

## INDICE SOMMARIO

### Capitolo I

#### EVOLUZIONI DELLA LEGISLAZIONE BANCARIA

|        |  |    |
|--------|--|----|
| I.1.   | Le origini: dalle suggestioni filo-germaniche alla legislazione del 1926 . . . . .               | 1  |
| I.2.   | Le crisi bancarie degli anni '30. La creazione dell'IMI e dell'IRI . . . . .                     | 7  |
| I.3.   | La legge bancaria del 1936-'38 . . . . .   | 11 |
| I.4.   | La Costituzione . . . . .  | 15 |
| I.5.   | L'integrazione comunitaria: la I direttiva CEE e la legge di adeguamento . . . . .               | 17 |
| I.6.   | La II direttiva CEE e la legge di adeguamento . . . . .  | 19 |
| I.7.   | La delega alla redazione del Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. . . . .   | 22 |
| I.8.   | I tratti fondamentali della disciplina del Testo unico. . . . .                                  | 25 |
| I.9.   | Le modifiche al Testo unico. Dal decreto Eurosim al d.lgs. 63/2000. . . . .                      | 27 |
| I.9.1. | L'introduzione della disciplina degli istituti di moneta elettronica . . . . .                   | 29 |
| I.9.2. | Il coordinamento con la riforma del diritto societario . . . . .                                 | 31 |
| I.9.3. | La 'legge risparmio'. . . . .  | 34 |
| I.10.  | Le evoluzioni della normativa comunitaria: codificazione, semplificazione e comitologia. . . . . | 34 |

### Capitolo II

#### LE AUTORITÀ CREDITIZIE E LE FUNZIONI DI VIGILANZA

|         |   |    |
|---------|---|----|
| II.1.   | La struttura dell'apparato di vigilanza. . . . .  | 37 |
| II.2.   | Il Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (CICR): composizione e funzionamento . . . . . | 38 |
| II.2.1. | Poteri . . . . .  | 40 |
| II.2.2. | Questioni in tema di atti del CICR . . . . .  | 41 |
| II.2.3. | Reclamo al CICR . . . . .   | 42 |
| II.3.   | Il Ministro dell'economia . . . . .   | 43 |
| II.4.   | La Banca d'Italia . . . . .   | 45 |
| II.4.1. | I procedimenti per l'adozione dei provvedimenti nella legge risparmio. . . . .                              | 47 |
| II.4.2. | La riforma della Banca d'Italia . . . . .   | 48 |
| II.5.   | Le finalità dell'azione di vigilanza . . . . .  | 50 |
| II.6.   | Il segreto d'ufficio e la collaborazione fra autorità di vigilanza. . . . .                                 | 52 |

|         |   |    |
|---------|---|----|
| II.6.1. | Coordinamento e collaborazione fra autorità nella legge risparmio . . . . . | 55 |
| II.7.   | La pubblicità dei provvedimenti delle autorità creditizie . . . . .         | 57 |
| II.8.   | Le competenze delle Regioni a statuto speciale . . . . .                    | 58 |
| II.9.   | Le nuove competenze delle Regioni a statuto ordinario . . . . .             | 59 |

### Capitolo III

#### MERCATO BANCARIO E MERCATO FINANZIARIO: LE ATTIVITÀ E I SOGGETTI

|            |   |     |
|------------|---|-----|
| III.1.     | Banca e attività bancaria . . . . .   | 63  |
| III.2.     | Attività bancaria riservata e attività non riservate . . . . .  | 67  |
| III.3.     | La disciplina della raccolta del risparmio. L'area della riserva della raccolta fra il pubblico . . . . . | 72  |
| III.3.1.   | La raccolta delle imprese presso "specifiche categorie" . . . . .   | 75  |
| III.3.2.   | La raccolta delle imprese fra il pubblico . . . . .   | 78  |
| III.3.3.   | Le operazioni di raccolta delle banche . . . . .  | 82  |
| III.3.3.1. | La normazione secondaria . . . . .  | 84  |
| III.3.3.2. | Raccolta bancaria e trasparenza . . . . .   | 86  |
| III.3.3.3. | L'intervento della legge risparmio. . . . .   | 87  |
| III.3.4.   | Il controllo sull'emissione di valori mobiliari. . . . .  | 89  |
| III.4.     | Gli intermediari finanziari . . . . .   | 94  |
| III.4.1.   | Ambito di applicazione della disciplina . . . . .   | 96  |
| III.4.2.   | Il regime degli intermediari finanziari . . . . .   | 99  |
| III.4.3.   | Le attività finanziarie svolte da soggetti esteri . . . . .   | 104 |
| III.5.     | Banche, intermediari finanziari e servizi d'investimento . . . . .  | 106 |
| III.5.1.   | Il collocamento di obbligazioni . . . . .   | 108 |
| III.6.     | Il Bancoposta e la Cassa depositi e prestiti. . . . .   | 110 |

