

INDICE

CAPITOLO I

LE FONTI DEL DIRITTO BANCARIOdi *Stefano Chiodi*

1. Il diritto bancario come sistema normativo multilivello	p. 5
2. Le fonti primarie interne: Costituzione, Codice Civile e Testo Unico Bancario	» 9
3. Le fonti europee e l'integrazione della vigilanza bancaria.....	» 15
4. Le fonti secondarie e la regolazione delle Autorità di vigilanza	» 21
5. <i>Soft law</i> , prassi applicative e giurisprudenza nella formazione della regola bancaria.....	» 25
6. La regola bancaria effettiva tra legge e tecnica	» 29

PARTE I

ANALISI DEI CONTRATTI

CAPITOLO II

CONTO CORRENTEdi *Alessandro Alfonzo*

1. Nozione e funzione economico-giuridica del contratto di conto corrente bancario quale rapporto di regolazione del saldo. La natura giuridica	» 33
2. Profili soggettivi, struttura del rapporto e obbligazioni della banca.....	» 37
3. Profili dinamici del conto corrente bancario: <i>ius variandi</i> , rimesse e disciplina degli interessi	» 47
4. Il recesso nel conto corrente bancario	» 50

CAPITOLO III

APERTURA DI CREDITOdi *Alessandro Alfonzo*

1. L'apertura di credito: nozione, funzione economica, natura giuridica e tratti qualificanti.....	» 53
2. Forma e regime probatorio	» 58
3. La commissione di massimo scoperto: evoluzione, criticità e superamento.....	» 63

4. Le vicende del rapporto di apertura di credito: revisione dell'affidamento, modificazioni ed estinzione..... »	69
---	----

CAPITOLO IV

ANTICIPAZIONE BANCARIA

di *Alessandro Alfonzo*

1. L'anticipazione bancaria: evoluzione storica, disciplina normativa e dibattito dottrinale sulla natura giuridica..... »	77
2. I beni oggetto di pegno e la disciplina della garanzia nell'anticipazione bancaria..... »	82
3. La diminuzione della garanzia tra recesso del sovvenuto, integrazione della garanzia e <i>ius vendendi</i> della banca..... »	87
4. Il pegno irregolare nell'anticipazione bancaria: struttura, funzione e conseguenze..... »	90

CAPITOLO V

SCONTO

di *Alessandro Alfonzo*

1. Origini storiche, funzione economica e natura giuridica dello sconto bancario..... »	95
2. I soggetti del contratto di sconto..... »	101
3. Il perfezionamento del contratto di sconto..... »	103
4. L'oggetto del contratto di sconto..... »	105
5. Le forme tecniche dello sconto: sconto cambiario e sconto documentario..... »	107
6. Le vicende del rapporto contrattuale..... »	110

CAPITOLO VI

DEPOSITO BANCARIO

di *Alessandro Alfonzo*

1. Il deposito bancario di denaro: disciplina codicistica, funzione economica e qualificazione giuridica..... »	115
2. La disciplina degli interessi e dello <i>ius variandi</i> nel contratto di deposito bancario..... »	120
3. Le classificazioni del deposito bancario tra esigibilità e funzione economica..... »	122

4. Le principali tipologie di deposito bancario nella prassi operativa..... »	125
5. Prescrizione del diritto alla restituzione e c.d. conti dormienti..... »	129
6. Il deposito di titoli in amministrazione: cenni..... »	132

CAPITOLO VII

FACTORING

di Stefano Chiodi

1. Natura giuridica, funzione economica e inquadramento sistematico del <i>factoring</i> »	135
2. Le fonti del <i>factoring</i> tra disciplina codicistica, legge speciale, normativa bancaria e convenzione internazionale..... »	140
3. Struttura dell'operazione, soggetti, causa concreta e modelli applicativi »	144
4. La cessione dei crediti d'impresa: crediti futuri, crediti in massa, momento traslativo e opponibilità..... »	148
5. Obblighi delle parti, rapporti con il debitore ceduto ed eccezioni opponibili..... »	153
6. Patologie del rapporto, abuso di <i>factoring</i> , crisi d'impresa e scioglimento del contratto »	159

