

INDICE SOMMARIO

COSTITUZIONE DELLA REPUBBLICA ITALIANA

Principi fondamentali	3
-----------------------------	---

PARTE PRIMA

DIRITTI E DOVERI DEI CITTADINI

TITOLO I	Rapporti civili	5
TITOLO II	Rapporti etico-sociali	8
TITOLO III	Rapporti economici	9
TITOLO IV	Rapporti politici	11

PARTE SECONDA

ORDINAMENTO DELLA REPUBBLICA

TITOLO I	Il Parlamento	13
Sezione I	Le Camere	13
Sezione II	La formazione delle leggi	16
TITOLO II	Il Presidente della Repubblica	19
TITOLO III	Il Governo	21
Sezione I	Il Consiglio dei ministri	21
Sezione II	La Pubblica Amministrazione	22
Sezione III	Gli organi ausiliari	23
TITOLO IV	La Magistratura	24
Sezione I	Ordinamento giurisdizionale	24
Sezione II	Norme sulla giurisdizione	26
TITOLO V	Le Regioni, le Province, i Comuni	27
TITOLO VI	Garanzie costituzionali	35
Sezione I	La Corte costituzionale	35
Sezione II	Revisione della Costituzione. Leggi costituzionali ..	36
Disposizioni transitorie e finali	39	

DISPOSIZIONI SULLA LEGGE IN GENERALE

Capo I	Delle fonti del diritto	45
Capo II	Dell'applicazione della legge in generale	46

CODICE DI DIRITTO BANCARIO

Anatocismo

<i>R.d. 16 marzo 1942, n. 262</i> — Codice civile (artt. 1283-1284)	51
<i>D.ls. 4 agosto 1999, n. 342</i> — Modifiche al decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385, recante il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (art. 25, co. 3)	53
<i>Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio 9 febbraio 2000</i> — Modalità e criteri per la produzione di interessi sugli interessi scaduti nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria e finanziaria (art. 120, comma 2, del Testo unico bancario, come modificato dall'art. 25 del d.lgs. 342/99)	54
<i>Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, Presidente del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio, 3 agosto 2016, n. 343</i> — Modalità e criteri per la produzione di interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria	56

Antiriciclaggio

<i>D.ls. 26 maggio 1997, n. 153</i> — Integrazione dell'attuazione della direttiva 91/308/CEE in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita (art. 5)	59
<i>D.ls. 25 settembre 1999, n. 374</i> — Estensione delle disposizioni in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita ed attività finanziarie particolarmente suscettibili di utilizzazione a fini di riciclaggio, a norma dell'articolo 15 della legge 6 febbraio 1996, n. 52 (artt. 2-3)	60
<i>D.ls. 22 giugno 2007, n. 109</i> — Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della direttiva 2005/60/CE (artt. 8-10)	62
<i>D.ls. 21 novembre 2007, n. 231</i> — Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione (artt. 49-50)	64
<i>D.ls. 19 novembre 2008, n. 195</i> — Modifiche ed integrazioni alla normativa in materia valutaria in attuazione del regolamento (CE) n. 1889/2005 (art. 3)	69
<i>D.ls. 25 maggio 2017, n. 90</i> — Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006 (art. 9)	71

Banca

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia	73
<i>D.l.s. 13 agosto 2010, n. 141</i> — Attuazione della direttiva 2008/48/CE relativa ai contratti di credito ai consumatori, nonché modifiche del titolo VI del testo unico bancario (decreto legislativo n. 385 del 1993) in merito alla disciplina dei soggetti operanti nel settore finanziario, degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi (artt. 3, 6, 9, 10, 13-30- <i>octies</i>)	335

Banche cooperative

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 28-37- <i>ter</i>) (<i>rinvio</i>)	371
<i>D.l. 24 gennaio 2015, n. 3, conv., con modif., in l. 24 marzo 2015, n. 33</i> — Misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti (art. 1) .	372
<i>D.l. 14 febbraio 2016, n. 18, conv., con modif., in l. 8 aprile 2016, n. 49</i> — Misure urgenti concernenti la riforma delle banche di credito cooperativo, la garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze, il regime fiscale relativo alle procedure di crisi e la gestione collettiva del risparmio (artt. 1-2- <i>bis</i>)	375

Cartolarizzazione e cessione dei crediti

<i>L. 21 febbraio 1991, n. 52</i> — Disciplina della cessione dei crediti d'impresa.	385
<i>L. 30 aprile 1999, n. 130</i> — Disposizioni sulla cartolarizzazione dei crediti.	388
<i>D.l. 14 febbraio 2016, n. 18, conv., con modif., in l. 8 aprile 2016, n. 49</i> — Misure urgenti concernenti la riforma delle banche di credito cooperativo, la garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze, il regime fiscale relativo alle procedure di crisi e la gestione collettiva del risparmio (artt. 3-13- <i>bis</i>)	403