### Capitolo IV

#### LE BANCHE: GLI ELEMENTI DI SPECIALITÀ NELL'ORGANIZZAZIONE DEI SOGGETTI E NELL'ATTIVITÀ

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| IV.1.   | Le tipologie organizzative . . . . .                                      | 113 |
| IV.2.   | Privatizzazioni bancarie: le fondazioni. . . . .                          | 114 |
| IV.2.1. | Le banche pubbliche residue: l'Istituto per il credito sportivo . . . . . | 119 |
| IV.3.   | Il gruppo bancario. . . . .   | 121 |
| IV.4.   | Banche cooperative: specialità e disomogeneità della categoria . . . . .  | 123 |
| IV.4.1. | Il coordinamento con la riforma societaria . . . . .                      | 125 |
| IV.4.2. | Struttura e composizione. . . . .   | 127 |
| IV.4.3. | Operatività . . . . .   | 133 |
| IV.4.4. | Fusioni e trasformazioni, fra diritto speciale e diritto comune . . . . . | 137 |
| IV.4.5. | Destinazione degli utili . . . . .  | 138 |
| IV.5.   | Le "particolari" operazioni di credito . . . . .                          | 139 |
| IV.5.1. | Credito fondiario e alle opere pubbliche . . . . .                        | 141 |
| IV.5.2. | Credito agrario e peschereccio . . . . .                                  | 146 |

|   |     |
|---|-----|
| IV.5.3. Altre operazioni . . . . .  | 149 |
| IV.5.3.1. Il privilegio a tutela dei finanziamenti alle imprese . . . . . | 150 |
| IV.5.3.2. Il credito agevolato . . . . .                                  | 153 |
| IV.5.4. Il credito su pegno . . . . .                                     | 156 |
| IV.6. L'emissione di assegni circolari . . . . .                          | 160 |
| IV.7. La procedura monitoria agevolata . . . . .                          | 161 |

## **Capitolo V**

### **GLI ASSETTI PROPRIETARI DELLE BANCHE**

|   |     |
|---|-----|
| V.1. L'accesso alla proprietà bancaria. Il problema dei rapporti banca-industria . . . . .    | 165 |
| V.2. L'autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni tra T.U. e legge risparmio . . . . . | 168 |
| V.2.1. La "partecipazione rilevante" . . . . .  | 170 |
| V.2.2. Gli ulteriori presupposti . . . . .  | 172 |
| V.2.3. Il provvedimento . . . . .   | 175 |
| V.2.4. Le operazioni sul capitale di banche quotate. . . . .                                  | 177 |
| V.3. Le partecipazioni industriali e assicurative . . . . .                                   | 179 |
| V.4. Le partecipazioni di soggetti extracomunitari . . . . .                                  | 181 |
| V.5. Gli obblighi di comunicazione. . . . .   | 182 |
| V.6. Le sanzioni . . . . .  | 184 |
| V.7. Gli obblighi di comportamento nei confronti degli azionisti rilevanti . . . . .          | 187 |

## **Capitolo VI**

### **L'ACCESSO AL MERCATO BANCARIO**

|   |     |
|---|-----|
| VI.1. L'autorizzazione all'attività bancaria. La banca di fatto . . . . .     | 191 |
| VI.1.1. Cenni sulle evoluzioni della disciplina dell'autorizzazione . . . . . | 193 |
| VI.1.2. La disciplina attuale. Autorizzazione preventiva. . . . .             | 196 |
| VI.1.3. Le condizioni per l'autorizzazione . . . . .                          | 197 |
| VI.1.3.1. Soci, esponenti aziendali e riforma societaria. . . . .             | 199 |
| VI.1.3.2. "Sana e prudente gestione" e conservazione della banca. . . . .     | 204 |
| VI.1.4. Il procedimento . . . . .   | 204 |
| VI.2. L'apertura di succursali. . . . .                                       | 206 |
| VI.2.1. Le succursali di banche italiane. . . . .                             | 207 |
| VI.2.2. Le succursali di banche comunitarie . . . . .                         | 211 |
| VI.2.3. Le succursali di banche extracomunitarie. . . . .                     | 214 |
| VI.3. La libera prestazione di servizi . . . . .                              | 215 |
| VI.4. Le società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento . . . . .        | 218 |

