

**Pierre de GIOIA CARABELLESE – Camilla DELLA GIUSTINA**

**COMPENDIO di**  
**DIRITTO**  
**BANCARIO**

**I edizione**  
**2022**

  
**Neldiritto**  
**Editore**

## PREMESSA

Il volume si inserisce nella collana “**I COMPENDI D’AUTORE**”, ideata e strutturata appositamente per tutti coloro che si apprestano alla **preparazione degli esami orali per l’università** o ancora per le **prove dei principali concorsi pubblici**.

L’opera è frutto di una felice combinazione tra gli aspetti caratteristici, da un lato, della **tradizionale trattazione manualistica**, di cui conserva la struttura e l’essenziale impostazione nozionistica, e, dall’altro, della più moderna **trattazione “per compendio”**, di cui fa proprie la capacità di sintesi e la schematicità nell’analisi degli istituti giuridici. Al contempo, si è avuto cura nell’evitare sia l’eccessivo appesantimento teorico e dogmatico della manualistica classica, controproducente per chi deve comprendere e memorizzare “in fretta”, sia l’estrema sintesi dei vecchi modelli di compendio, spesso “nemica” di un’agevole e chiara comprensione delle questioni trattate e quasi sempre causa di lacune nella preparazione.

Ne è derivato un **modello di “terza generazione” di testi per la preparazione alle prove d’esame**, destinato inevitabilmente a prevalere nel futuro scenario della formazione di studi, in cui l’imperativo è possedere **tutte le conoscenze necessarie e sufficienti** per raggiungere brillantemente l’obiettivo finale.

A tal fine, le direttrici lungo cui si è sviluppata la collana sono state **chiarezza nella forma e completezza nella sostanza**.

Nella forma, l’opera coniuga, infatti, semplicità ed eleganza espositiva, cercando di soddisfare l’aspirazione di quanti ambiscono a memorizzare velocemente, attraverso l’ausilio di espedienti grafici quali l’utilizzo di **grassetti e corsivi per i concetti-chiave** di ogni singolo istituto o ancora tramite l’**esposizione “per punti”** delle principali tesi emerse in dottrina e in giurisprudenza sulle questioni più problematiche.

Nella sostanza, la chiara comprensione degli istituti è agevolata da una **trattazione esaustiva, ma allo stesso tempo sintetica**, delle nozioni giuridiche di base e degli aspetti più “sensibili” in prospettiva concorsuale.

I problemi giuridici sono stati inquadrati equilibrandoli tra la loro profondità storica (tramite un contenuto richiamo ai principali **orientamenti dottrinari**) e la loro attualità concreta (tramite un’attenta selezione delle decisioni della **giurisprudenza**, segnalate in appositi “**Focus**” **giurisprudenziali**).

Infine, non sembra inutile ricordare, a chi si appresta ad affrontare le prove d'esame, che sempre *homo faber fortunae suae*, perché la fortuna, oltre a dipendere dalle favorevoli “stelle” del destino, risiede anche e soprattutto nel munirsi degli strumenti giusti per procurarsela. Strumenti che siamo certi di aver fornito – con questa nuova collana di compendi – per aiutare la “fortuna” di molti concorsisti!

Questo volume costituisce il frutto anche di una pluralità di metodologie, non solo di interpretazione delle norme italiane, ma anche di comparazione con uno dei sistemi giuridici più antichi al mondo, il *common law* inglese, e con uno dei Paesi, il Regno Unito, che rappresentano la culla del sistema bancario e finanziario. Inoltre, il riferimento alla normativa dell'Unione Europea nella materia bancaria costituisce anche il fattore costante di analisi degli istituti. Ulteriore aspetto innovativo è dato dalla disamina dei riflessi che l'evoluzione tecnologica vieppiù produce anche sulla disciplina bancaria, dando così luogo a un *banktech* e *technobanking*, che fanno da *pendant* al *FinTech* dell'area delle legislazione dell'investimento.

Luglio 2022

Gli autori

# SOMMARIO

<b>CAPITOLO I</b>	
<b>FONTI DIRITTO BANCARIO</b>	<b>1</b>
1. Il Diritto bancario dell'Unione Europea.	1
2. Le norme dell'Unione Europea e la loro gerarchia.	3
2.1. I Trattati.	3
2.2. I Regolamenti e le Direttive.	8
3. La regolamentazione finanziaria dell'Unione Europea.	9
3.1. Introduzione.	9
3.2. Direttive Bancarie.	11
3.3. Il principio del Passaporto Bancario UE.	13
3.4. La regolamentazione finanziaria nella sua evoluzione: il " <i>Lamfalussy Report</i> ".	16
4. Vigilanza bancaria e finanziaria UE: " <i>de Larosière Report</i> ".	19
5. Le fonti interne del diritto bancario: la Costituzione.	24
6. Le fonti interne del diritto bancario: il Testo Unico Bancario.	26
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>29</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>31</b>
<b>CAPITOLO II</b>	
<b>L'ATTIVITÀ BANCARIA</b>	<b>35</b>
1. L'evoluzione del concetto di banca.	35
2. L'attività bancaria.	38
3. Le attività ammesse al mutuo riconoscimento.	42
4. Le attività bancarie ai sensi dell'Unione Europea.	43
4.1. Definizioni e autorizzazioni.	43
4.2. Il passaporto dell'Unione Europea.	47
4.3. La competente normativa del TUB: offerta di servizi e operatività <i>cross-border</i> a mezzo di filiali.	51
5. Lo <i>shadow banking</i> .	53