Commissioni bancarie

<i>D.l. 29 novembre 2008, n. 185, conv., con modif., in l. 28 gennaio 2009, n. 2</i> — Misure urgenti per il sostegno a famiglie, lavoro, occupazione e impresa e per ridisegnare in funzione anti-crisi il quadro strategico nazionale (art. 2- <i>bis</i>)	411
<i>D.l. 1° luglio 2009, n. 78, conv., con modif., in l. 3 agosto 2009, n. 102</i> — Provvedimenti anticrisi, nonché proroga di termini e della partecipazione italiana a missioni internazionali (art. 2)	412
<i>D.l. 24 gennaio 2012, n. 1, conv., con modif., in l. 24 marzo 2012, n. 27</i> — Disposizioni urgenti per la concorrenza, lo sviluppo delle infrastrutture e la competitività (art. 27- <i>bis</i>)	413

Contratti bancari e trasparenza

<i>R.d. 16 marzo 1942, n. 262</i> — Codice civile (artt. 1823-1860; 1936-1959)	415
<i>L. 17 febbraio 1992, n. 154</i> — Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (art. 10)	427

<i>D.l. 24 gennaio 2015, n. 3, conv., con modif., in l. 24 marzo 2015, n. 33</i> — Misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti (artt. 2 e 2-bis)	428
<i>Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, Presidente del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio, 3 agosto 2016, n. 343</i> — Modalità e criteri per la produzione di interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria (<i>rinvio</i>)	433
<i>D.l.s. 15 marzo 2017, n. 37</i> — Attuazione della direttiva 2014/92/UE, sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull'accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base (<i>rinvio</i>)	434
<i>L. 4 agosto 2017, n. 124</i> — Legge annuale per il mercato e la concorrenza (art. 1, co. 132-133)	435

Credito al consumo

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 120- <i>quinquies</i> -126) (<i>rinvio</i>)	437
<i>D.l.s. 6 settembre 2005, n. 206</i> — Codice del Consumo a norma dell'articolo 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229 (artt. 67- <i>bis</i> -67- <i>vicies bis</i> ; 136-141- <i>decies</i>)	438
<i>D.l. 24 gennaio 2012, n. 1, conv., con modif., in l. 24 marzo 2012, n. 27</i> — Disposizioni urgenti per la concorrenza, lo sviluppo delle infrastrutture e la competitività (art. 28)	479

Credito fondiario ed ipotecario

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 38-42) (<i>rinvio</i>)	481
<i>D.l. 30 settembre 2005, n. 203, conv., con modif., in l. 2 dicembre 2005, n. 248</i> — Misure di contrasto all'evasione fiscale e disposizioni urgenti in materia tributaria e finanziaria (artt. 11- <i>quaterdecies</i> , co. da 12 a 12- <i>sexies</i> , e 13)	482

Fallimento, altre procedure concorsuali e di sovraindebitamento

<i>R.d. 16 marzo 1942, n. 267</i> — Disciplina del fallimento, del concordato preventivo, [dell'amministrazione controllata] e della liquidazione coatta amministrativa (artt. 67; 72- <i>ter</i> ; 72- <i>quater</i> ; 76; 78; 182- <i>bis</i> ; 182- <i>quater</i> -182- <i>quinquies</i> ; 182- <i>septies</i>)	485
<i>L. 27 gennaio 2012, n. 3</i> — Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento (artt. 6-16)	497

Gruppo bancario e partecipazioni detenibili dalle e nelle banche

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 19-26; 37- <i>bis</i> -37- <i>ter</i> ; 59-69) (<i>rinvio</i>)	521
<i>D.l. 6 dicembre 2011, n. 201, conv., con modif., in l. 22 dicembre 2011, n. 214</i> — Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici (art. 36)	522

Leasing

<i>L. 28 dicembre 2015, n. 208</i> — Disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato (legge di stabilità 2016) (art. 1, co. 76-81)	523
<i>L. 4 agosto 2017, n. 124</i> — Legge annuale per il mercato e la concorrenza (art. 1, co. 136-140)	525

Risoluzioni e gestioni delle crisi

<i>D.ls. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 69-ter-105-ter) (<i>rinvio</i>)	527
<i>D.ls. 16 novembre 2015, n. 180</i> — Attuazione della direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento e che modifica la direttiva 82/891/CEE del Consiglio, e le direttive 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE e 2013/36/UE e i regolamenti (UE), n. 1093/2010 e (UE) n. 648/2012, del Parlamento europeo e del Consiglio	528
<i>D.l. 3 maggio 2016, n. 59, conv., con modif., in l. 30 giugno 2016, n. 119</i> — Disposizioni urgenti in materia di procedure esecutive e concorsuali, nonché a favore degli investitori in banche in liquidazione (artt. 8-9)	613
<i>D.ls. 15 febbraio 2016, n. 30</i> — Attuazione della direttiva 2014/49/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, relativa ai sistemi di garanzia dei depositi (artt. 3-4)	618
<i>D.l. 23 dicembre 2016, n. 237 conv., con modif., in l. 17 febbraio 2017, n. 15</i> — Disposizioni urgenti per la tutela del risparmio nel settore creditizio (artt. 1-8; 10-20; 22)	621
<i>D.l. 8 gennaio 2019, n. 1</i> — Misure urgenti a sostegno della Banca Carige S.p.a. — Cassa di risparmio di Genova e Imperia (artt. 1-20) ..	639