CAPITOLO VIII

MUTUO

di Stefano Chiodi

1. Il contratto di mutuo in generale: fenomenologia negoziale e profili dogmatici »	167
2. Il mutuo chirografario: dinamiche di rischio e profili di operatività..... »	169
3. Il mutuo ipotecario e la complessa architettura delle garanzie reali »	170
4. Il mutuo di scopo: profili di atipicità, consensualità e centralità della clausola di destinazione..... »	172
5. Il mutuo fondiario..... »	174
6. Il mutuo condizionato..... »	176
7. Le fasi: dinamica evolutiva e profili di tutela del rapporto »	177
7.1 La fase patologica: la risoluzione per inadempimento e i limiti dell'art. 40 T.U.B. »	182
7.2 La negoziazione assistita e le procedure di composizione della crisi »	184

CAPITOLO IX

IL LEASINGdi *Stefano Chiodi*

1. <i>Leasing</i> operativo e <i>leasing</i> finanziario: distinzione	»	185
2. Natura giuridica ed evoluzione normativa del <i>leasing</i> finanziario	»	188
3. Le fonti del <i>leasing</i> finanziario tra Codice Civile, Testo Unico Bancario e Legge n. 124/2017	»	194
4. Struttura dell'operazione, causa finanziaria e ripartizione dei rischi	»	198
5. Inadempimento dell'utilizzatore, risoluzione del contratto, crisi d'impresa e contenzioso	»	203

CAPITOLO X

BUONI FRUTTIFERI POSTALIdi *Giulio Fragasso*

1. Origine ed evoluzione storica dei buoni fruttiferi postali.....	»	213
2. Natura giuridica dei buoni fruttiferi postali e struttura del rapporto contrattuale.....	»	216
3. La disciplina normativa dei buoni fruttiferi postali: decreti ministeriali e valore del titolo	»	219
4. Rendimenti, serie e problematiche applicative.....	»	222
5. Prescrizione e decadenza: decorrenza, conoscibilità e orientamenti giurisprudenziali	»	225
6. Regime fiscale e incidenza della ritenuta fiscale sugli interessi maturati.....	»	228
7. Il contenzioso sui buoni fruttiferi postali: A.B.F. e giudizio ordinario	»	230

CAPITOLO XI

CESSIONE DEL QUINTOdi *Giulio Fragasso*

1. Inquadramento giuridico e natura strutturale della cessione del quinto	»	233
2. Assetto del mercato italiano e soggetti abilitati all'erogazione.....	»	235
3. Fondamento normativo: dal D.P.R. n. 180/1950 al Testo Unico Bancario	»	236
4. Struttura contrattuale e procedimento di perfezionamento del finanziamento	»	237
5. La cessione del quinto della pensione: disciplina speciale e limiti oggettivi	»	241

6. Trasparenza, obblighi informativi e tutela del consumatore	» 243
7. Evoluzione normativa e assetti distributivi nel sistema bancario.....	» 246
8. La Direttiva 2014/17/U.E. e la figura dell'intermediario del credito	» 248
9. Il riassetto dell'intermediario del credito: il D.Lgs. n. 141/2020 e la disciplina vigente.....	» 249
10. Il rischio di credito e il sistema delle garanzie nella cessione del quinto.....	» 250
11. Estinzione anticipata e restituzione dei costi: il principio Lexitor e l'art. 125- <i>sexies</i> T.U.B.	» 253

CAPITOLO XII

I SERVIZI DI PAGAMENTO

di *Alessandro Corvino*

1. Definizioni e soggetti.....	» 259
1.1 Definizioni.....	» 259
1.2 I soggetti.....	» 260
2. L'armonizzazione a livello europeo in materia di servizi di pagamento.....	» 262
2.1 P.S.D.1	» 262
2.2 P.S.D.2.....	» 263
2.3 Verso la P.S.D.3	» 264
3. La responsabilità dei prestatori di servizi di pagamento	» 266
3.1 La responsabilità circa le operazioni di pagamento disconosciute	» 266
3.2 L'obbligo di adozione di sistemi di monitoraggio della clientela	» 273
3.3 La <i>Verification of Payee</i> (V.o.P.)	» 274

PARTE II IL CONTENZIOSO

CAPITOLO XIII

LA NULLITÀ DI PROTEZIONE

di *Giuseppe Maria Marsico*

1. Premessa: sull'inadeguatezza della tutela " <i>formale</i> " del Codice Civile e sulle nuove nullità " <i>speciali</i> " di matrice euro-unitaria	» 281
2. Profili dogmatici e nullità speciali: itinerario delle " <i>nuove</i> " nullità	» 283
3. Dalla tutela formale alla tutela sostanziale: la nullità di protezione.....	» 287
3.1 L'uso selettivo e opportunistico della nullità nel contratto di intermediazione finanziaria	» 292