**Capitolo VII****LA VIGILANZA BANCARIA**

|  |     |
|--|-----|
| VII.1. La vigilanza sulle banche . . . . .   | 219 |
| VII.1.1. Vigilanza informativa . . . . .   | 220 |
| VII.1.2. Vigilanza ispettiva . . . . .   | 222 |
| VII.1.3. Vigilanza regolamentare . . . . .   | 224 |
| VII.1.3.1. Adeguatezza patrimoniale . . . . .                                      | 227 |
| VII.1.3.1.1. Le innovazioni in corso: Basilea 2 e IAS . . . . .                    | 229 |
| VII.1.3.2. Contenimento dei rischi . . . . .                                       | 231 |
| VII.1.3.3. Organizzazione interna . . . . .  | 236 |
| VII.1.3.4. Partecipazioni detenibili . . . . .                                     | 238 |
| VII.1.4. I controlli sulle succursali in Italia di banche comunitarie . . . . .    | 241 |
| VII.1.5. Il controllo sulle modifiche statutarie . . . . .                         | 243 |
| VII.1.6. La vigilanza consolidata . . . . .  | 246 |
| VII.2. Il rafforzamento della vigilanza. La direttiva “after-BCCI” . . . . .       | 249 |
| VII.2.1. La vigilanza supplementare sui conglomerati finanziari . . . . .          | 251 |
| VII.3. La vigilanza sul mercato . . . . .  | 252 |
| VII.3.1. Il tramonto della Banca d’Italia come garante della concorrenza . . . . . | 253 |
| VII.3.2. Fusioni e scissioni. . . . .  | 256 |
| VII.3.2.1. Fusioni transfrontaliere . . . . .                                      | 259 |
| VII.3.3. Cessioni d’azienda . . . . .  | 261 |
| VII.4. La responsabilità aquiliana dell’autorità di vigilanza . . . . .            | 263 |
| VII.4.1. L’assenza di armonizzazione. . . . .                                      | 266 |
| VII.5. Il ruolo della Banca Centrale Europea . . . . .                             | 267 |

**Capitolo VIII****LA TUTELA DEL CLIENTE**

|  |     |
|--|-----|
| VIII.1. Le fonti della tutela del cliente . . . . .  | 269 |
| VIII.2.1. La trasparenza delle condizioni contrattuali di banche e intermediari finanziari: caratteri generali e ambito di applicazione. . . . . | 271 |
| VIII.2.2. Trasparenza e informativa . . . . .  | 274 |
| VIII.2.2.1. Trasparenza e configurazione del contratto . . . . .   | 278 |
| VIII.2.2.2. La disciplina delle modifiche unilaterali del contratto . . . . .  | 282 |
| VIII.2.2.3. Questioni in tema di anatocismo . . . . .  | 285 |
| VIII.2.3. Il credito al consumo . . . . .  | 288 |
| VIII.2.3.1. Ipotesi di modifica . . . . .  | 295 |
| VIII.2.3.2. Il fondo di garanzia per il credito al consumo . . . . .   | 297 |
| VIII.2.4. Il codice di condotta per i ‘mutui casa’ . . . . .   | 298 |
| VIII.2.5. Regole generali e controlli . . . . .  | 299 |

|  |     |
|--|-----|
| VIII.3. Le norme uniformi bancarie e la disciplina della concorrenza . . .                           | 301 |
| VIII.3.1. Gli effetti sui contratti a valle . . . . .  | 304 |
| VIII.4. Le clausole “abusive” e i contratti bancari . . . . .  | 306 |
| VIII.5. Conflittualità banca-cliente e nuovo processo societario . . . . .                           | 311 |
| VIII.6. Conflittualità minore e Ombudsman bancario: le prospettive della<br>legge risparmio. . . . . | 313 |
| VIII.7. La procedura di conciliazione di Bancoposta . . . . .  | 318 |
| VIII.8. Le iniziative per il miglioramento del rapporto con la clientela . .                         | 319 |

### **Capitolo IX**

#### **LA DISCIPLINA DELLE CRISI BANCARIE**

|   |     |
|---|-----|
| IX.1. Considerazioni introduttive: la gestione delle crisi bancarie fra T.U.<br>e interventi speciali . . . . . | 323 |
| IX.2. L'amministrazione straordinaria . . . . .   | 328 |
| IX.2.1. La gestione provvisoria. . . . .  | 333 |
| IX.3. La liquidazione coatta amministrativa. . . . .  | 335 |
| IX.4. I provvedimenti straordinari. . . . .   | 341 |
| IX.5. La crisi del gruppo bancario. . . . .   | 343 |
| IX.6. La crisi degli enti creditizi transnazionali . . . . .  | 345 |
| IX.7. La garanzia dei depositanti . . . . .   | 348 |
| IX.8. La garanzia dei portatori di obbligazioni di banche di credito<br>cooperativo . . . . .                   | 352 |
| <i>Riferimenti bibliografici di base</i> . . . . .  | 355 |
| <i>Indice analitico</i> . . . . .   | 357 |