

## 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. l. 297/2006 . . . . .	27
I.9.1.	Il coordinamento con la riforma del diritto societario . . . . .	30
I.9.2.	La 'legge risparmio'. . . . .	32
I.10.	Le evoluzioni della normativa comunitaria . . . . .	33

### Capitolo II

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

II.1.	La struttura dell'apparato di vigilanza. . . . .	35
II.2.	Il Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio (CICR): composizione e funzionamento . . . . .	36
II.2.1.	Poteri . . . . .	39
II.2.2.	Questioni in tema di atti del CICR . . . . .	40
II.2.3.	Reclamo al CICR . . . . .	41
II.3.	Il Ministro dell'economia . . . . .	42
II.4.	La Banca d'Italia . . . . .	43
II.4.1.	I procedimenti per l'adozione dei provvedimenti nella legge risparmio . . . . .	46
II.4.2.	La riforma della Banca d'Italia . . . . .	47
II.5.	Le finalità dell'azione di vigilanza . . . . .	49
II.6.	Il segreto d'ufficio e la collaborazione fra autorità di vigilanza. . . . .	51
II.6.1.	Coordinamento e collaborazione fra autorità nella legge risparmio. . . . .	54

II.6.2.	Il Comitato per la salvaguardia della stabilità finanziaria . . . . .	56
II.7.	La pubblicità dei provvedimenti delle autorità creditizie . . . . .	56
II.8.	Le competenze regionali . . . . .	57
II.8.1.	Regioni a statuto speciale . . . . .	58
II.8.2.	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 . . . . .	670
III.3.	La disciplina della raccolta del risparmio. L'area della riserva della raccolta fra il pubblico . . . . .	73
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.	Raccolta bancaria e trasparenza . . . . .	85
III.3.3.2.	L'intervento della legge risparmio. Le regole per la distribuzione di prodotti illiquidi . . . . .	86
III.3.4.	Il controllo sull'emissione di strumenti finanziari e la legge rispar- mio: l'intervento sul 'risparmio tradito' . . . . .	88
III.4.	Gli intermediari finanziari . . . . .	93
III.4.1.	Ambito di applicazione della disciplina . . . . .	95
III.4.2.	Il regime degli intermediari finanziari . . . . .	97
III.4.3.	Le attività finanziarie svolte da soggetti esteri . . . . .	101
III.5.	Gli istituti di moneta elettronica e il mercato unico dei pagamen- ti . . . . .	103
III.6.	Banche, intermediari finanziari e servizi d'investimento . . . . .	106
III.6.1.	Le regole applicabili allo svolgimento dell'attività . . . . .	108
III.6.1.1.	Le regole di condotta . . . . .	109
III.6.1.2.	Il contratto . . . . .	112
III.7.	Il Bancoposta e la Cassa depositi e prestiti. . . . .	114

### Capitolo IV

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

IV.1.	Le tipologie organizzative . . . . .	117
IV.2.	Privatizzazioni bancarie: le fondazioni . . . . .	118
IV.2.1.	Le banche pubbliche residue: l'Istituto per il credito sportivo . . .	123
IV.3.	Il gruppo bancario . . . . .	125
IV.4.	Banche cooperative: specialità e disomogeneità della categoria . .	127
IV.4.1.	Il coordinamento con la riforma societaria . . . . .	130
IV.4.2.	Struttura e composizione . . . . .	131
IV.4.3.	Operatività . . . . .	133
IV.4.4.	Fusioni e trasformazioni, fra diritto speciale e diritto comune . . .	140

IV.4.5. Destinazione degli utili . . . . .	142
IV.5. Le “particolari” operazioni di credito . . . . .	143
IV.5.1. Credito fondiario e alle opere pubbliche . . . . .	145
IV.5.2. Credito agrario e peschereccio . . . . .	149
IV.5.3. Altre operazioni . . . . .	153
IV.5.3.1. Il privilegio a tutela dei finanziamenti alle imprese . . . . .	154
IV.5.3.2. Il credito agevolato . . . . .	157
IV.5.4. Il credito su pegno . . . . .	160
IV.6. L’emissione di assegni circolari . . . . .	164
IV.7. La procedura monitoria agevolata . . . . .	165

### Capitolo V

#### GLI ASSETTI PROPRIETARI DELLE BANCHE

V.1. L’accesso alla proprietà bancaria. Il problema dei rapporti banca-industria . . . . .	169
V.1.1. Il tramonto del principio di separatezza. . . . .	172
V.2. L’autorizzazione all’acquisizione di partecipazioni tra il T.U. e la meteora delle legge risparmio. . . . .	175
V.2.1. La “partecipazione rilevante”. . . . .	177
V.2.2. Gli ulteriori presupposti . . . . .	179
V.2.3. Il provvedimento . . . . .	182
V.2.4. Le operazioni sul capitale di banche quotate . . . . .	184
V.3. Le partecipazioni industriali nelle previsioni del ‘decreto anticrisi’. . . . .	186
V.4. Le partecipazioni di soggetti extracomunitari . . . . .	187
V.5. Gli obblighi di comunicazione . . . . .	189
V.6. Le sanzioni . . . . .	191
V.7. Gli obblighi di comportamento nei confronti dei soggetti collegati . . . . .	194

