

## 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 . . . . .	13
2.1. Le fondazioni bancarie e l'attuazione della normativa in materia di prevenzione della corruzione e trasparenza . . . . .	13
2.2. Natura delle fondazioni bancarie ai fini del riconoscimento di agevolazioni fiscali. . . . .	13
3. Banche cooperative e concorrenza sleale . . . . .	17
4. Banche di credito cooperativo . . . . .	18
4.1. Clausola di gradimento per la nomina delle cariche sociali . . . . .	18
4.2. Responsabilità del direttore generale . . . . .	19
4.3. Questioni attinenti alla devoluzione del patrimonio a seguito di fusione eterogenea fra due banche di credito che ha avuto come risultato una banca popolare . . . . .	21
5. Banche popolari . . . . .	24
5.1. Applicabilità dell'art. 2358 c.c . . . . .	24
5.2. Trasformazione delle banche popolari in società per azioni e questioni di legittimità costituzionale . . . . .	27
5.2.1. Premessa . . . . .	27
5.2.2. Questioni di legittimità costituzionale dell'art. 28, co. 2-ter del t.u.b. relativamente all'esercizio del diritto di recesso e ai limiti al rimborso delle azioni . . . . .	31
5.3. Sospensione della delibera di trasformazione in società per azioni: legittimità . . . . .	36
5.4. Definizione della competenza per i giudizi aventi ad oggetto domande formulate da soci investitori nei confronti di banche popolari per violazione delle disposizioni del t.u.f. . . . .	36
6. Succursali . . . . .	38
7. Credito e Regioni . . . . .	44
7.1. Ricorso della Regione Lombardia per questione di legittimità costituzionale della riforma delle banche popolari: non fondatezza . . . . .	44
8. Il diritto di accesso ai documenti amministrativi . . . . .	46
8.1. <i>Segue</i> : da parte di un amministratore di banca . . . . .	46
8.2. <i>Segue</i> : riguardante la Bce . . . . .	48
9. Profili di competenza giurisdizionale . . . . .	49
9.1. Azione di annullamento delle disposizioni di vigilanza in tema di sanzioni (cenno e rinvio) . . . . .	49
9.2. Una questione su un ricorso in tema di partecipazioni nelle banche . . . . .	52
10. Banca d'Italia (natura e portata della vigilanza) . . . . .	53
10.1. Questioni connesse ai provvedimenti amministrativi sulla riforma delle banche popolari (cenno e rinvio) . . . . .	53
10.2. Vigilanza a carattere prudenziale (anche in rapporto con i provvedimenti di rigore) e sindacato del giudice amministrativo . . . . .	58
10.2.1. La vigilanza nel vigore di vecchie norme: a) un dettaglio sul riparto di competenze con la Consob (artt. 5 e 6 del t.u.f.) . . . . .	61
10.2.2. <i>Segue</i> : b) Un cenno sull'emissione di valori mobiliari . . . . .	63
11. La vigilanza nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico . . . . .	64

11.1.	<i>Segue</i> : gli spazi propri delle autorità nazionali di vigilanza . . . . .	64
11.2.	L'obbligo di adeguata motivazione delle decisioni della Bce . . . . .	67
12.	Centrale dei rischi: la giurisprudenza conferma le proprie posizioni. . . . .	68
13.	Cessione di azienda bancaria: restano responsabili tanto il cedente quanto il cessionario. . . . .	75
14.	Responsabilità della banca. . . . .	76
14.1.	Sulla responsabilità della banca per fatto illecito del dipendente . . . . .	76
14.2.	Sulla responsabilità della banca per furto nella prestazione del servizio delle cassette di sicurezza. . . . .	78
14.3.	Sulla responsabilità della banca nella prestazione del servizio di home banking . . . . .	78
15.	Sanzioni. . . . .	82
15.1.	Motivi che determinano la misura della sanzione . . . . .	82
15.2.	Garanzie del procedimento sanzionatorio di competenza delle autorità di vigilanza . . . . .	85
15.3.	Sulla responsabilità sociale degli amministratori non esecutivi . . . . .	89
15.4.	Trasferimento della sanzione amministrativa, in caso di cessione di ramo di azienda bancaria, alla cessionaria. . . . .	93
15.5.	Sulla prova dell'elemento soggettivo quantomeno colposo in capo ai componenti del collegio sindacale . . . . .	94
15.6.	Sull'azione di regresso della banca che ha pagato la sanzione nei confronti della persona fisica autrice della violazione e sulle difese esperibili, in tale giudizio, dal coobbligato — Contestazioni sul merito della responsabilità — Condizioni . . . . .	94
15.7.	Inosservanza dei termini procedurali . . . . .	98
16.	Nota bibliografica . . . . .	98