3.2 Nozione, peculiarità e caratteri	»	295
3.3 Il contratto “monofirma”: “una questione di massima di particolare importanza”	»	296
4. Alcune riflessioni conclusive in una prospettiva di analisi economica del diritto	»	300

CAPITOLO XIV

INDETERMINATEZZA DELL'OGGETTOdi *Stefano Chiodi*

1. L'oggetto del contratto bancario tra determinatezza civilistica e prestazione economica.....	»	305
2. La determinatezza del tasso di interesse: clausole variabili, indicizzazione e rinvio a parametri esterni.....	»	310
3. Piano di ammortamento, regime finanziario e costo del mutuo: il problema della conoscibilità del metodo di calcolo.....	»	315
4. Euribor, parametri manipolati e sopravvenienze nella formazione del tasso	»	322
5. Nullità della clausola, criteri sostitutivi e strategia processuale.....	»	327

CAPITOLO XV

LA TRASPARENZA BANCARIAdi *Diana Ingravallo*

1. La trasparenza bancaria: nozione, fondamento e collocazione sistematica	»	329
2. Evoluzione storica della disciplina: dalla Legge n. 154/1992 alle riforme più recenti	»	332
2.1 La preistoria della trasparenza: dalle origini anglosassoni agli artt. 1341-1342 c.c.....	»	332
2.2 La Legge n. 154/1992 e l'avvento della disciplina speciale	»	334
2.3 Le riforme successive: il D.Lgs. n. 141/2010 e i successivi interventi	»	335
3. Il Titolo VI del T.U.B.: struttura, contenuto e rapporti con la normativa secondaria	»	336
3.1 Il Capo I: le regole generali di trasparenza	»	336
3.2 Il contenuto dei contratti: l'art. 117 T.U.B.	»	337
3.3 Le comunicazioni periodiche e il diritto alla documentazione (art. 119 T.U.B.)	»	342
3.4 Il ruolo della normativa secondaria e del C.I.C.R.....	»	343
4. Il coordinamento tra disciplina interna e diritto dell'Unione Europea.....	»	344

5. Le funzioni della trasparenza bancaria: informazione, equilibrio contrattuale e conformazione del mercato	»	345
6. Violazioni della disciplina di trasparenza: il sistema dei rimedi civilistici.....	»	347
6.1 La nullità di protezione: struttura e funzione	»	347
6.2 Rimedi restitutori e responsabilità risarcitoria	»	348
7. Sanzioni amministrative, profili processuali e conseguenze probatorie.....	»	351
8. Tendenze evolutive: la trasparenza nel dialogo tra T.U.B. e T.U.F.	»	352
9. Conclusioni.....	»	355

CAPITOLO XVI

L'USURA BANCARIAdi *Stefano Chiodi*

1. L'evoluzione della disciplina dell'usura: l'approdo al modello oggettivo introdotto dalla Legge n. 108/1996	»	357
2. Il sistema del tasso soglia: T.E.G.M., T.S.U., onnicomprensività e categorie omogenee	»	362
3. Variazioni contrattuali e strumenti collegati.....	»	366
4. L'usura contrattuale e i profili contenziosi	»	370

CAPITOLO XVII

ANATOCISMOdi *Giuseppe Maria Marsico*

1. Introduzione: tra storia, giurisprudenza e dottrina	»	375
1.1 Problemi applicativi: tra maturazione e scadenza.....	»	387
1.2 La normativa italiana.....	»	389
2. L'intervento della Consulta	»	394
3. La <i>querelle</i> sulla prescrizione.....	»	397
4. Anatokismo e capitalizzazione	»	400

CAPITOLO XVIII

GARANZIE OMNIBUS E NONdi *Daniele Davide Fortugno*

1. La fideiussione: principi, presupposti e l'accessorietà	»	403
2. L'estinzione della fideiussione	»	405
3. Le figure contrattuali affini alla fideiussione.....	»	408

4. La fideiussione <i>omnibus</i>	»	409
5. La fideiussione specifica.....	»	415
6. Il contratto autonomo di garanzia.....	»	417