### Capitolo VI

#### L’ACCESSO AL MERCATO BANCARIO

VI.1. L’autorizzazione all’attività bancaria. La banca di fatto . . . . .	199
VI.1.1. Cenni sulle evoluzioni della disciplina dell’autorizzazione. . . . .	201
VI.1.2. La disciplina attuale. Autorizzazione preventiva . . . . .	204
VI.1.3. Le condizioni per l’autorizzazione . . . . .	205
VI.1.3.1. Soci, esponenti aziendali e riforma societaria . . . . .	208
VI.1.3.2. “Sana e prudente gestione” e conservazione della banca . . . . .	211
VI.1.4. Il procedimento . . . . .	212
VI.2. L’apertura di succursali . . . . .	213
VI.2.1. Le succursali di banche italiane. . . . .	214
VI.2.2. Le succursali di banche comunitarie . . . . .	218
VI.2.3. Le succursali di banche extracomunitarie . . . . .	221
VI.3. La libera prestazione di servizi . . . . .	222
VI.4. Le società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento . . . . .	225

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

VII.1. La vigilanza sulle banche . . . . .	227
VII.1.1. Vigilanza informativa . . . . .	228
VII.1.2. Vigilanza ispettiva . . . . .	230
VII.1.3. Vigilanza regolamentare: l'organizzazione dei poteri . . . . .	232
VII.1.3.1. Basilea 2 e riorganizzazione della vigilanza prudenziale . . . . .	236
VII.1.3.1.1. I tre pilastri dell'adeguatezza patrimoniale . . . . .	238
VII.1.3.1.2. L'adozione degli IAS ed il problema del <i>fair value</i> . . . . .	240
VII.1.3.2. Contenimento dei rischi . . . . .	242
VII.1.3.2.1. Partecipazioni detenibili . . . . .	245
VII.1.3.3. Organizzazione interna. . . . .	247
VII.1.3.3.1. La <i>corporate governance</i> bancaria . . . . .	249
VII.1.4. I controlli sulle succursali in Italia di banche comunitarie . . . . .	251
VII.1.5. Il controllo sulle modifiche statutarie . . . . .	252
VII.1.6. La vigilanza consolidata . . . . .	255
VII.2. Il rafforzamento della vigilanza. La direttiva "after-BCCI" . . . . .	257
VII.2.1. La vigilanza supplementare sui conglomerati finanziari . . . . .	260
VII.3. La vigilanza sul mercato . . . . .	262
VII.3.1. Il tramonto della Banca d'Italia come garante della concorrenza . . . . .	262
VII.3.2. Fusioni e scissioni . . . . .	265
VII.3.2.1. Fusioni transfrontaliere. . . . .	269
VII.3.3. Cessioni d'azienda. . . . .	271
VII.4. La responsabilità aquiliana dell'autorità di vigilanza . . . . .	273
VII.4.1. I presupposti della responsabilità fra assenza di armonizzazione e norma nazionale . . . . .	276
VII.5. Il ruolo della Banca Centrale Europea e il Rapporto de Larosière . . . . .	277

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

VIII.1. Le fonti della tutela del cliente . . . . .	281
VIII.2.1. La trasparenza delle condizioni contrattuali di banche e intermediari finanziari: caratteri generali e ambito di applicazione . . . . .	283
VIII.2.2. Trasparenza e informativa . . . . .	286
VIII.2.2.1. Trasparenza e configurazione del contratto . . . . .	291
VIII.2.2.2. La disciplina delle modifiche unilaterali del contratto . . . . .	295
VIII.2.2.3. Gli interventi sui costi dei finanziamenti. L'anatocismo . . . . .	299
VIII.2.2.3.1. La commissione di massimo scoperto . . . . .	303
VIII.2.3. Il credito al consumo . . . . .	307
VIII.2.3.1. Le modifiche alla disciplina comunitaria . . . . .	314
VIII.2.3.2. Il fondo di garanzia per il credito al consumo. . . . .	316
VIII.2.4. I 'mutui casa' fra codice di condotta europeo e interventi nazionali . . . . .	317
VIII.2.5. Regole generali e controlli . . . . .	322

VIII.3.	Le norme uniformi bancarie e la disciplina della concorrenza .	324
VIII.3.1.	Gli effetti sui contratti a valle. . . . .	327
VIII.4.	Le clausole “abusive” e i contratti bancari . . . . .	329
VIII.5.	Conflittualità banca-cliente e nuovo processo societario. . . . .	335
VIII.6.	ADR e clientela bancaria: il Conciliatore Bancario . . . . .	336
VIII.6.1.	L'intervento della legge risparmio: la cornice normativa dell'autoregolamentazione . . . . .	338
VIII.6.2.	Conflittualità minore e Ombudsman-Giurì bancario . . . . .	340
VIII.7.	La procedura di conciliazione di Bancoposta . . . . .	346
VIII.8.	Le iniziative per il miglioramento del rapporto con la clientela. . . . .	347

### **Capitolo IX**

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

IX.1.	Considerazioni introduttive. La gestione delle crisi bancarie fra T.U. e interventi speciali. . . . .	351
IX.1.1.	I recenti interventi straordinari . . . . .	356
IX.2.	L'amministrazione straordinaria . . . . .	360
IX.2.1.	La gestione provvisoria. . . . .	365
IX.3.	La liquidazione coatta amministrativa . . . . .	367
IX.4.	I provvedimenti straordinari. . . . .	373
IX.5.	La crisi del gruppo bancario. . . . .	375
IX.6.	La crisi degli enti creditizi transnazionali . . . . .	378
IX.7.	La garanzia dei depositanti . . . . .	380
IX.7.1.	La garanzia nazionale e le modifiche comunitarie. . . . .	384
IX.8.	La rete di garanzie delle banche di credito cooperativo. . . . .	386
	<i>Riferimenti bibliografici di base . . . . .</i>	389
	<i>Indice analitico . . . . .</i>	391