## II. LA CRISI DELL'IMPRESA BANCARIA

1.	Premessa . . . . .	109
2.	Liquidazione coatta amministrativa e cessione di attività e passività . . . . .	111
3.	Procedura di risoluzione: legittimità dei provvedimenti della Banca d'Italia. . . . .	116
4.	Misure di risanamento e principio di <i>burden sharing</i> : conformità con il diritto dell'UE. . . . .	120
5.	Dichiarazione dello stato d'insolvenza . . . . .	125
6.	Amministrazione straordinaria: l'azione di responsabilità contro i membri dei "disciolti" organi amministrativi e di controllo . . . . .	131
7.	Nota bibliografica . . . . .	133

## III. DEPOSITI BANCARI

1.	Contratto di deposito bancario. Distinzione dal deposito vincolato . . . . .	135
2.	Libretto di deposito al portatore. Natura giuridica . . . . .	136
2.1.	<i>Segue</i> : Libretto di deposito. Distinzione con libretto di deposito in conto corrente. . . . .	136
3.	Libretto di deposito a risparmio. Valenza probatoria degli addebiti e richiesta di documentazione alla banca . . . . .	136
4.	Libretto di deposito. Mancato rispetto delle condizioni contrattuali (tasso premiale) . . . . .	137
5.	Libretto di deposito. Saldo di entità irrisoria . . . . .	139
6.	Libretto di deposito a risparmio. Prescrizione del diritto di credito del depositante . . . . .	140
6.1.	<i>Segue</i> : Certificati di deposito. Prescrizione del diritto al rimborso . . . . .	140
6.2.	<i>Segue</i> : Libretto di deposito nominativo. Devoluzione al Fondo "depositi dormienti". . . . .	141
7.	Legittimazione ad effettuare operazioni su libretto di deposito intestato alla procedura fallimentare. . . . .	141
8.	Pegno di libretto di deposito bancario. . . . .	143
9.	Deposito bancario contestato. Solidarietà attiva e successione ereditaria. . . . .	144
10.	Libretto di deposito a risparmio. Contestazione del computo degli interessi e valenza della quietanza liberatoria sottoscritta dagli eredi . . . . .	145
11.	Nota bibliografica . . . . .	146

## IV. LE OPERAZIONI BANCARIE IN CONTO CORRENTE

A)	<i>Conto corrente di corrispondenza</i> . . . . .	147
----	---	-----

1.	Modificazioni unilaterali delle condizioni del contratto . . . . .	147
2.	Forma del contratto . . . . .	151
3.	La contestazione del contratto . . . . .	154
4.	Responsabilità della banca . . . . .	156
5.	Il recesso della banca . . . . .	159
B)	<i>Apertura di credito</i> . . . . .	160
6.	Forma del contratto . . . . .	160
7.	Recesso . . . . .	161
C)	<i>Interessi</i> . . . . .	162
8.	Determinazione. . . . .	162
9.	Anatocismo . . . . .	168
D)	<i>Profili probatori</i> . . . . .	174
10.	Estratto conto: approvazione tacita ed effetti . . . . .	174
11.	Obbligo di rendiconto . . . . .	175
12.	Estratti conto di chiusura . . . . .	175
13.	Estratto conto: efficacia probatoria . . . . .	176
14.	Estratti conto ed estratti <i>ex art.</i> 102 l. banc. e 50 del t.u.b. . . . .	177
15.	Estratti di scritture contabili. . . . .	178
16.	Estratti e scritture contabili in sede concorsuale . . . . .	179
17.	Ordine di esibizione <i>ex art.</i> 210 c.p.c. . . . .	180
E)	<i>Profili fallimentari</i> . . . . .	181
18.	Premessa . . . . .	181
19.	Concordato preventivo: mandato all'incasso e compensazione. . . . .	182
20.	Inefficacia dei pagamenti effettuati o ricevuti successivamente alla dichiarazione di fallimento . . . . .	186
21.	Revocatoria fallimentare . . . . .	187
21.1.	Revocatoria fallimentare dei pagamenti . . . . .	187
21.2.	Revocatoria fallimentare e compensazione . . . . .	191
21.3.	Revocatoria fallimentare delle rimesse . . . . .	192
21.3.1.	Premessa . . . . .	192
21.3.2.	Il vecchio regime: notazioni preliminari. . . . .	192
21.3.3.	Natura solutoria delle rimesse effettuate in costanza del rapporto: rimesse su conto corrente con scoperto. . . . .	192
21.3.4.	<i>Segue</i> : Apertura di credito e altre forme di affidamento . . . . .	193
21.3.5.	Tipi di rimesse . . . . .	194
21.3.6.	Saldi di riferimento . . . . .	196
21.3.7.	Il nuovo regime: notazioni preliminari . . . . .	197
21.3.8.	<i>Segue</i> : Problemi di diritto intertemporale. . . . .	197
21.3.9.	Consecuzione di procedure . . . . .	197
21.3.10.	<i>Segue</i> : La rilevanza della distinzione fra conto passivo e conto scoperto . . . . .	198
21.3.11.	<i>Segue</i> : Rimesse revocabili . . . . .	199
21.3.12.	<i>Segue</i> : I presupposti della revocabilità . . . . .	199
21.3.13.	<i>Segue</i> : Art. 70 e rapporti con l'art. 67 . . . . .	201
21.3.14.	<i>Segue</i> : Saldi di riferimento. . . . .	201
21.3.15.	Oneri probatori . . . . .	201
21.4.	Profili processuali . . . . .	202
22.	Nota bibliografica . . . . .	204