Servizi di pagamento

<i>D.ls. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 126-bis-126-vicies sexies) (<i>rinvio</i>)	653
---	-----

Titoli di credito e mezzi di pagamento

<i>R.d. 14 dicembre 1933, n. 1669</i> — Modificazioni alle norme sulla cambiale e sul vaglia cambiario	655
<i>R.d. 21 dicembre 1933, n. 1736</i> — Disposizioni sull'assegno bancario, sull'assegno circolare e su alcuni titoli speciali dell'Istituto di emissione, del Banco di Napoli e del Banco di Sicilia (artt. 1-105; 118-125)	679
<i>R.d. 16 marzo 1942, n. 262</i> — Codice civile (artt. 1992-2032)	704
<i>L. 15 dicembre 1990, n. 386</i> — Nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari (artt. 1-10-ter)	713

Tribunali specializzati e procedure alternative di risoluzione delle controversie bancarie

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (art. 128- <i>bis</i>) (<i>rinvio</i>)	723
<i>D.l.s. 6 settembre 2005, n. 206</i> — Codice del Consumo a norma dell'articolo 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229 (artt. 139-141- <i>decies</i>) (<i>rinvio</i>)	724
<i>D.l.s. 4 marzo 2010, n. 28</i> — Attuazione dell'articolo 60 della legge 18 giugno 2009, n. 69, in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali (art. 5)	725

Usura

<i>R.d. 19 ottobre 1930, n. 1398</i> — Codice penale (art. 644)	729
<i>R.d. 16 marzo 1942, n. 262</i> — Codice civile (art. 1815)	731
<i>L. 7 marzo 1996, n. 108</i> — Disposizioni in materia di usura (artt. 2-3, 16-18)	732
<i>D.l. 29 dicembre 2000, n. 394, conv., con modif., in l. 28 febbraio 2001, n. 24</i> — Interpretazione autentica della legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura (art. 1)	735

Vigilanza sul sistema bancario e finanziario

<i>D.l.s. 1° settembre 1993, n. 385</i> — Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt. 2-9; 51-69- <i>bis</i>) (<i>rinvio</i>)	737
<i>D.l.s. 30 maggio 2005, n. 142</i> — Attuazione della direttiva 2002/87/CE relativa alla vigilanza supplementare sugli enti creditizi, sulle imprese di assicurazione e sulle imprese di investimento appartenenti ad un conglomerato finanziario, nonché all'istituto della consultazione preliminare in tema di assicurazioni (artt. 1-15, 21)	738
<i>L. 28 dicembre 2005, n. 262</i> — Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari (artt. 19-29- <i>bis</i>)	764
<i>D.l.s. 12 maggio 2015, n. 72</i> — Attuazione della direttiva 2013/36/UE, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE, per quanto concerne l'accesso all'attività degli enti creditizi e la vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento. Modifiche al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e al decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (artt. 2-3)	773

SCHEMI E TABELLE

— 1. Attività bancaria	779
— 1.1. L'intermediazione bancaria	779
— 1.2. La raccolta di risparmio	780
— 1.3. La costituzione delle banche	781
— 2. Vigilanza e Meccanismo di Vigilanza Unico (MVU)	783

– 3. Crisi delle banche	784
– 3.1. Riforma delle direttive dell’UE del 2014	784
– 3.2. Il quadro normativo riformato	785
– 3.3. Le nuove procedure di intervento precoce	786
– 3.4. L’amministrazione straordinaria nel nuovo quadro normativo	787
– 3.5. Le procedure di gestione delle crisi nel nuovo quadro normativo	788
– 3.6. La scelta della procedura di gestione delle crisi	790
– 3.7. La risoluzione	791
– 3.8. La liquidazione coatta amministrativa nel nuovo quadro normativo	794
– 4. I gruppi bancari	797
– 5. Contratti e attività bancaria	801
– 6. Disciplina generale dei contratti e trasparenza	802
– 7. Credito ai consumatori	815
– 8. Apertura di credito	819
– 9. Anticipazione bancaria	821
– 10. Sconto bancario	822
– 11. Deposito bancario	823
– 12. Conto corrente bancario	824
– 13. Credito fondiario	825
– 14. Cessione di crediti di impresa	826
– 15. Cartolarizzazione dei crediti	828
– 16. Leasing	832
<i>Indice analitico-alfabetico</i>	837
<i>Indice cronologico</i>	847