CAPITOLO XIX

LA NULLITÀ DELLE CLAUSOLE VESSATORIE

di Barbara Sodo e Lucia Valzano

1. Le clausole vessatorie nella disciplina codicistica	»	423
2. (<i>Segue</i>) il Codice del Consumo	»	426
3. La verifica giudiziale dell'abusività delle clausole come <i>extrema ratio</i> per evitare pregiudizio al consumatore	»	431
4. Le clausole abusive nei contratti bancari: esempi di pacifiche inclusioni ed esclusioni giurisprudenziali	»	433
5. La giurisprudenza sugli effetti della declaratoria di nullità della clausola abusiva.....	»	435
6. Clausole nulle e tutela del consumatore. La Cassazione a Sezioni Unite n. 9474 del 6 aprile 2023	»	436
7. (<i>Segue</i>) riflessi operativi della sentenza della Cassazione dell'aprile 2023. Il <i>vademecum</i> del Tribunale di Milano	»	439
8. (<i>Segue</i>) la giurisprudenza di merito sulle opposizioni tardive in applicazione dei principi stabiliti dalla Cassazione dell'aprile 2023	»	441
9. La tutela consumeristica attraverso il rinvio pregiudiziale alla Corte di Giustizia. La sentenza Soledil e la sua idoneità a produrre effetti anche nell'ambito dei contratti di consumo bancari.....	»	445

CAPITOLO XX

I CONTI CORRENTE DORMIENTI

di Marco Da Villa

1. Definizione di rapporti dormienti e loro genesi.....	»	447
2. Il concetto di “ <i>dormienza</i> ”	»	451
3. Gli obblighi informativi e l'estinzione del conto corrente dormiente	»	453
4. Gli adempimenti pubblicitari successivi e la devoluzione al Fondo	»	455
5. Il rimborso delle somme versate al Fondo	»	461

CAPITOLO XXI

SMART CONTRACTdi *Stefano Pietropaolo*

1. Evoluzione storica del concetto di <i>smart contract</i>	»	467
2. Uno sguardo all'Europa: prime riflessioni e stato dell'arte.....	»	472
3. <i>Smart contract</i> e ordinamento italiano	»	484
3.1 Le implicazioni dello <i>smart contract</i> sugli elementi del contratto tra forma e sostanza.....	»	492
4. Conclusioni.....	»	504

CAPITOLO XXII

LE FRODI INFORMATICHEdi *Massimo Melpignano*

1. L'onere della prova e la centralità della <i>strong customer authentication</i> (S.C.A.)	»	507
1.1 La prova dell'autenticazione forte come <i>prius</i> logico.....	»	508
2. L'eccezione: il dolo o la colpa grave dell'utente.....	»	509
2.1 <i>Phishing</i> e <i>smishing</i> "classico"	»	509
2.2 <i>Spoofing</i>	»	509
2.3 <i>Vishing</i>	»	509
2.4 Furto dello strumento di pagamento	»	510
2.5 <i>Man in the Browser</i> (M.I.T.B.) e attacchi <i>malware</i>	»	510
3. Il concorso di colpa: la responsabilità dell'intermediario per carenze sistemiche.....	»	510
4. Operazioni "autorizzate" con volontà viziata: una distinzione fondamentale	»	511
5. Questioni specifiche: frodi su bonifici e ruolo dell'I.B.A.N.	»	511
6. Il ruolo dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (A.C.F.)	»	512
7. Rassegna delle principali decisioni dell'Arbitro Bancario Finanziario.....	»	513
7.1 Rassegna delle principali sentenze della giurisprudenza di merito....	»	516
8. Tassonomia delle tecniche fraudolente e implicazioni giuridiche.....	»	518

CAPITOLO XXIII

**LA RESPONSABILITÀ DELL'INTERMEDIARIO
NEL *TRADING ONLINE***

di Massimo Melpignano

1. La responsabilità dell'intermediario nel <i>Trading Online</i> legittimo..... »	521
1.1 Gli obblighi informativi nell'ambiente digitale »	521
1.2 La valutazione di adeguatezza e appropriatezza »	522
1.3 Il nesso di causalità e la presunzione legale di danno »	522
1.4 Il concorso di colpa dell'investitore (art. 1227 c.c.) »	522
2. La responsabilità dell'intermediario nelle frodi di <i>Trading Online</i> (<i>"Trading Online Fake"</i>) »	523
2.1 Il regime di responsabilità per le operazioni non autorizzate »	523
2.2 La colpa grave nel contesto del <i>trading</i> fraudolento »	523
2.3 Il concorso di responsabilità dell'intermediario »	524
2.4 Operazioni " <i>non autorizzate</i> " e " <i>autorizzate con inganno</i> " »	524
2.4.1 Rassegna delle principali decisioni A.C.F. sul <i>Trading Online</i> »	524
2.4.2 Rassegna della giurisprudenza di merito sul <i>Trading Online</i> »	526
2.4.3 Rassegna delle principali decisioni A.B.F. nelle frodi di <i>Trading Online</i> »	528
3. Conclusioni..... »	530