## V. LO SCONTO

1.	Forma del contratto di sconto . . . . .	209
2.	Delimitazione della fattispecie . . . . .	209
2.1.	Sconto, « castelletto di sconto » e apertura di credito . . . . .	209
2.2.	Sconto e conto corrente. . . . .	214
2.3.	« Sconto improprio». . . . .	215
3.	Sconto di cambiali . . . . .	217
4.	Nota bibliografica . . . . .	217

## VI. CREDITI SPECIALI

1.	Mutuo di scopo . . . . .	219
1.1.	Natura del mutuo di scopo . . . . .	219
1.2.	Credito fondiario e mutuo di scopo . . . . .	221
2.	Credito fondiario . . . . .	222
2.1.	Rilevanza della mancata precisazione del valore dell'immobile ipotecato e individuazione dei criteri idonei ad accertarlo. Rilevanza della <i>Mortgage Credit Directive (M.C.D.)</i> 2014/17/CE e del d.l. n. 70/2016. . . . .	222
2.2.	Credito fondiario e procedure concorsuali . . . . .	225
2.2.A.	Superamento dei limiti concernenti l'importo massimo oggetto del finanziamento. Premessa. . . . .	225
2.2.B.	I criteri di accertamento del valore dell'immobile ipotecato . . . . .	226
2.2.C.	Le conseguenze del mancato rispetto del "valore cauzionale" dell'immobile. La tesi della perdurante validità del contratto di mutuo fondiario . . . . .	227
2.2.D.	<i>Segue</i> : La tesi della perdurante validità del contratto di mutuo fondiario limitatamente alla percentuale corrispondente al "valore cauzionale" (la teoria della "nullità parziale") . . . . .	231
2.2.E.	<i>Segue</i> : La tesi della nullità del mutuo fondiario non rispettoso del "valore cauzionale" dell'immobile ipotecato salvo la valutazione della possibile "conversione" in contratto di mutuo ipotecario ordinario . . . . .	234
2.2.F.	<i>Segue</i> : Stipulazione di contratto di mutuo fondiario finalizzato all'estinzione di passività pregresse . . . . .	237
2.2.G.	<i>Segue</i> : Stipulazione di contratto di mutuo fondiario in violazione della <i>par condicio creditorum</i> ed integrante un fatto di bancarotta preferenziale . . . . .	239
2.2.H.	<i>Segue</i> : Stipulazione di contratto di mutuo fondiario con costituzione della garanzia ipotecaria su immobile appartenente a società diversa dalla mutuataria . . . . .	240
2.3.	Trasmisibilità dei "privilegi" del credito fondiario ai cessionari (non bancari) di attività degli istituti di credito . . . . .	242
2.4.	Credito fondiario e concorrenza tra esecuzione forzata individuale ed esecuzione forzata collettiva. . . . .	243
2.4.1.	Credito fondiario e generale obbligo di accertamento di tutti i crediti nell'ambito della procedura concorsuale . . . . .	243
2.5.	Credito fondiario e risoluzione . . . . .	244
2.6.	Credito fondiario e interessi . . . . .	245
2.6.1.	Credito fondiario: interessi moratori e usura . . . . .	245
2.6.2.	Credito fondiario: interessi e la c.d. "usura sopravvenuta". . . . .	248
3.	Credito agrario . . . . .	253
3.1.	Credito agrario e agevolazioni . . . . .	253
4.	Credito agevolato. . . . .	254
5.	Il finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato . . . . .	254
6.	Credito a medio e lungo termine . . . . .	255
6.1.	Credito a medio e lungo termine e fisco . . . . .	255
7.	Nota bibliografica . . . . .	260

