele e la confusione dei patrimoni	254
3.2.1. Infedeltà gestionale e conflitto di interessi	255
3.2.2. La tutela della separazione dei patrimoni	258
3.3. L'investitore come destinatario di informazioni: il falso in prospetto	259
3.4. L'alterazione del prezzo degli strumenti finanziari e i pregiudizi per l'investitore: Aggiotaggio e Manipolazione del mercato	261
3.5. Le informazioni mendaci e occultate per ostacolare l'esercizio delle funzioni di vigilanza	265
3.5.1. Ostacolo per la vigilanza e non per l'investitore?	266
3.6. Le false e omesse comunicazioni sociali per l'ingiusto profitto: le fattispecie di cui agli artt. 2621 e 2622 c.c.	268
3.7. I reati di Bancarotta; <i>cenni</i>	271
<b>2. La Consulenza Tecnica di Parte nelle controversie bancarie (Dott. Stefano Dini)</b>	<b>273</b>
1. Introduzione	273
2. La documentazione necessaria per lo svolgimento della Consulenza Tecnica di Parte	273
3. Le principali eccezioni che il cliente può muovere alla Banca	274
3.1. Sull'anatocismo ed il rispetto della normativa sulla trasparenza	274
3.2. Sul rispetto della normativa in tema di usura	276
4. La prescrizione: criteri di calcolo	277
4.1. Perché NON utilizzare il "Saldo Banca" nella verifica delle Rimesse	279

	<i>pag.</i>
<b>3. Risoluzione alternativa delle controversie in materia di diritto bancario e finanziario</b> ( <i>Avv. Angela Dell'Aquila</i> )	281
1. Introduzione	281
2. L'Arbitro Bancario Finanziario: aspetti procedurali e sostanziali	282
3. L'Arbitro per le Controversie Finanziarie: aspetti procedurali e sostanziali	285
4. Conclusioni	288
<b>4. La prova della nullità delle fideiussioni omnibus</b> ( <i>Avv. Paola Formica</i> )	289
1. Introduzione - Quadro generale	289
1.1. Una conferma nella sentenza della Corte di Cassazione, Sez. I, n. 13846/19	293
2. Ambito operativo	294
3. Legittimazione ad agire	296
4. Competenza funzionale	297
5. Foro del consumatore	299
6. Nullità totale o parziale	299
7. La prova della nullità della fideiussione <i>omnibus</i> : un percorso da costruire	302
7.1. Le circostanze rilevanti da dedurre	304
7.2. La prova della qualità di consumatore del fideiussore	305
7.3. La prova della anticoncorrenzialità del contratto a valle	306
7.4. Il provvedimento dell'Antitrust costituisce presunzione di pregiudizio	308
7.5. La produzione degli schemi ABI	310
7.6. L'esibizione delle condizioni generali di contratto	312
8. Controdeduzioni alle difese della banca	313
9. Conclusioni	315
<b>5. Non perdiamo la bussola: aspetti penalistici dell'usura bancaria e questioni aperte</b> ( <i>Avv. Veronica Mattei e Avv. Vincenzo Laudadio</i> )	316
1. Usura caratteri generali: come orientarsi	316
2. La non facile individuazione del momento consumativo del reato e la prescrizione nei contratti bancari	320
3. Gli elementi costitutivi del TEG (Tasso Effettivo Globale)	323

## Capitolo V

### ***EURIBOR, NPL e Diamanti: le più recenti controversie nel settore bancario***

<b>1. EURIBOR nascita evoluzione e limiti del più diffuso indicatore di costo del mercato interbancario</b> ( <i>Avv. Vincenzo Laudadio</i> )	331
---	-----

	<i>pag.</i>
1. Definizione e nascita	331
2. Procedura	333
3. Violazioni amministrative e sanzioni: sentenza Antitrust UE	334
4. EURIBOR: profili civili e profili penali	338
5. Prospettive evolutive ed EURIBOR “ibrido”	342
<b>2. La cessione degli NPL – Non Performing Loans: impatto sul territorio ed azioni di contrasto (Avv. Paolo Polato)</b>	<b>344</b>
1. Credito deteriorato: fenomeno e classificazioni	344
1.1. Breve introduzione al fenomeno del credito deteriorato	344
1.2. Definizione di credito deteriorato (NPL)	345
1.3. Classificazione degli NPL 's	345
2. L'evoluzione normativa ed i suoi effetti	347
2.1. Premessa	347
2.2. Le esposizioni creditizie deteriorate	348
2.3. Il Dossier della Camera dei Deputati: un utilissimo riepilogo	348
2.4. Il sistema europeo delle Autorità di Vigilanza Finanziarie	349
2.4.1. L'European Banking Authority e l'accordo Basilea 3 sui requisiti patrimoniali	350
2.5. L'azione della Banca d'Italia	351
2.6. Il sistema delle Garanzie posto dal Legislatore in luogo degli aiuti di Stato e la relativa incidenza sui bilanci degli istituti di credito	353
2.6.1. Il Fondo Atlante	354
2.6.2. Il Fondo Atlante II	354
2.7. I modi e le forme di cessione da parte delle banche creditrici	355
3. Le modalità di recupero indicate nelle “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sulle esposizioni in sofferenza” della Banca d'Italia	358
4. Gli impatti sul territorio e le azioni di contrasto	359
5. Conclusioni	365
<b>3. Diamanti: il miraggio del nuovo Eldorado (Avv. Anna Maria Patisso)</b>	<b>367</b>
Premessa	367
1. Investimento in perdita	367
2. Prodotto e/o strumento finanziario – Oggetto della tutela	369
3. Interventi della CONSOB – Violazioni	370
4. La pratica commerciale scorretta	371
5. Decisioni dell'ACF e dell'ABF	372
6. Violazione del principio dell'affidamento	374
7. Sentenze del Tar; l'elemento soggettivo	374
8. Conclusioni	376
<i>Elenco delle opere generali citate</i>	<i>377</i>