## VII. CREDITI DOCUMENTARI E CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA

1.	Crediti documentari . . . . .	261
1.1.	Credito documentario: natura giuridica dell'incarico conferito alla banca dal compratore e obblighi della banca nei confronti del venditore . . . . .	261
1.2.	Natura giuridica delle norme e degli usi uniformi della CCI sui crediti documentari . . . . .	262
1.3.	Responsabilità della banca emittente nella verifica della conformità dei documenti. . . . .	263
2.	Contratto autonomo di garanzia. . . . .	264
2.1.	Natura giuridica e caratteristiche del contratto autonomo di garanzia . . . . .	264
2.2.	Rapporti tra fideiussione e contratto autonomo di garanzia. . . . .	269
2.3.	Le clause abusive nel contratto autonomo di garanzia. . . . .	271
3.	Nota bibliografica . . . . .	272

## VIII. LE GARANZIE

1.	La validità e l'efficacia della fideiussione . . . . .	273
2.	Rapporto tra la fideiussione e l'obbligazione principale . . . . .	275
3.	La fideiussione <i>omnibus</i> . . . . .	277
4.	Fideiussione, clausola a prima richiesta e clausola di sopravvenienza . . . . .	279
5.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1955 c.c.</i> . . . . .	281
6.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1956 c.c.</i> . . . . .	281
7.	Fideiussione e liberazione <i>ex art. 1957 c.c.</i> . . . . .	284
8.	Fideiussione e azione revocatoria . . . . .	285
9.	Fideiussore e procedure concorsuali. . . . .	285
10.	Confideiussione, fideiussione plurima e surrogazione. . . . .	289
11.	Polizza fideiussoria . . . . .	290
12.	Fideiussione e tutela del consumatore. . . . .	291
13.	Natura, costituzione e validità del pegno . . . . .	291
14.	Pegno irregolare . . . . .	292
15.	Particolari tipologie di pegno . . . . .	293
16.	Pegno e procedure concorsuali . . . . .	294
17.	Costituzione, grado e riduzione dell'ipoteca . . . . .	296
18.	Risarcimento del danno . . . . .	299
19.	Ipoteca e procedure concorsuali. . . . .	299
20.	Nota bibliografica . . . . .	302

## IX. LE CASSETTE DI SICUREZZA

1.	La responsabilità della banca per la perdita dei valori immessi nella cassetta. . . . .	303
2.	Prova del danno . . . . .	306
3.	Nota bibliografica . . . . .	307

## X. I TITOLI DI CREDITO BANCARI

1.	Funzione dei titoli di credito bancari . . . . .	309
1.1.	Funzione di promessa di pagamento . . . . .	309
2.	Requisiti di validità . . . . .	311
2.1.	La data. . . . .	311
2.2.	La sottoscrizione . . . . .	312
3.	Requisiti di regolarità . . . . .	314
3.1.	Emissione senza provvista . . . . .	314
4.	La circolazione dello <i>chèque</i> . . . . .	317
4.1.	I controlli esigibili dalla banca girataria per l'incasso . . . . .	317
4.2.	Gli obblighi della banca girataria per l'incasso. . . . .	317
4.3.	Lo smarrimento dell'assegno girato per l'incasso . . . . .	318
5.	Il pagamento dei titoli di credito . . . . .	320
5.1.	Il controllo sulla alterazione o falsificazione dell'assegno . . . . .	320
5.2.	Il controllo sulla legittimazione del presentatore dell'assegno. . . . .	328
5.3.	Il pagamento dell'assegno « non trasferibile » a soggetto non legittimato. . . . .	330
6.	Il protesto. . . . .	334
7.	Nota bibliografica . . . . .	336

## XI. RAPPORTI DI LAVORO BANCARIO

1.	Il licenziamento del lavoratore bancario . . . . .	339
1.1.	Giusta causa di licenziamento . . . . .	339
1.2.	Licenziamenti collettivi . . . . .	341
2.	Estinzione e risoluzione del rapporto di lavoro bancario per dimissioni. . . . .	342
3.	Responsabilità disciplinare del lavoratore bancario e rispetto delle garanzie procedurali . . . . .	345
4.	Profili di responsabilità della banca . . . . .	347
4.1.	Responsabilità indiretta della banca per il fatto del proprio dipendente . . . . .	347

4.2. Responsabilità della banca nella conclusione del contratto di lavoro . . . . .	348
5. Infortuni e malattie. . . . .	349
6. Demansionamento del lavoratore bancario e profili problematici in tema di categoria, qualifica e mansioni . . . . .	349
7. Autonomia e subordinazione nel rapporto di lavoro bancario . . . . .	351
8. Emolumenti e attribuzioni economiche spettanti al lavoratore bancario. . . . .	353
9. Contrattazione collettiva nel rapporto di lavoro bancario . . . . .	354
10. Competenza nelle controversie tra banca e dipendente. . . . .	355
11. Nota bibliografica . . . . .	355

## XII. DISCIPLINA FISCALE

A) <i>Imposte dirette</i> . . . . .	357
1. Accertamento. . . . .	357
1.1. Deroghe al segreto bancario: indagini finanziarie . . . . .	357
1.2. Presunzioni correlate a movimenti bancari. . . . .	359
1.3. Abuso del diritto . . . . .	364
2. Imposta sul reddito delle persone fisiche . . . . .	365
2.1. Oneri deducibili: interessi passivi. . . . .	365
3. Imposta sul reddito delle società . . . . .	367
3.1. Interessi passivi su mutuo o altro rapporto di finanziamento . . . . .	367
4. Imposta straordinaria sui depositi bancari . . . . .	369
5. Operazioni straordinarie . . . . .	369
6. Fondazioni bancarie e agevolazioni fiscali. . . . .	369
B) <i>Riscossione</i> . . . . .	370
7. Pagamento delle imposte a mezzo delega bancaria . . . . .	370
C) <i>Ritenute</i> . . . . .	372
8. Interessi corrisposti nell'ipotesi di liquidazione coatta amministrativa. . . . .	372
9. Ritenute d'acconto subite dal fallimento sugli interessi attivi maturati sui libretti di deposito accesi dalla curatela e loro compensabilità con debiti fiscali della procedura . . . . .	373
10. 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 . . . . .	374
11. Omesso o ritardato versamento delle ritenute su interessi di depositi e conti correnti . . . . .	375
12. Banche popolari: dividendi spettanti <i>ex art. 30, co. 2, del t.u.b.</i> . . . . .	375
13. Intassabilità dei premi per anticipata estinzione dei mutui pagati da una società residente ad istituti bancari esteri senza stabile organizzazione in Italia . . . . .	376
14. Autoritenuta su interessi . . . . .	376
15. Ritenuta operata nei confronti dei dipendenti della B.C.I. . . . .	376
D) <i>Imposta sul valore aggiunto</i> . . . . .	377
16. Accertamento. . . . .	377
16.1. Presunzioni correlate a movimenti bancari. . . . .	377
17. Cancellazione dell'ipoteca come operazione bancaria esente da IVA . . . . .	378
18. Esenzione delle operazioni legate alla gestione di un fondo di investimento . . . . .	378
19. Operazioni esenti IVA . . . . .	379
E) <i>Irap</i> . . . . .	380
20. Aliquote differenziate per imprese bancarie e di assicurazione. . . . .	380
21. Assoggettabilità ad IRAP del consulente e del promotore finanziario . . . . .	381
F) <i>Imposta di registro</i> . . . . .	382
22. Qualificazione di un'operazione finanziaria "a breve" o "a medio o a lungo termine" ai fini della applicabilità delle agevolazioni tributarie . . . . .	382
G) <i>Imposta di successione e donazione</i> . . . . .	385
H) <i>Imposta straordinaria sui depositi bancari</i> . . . . .	386
I) <i>Imposta annua di abbonamento</i> . . . . .	386
23. Nota bibliografica . . . . .	386

<i>Indice cronologico delle sentenze</i> . . . . .	397
--	-----