QUESTIONARIO	57
SCHEMA DI RIEPILOGO	59

### CAPITOLO III DIGITAL BANKING 64

1. Introduzione <i>digital banking</i> e <i>remote banking</i> .	64
2. Il concetto di <i>FinTech</i> .	66
3. <i>Crowdfunding</i> .	68
4. <i>Peer-to-peer lending</i> .	74
5. <i>Smart banking contract</i> .	81
6. <i>Blockchain</i> .	85
7. Criptovalute e bitcoin.	87
8. <i>Robo-advice</i> .	89
9. Pagamento con i dati personali.	91

QUESTIONARIO	94
SCHEMA DI RIEPILOGO	95

### CAPITOLO IV RACCOLTA DEL RISPARMIO 104

1. Attività bancaria e raccolta.	104
2. Le modalità di raccolta dell'ente creditizio.	105
3. Soggetti esenti dal divieto di raccolta del risparmio fra il pubblico.	107
4. Le obbligazioni emesse da banche: termini e regole.	109
5. Concetto e perimetro di obbligazione bancaria; i titoli di deposito e le passività subordinate.	110

QUESTIONARIO	112
SCHEMA DI RIEPILOGO	113

### CAPITOLO V ATTIVITÀ DI EROGAZIONE DEL CREDITO 114

1. Introduzione.	114
2. Mutuo ordinario e mutuo fondiario.	116

3.	Credito alle opere pubbliche.	119
4.	Credito agrario e credito peschereccio.	119
5.	Il credito alle imprese.	121
6.	Il credito agevolato.	122
7.	Credito su pegno.	124
8.	Il finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato.	127
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>130</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>		<b>132</b>

## **CAPITOLO VI I SOGGETTI DEL DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO**

		<b>134</b>
1.	Il soggetto banca e il banchiere.	134
1.1.	Tipologia e forme: banche commerciali e banche di investimento. Le “ <i>high street banks</i> ”.	135
1.2.	Banche di credito cooperativo.	136
1.3.	Gruppi multifunzionali e banca commerciale.	136
1.4.	Filiali e controllate.	138
1.5.	Il gruppo bancario.	140
1.6.	Il rapporto fra banca e industria.	141
1.7.	La partecipazione della banca nell'impresa commerciale/industriale.	142
1.8.	La partecipazione dell'impresa commerciale nella banca.	143
2.	Il settore parabancario: gli intermediari finanziari non bancari (o le “quasi banche”).	145
2.1.	Definizione.	145
2.2.	Le attività esercitate dalle “quasi banche”.	145
2.3.	Le ulteriori attività esercitabili.	148
2.4.	Vigilanza e crisi degli intermediari finanziari non bancari.	149
3.	Gli ausiliari bancari: mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria.	150
3.1.	I profili generali degli ausiliari bancari.	150

3.2. L'agente in attività finanziaria.	150
3.3. L'albo degli agenti in attività finanziaria.	152
3.4. Il mediatore creditizio.	153
4. Le imprese di investimento e i consulenti finanziari (cenni).	154
5. Le società di gestione del risparmio (cenni).	154
6. I fondi pensione (cenni).	155
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>155</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>157</b>

**CAPITOLO VII**  
**FUSIONI E SCISSIONI DI BANCHE**  
**E CESSIONE DI RAPPORTI GIURIDICI** **158**

1. Fusioni e acquisizioni nel settore bancario.	158
2. Fusione di enti creditizi.	159
3. Scissione di enti creditizi.	161
4. Cessione di rapporti giuridici a banche e intermediari.	162
4.1. La <i>ratio</i> della norma e le Istruzioni di Vigilanza.	162
4.2. L'art. 58, TUB, e le garanzie.	164
4.3. La giurisprudenza dell'art. 58.	165
4.4. Disposizioni di chiusura.	166
5. Trasformazione e fusione di banche popolari e banche di credito cooperativo.	167
6. Ristrutturazione di banche pubbliche.	169
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>170</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>171</b>

**CAPITOLO VIII**  
**CRISI E STRUMENTI DI RISOLUZIONI BANCARIE** **172**

1. I principi dell'insolvenza bancaria e della banca.	172
2. Il caso "BCCI" e le ragioni di una cornice europea delle crisi.	173
3. Dallo "scandalo" "BCCI" alla Direttiva 2001/24 (Direttiva sulle insolvenze bancarie).	174

4.	Le peculiarità della Direttiva 2001/24/CE.	177
5.	I principi della Direttiva 2001/24.	178
6.	L'amministrazione straordinaria.	180
7.	La liquidazione coatta amministrativa.	186
8.	La Direttiva 49/2014 sulle risoluzioni bancarie: la "BRRD".	189
9.	Gli strumenti di risoluzione.	191
9.1.	Il piano di ristrutturazione e risoluzione.	192
9.2.	Le misure di preventivo intervento.	194
9.3.	I "resolution tools", in particolare il <i>bail-in</i> .	194
10.	Gli strumenti di risoluzione e i diritti fondamentali.	197
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>198</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>		<b>199</b>

#### **CAPITOLO IX**

### **LA TUTELA DEI DEPOSITANTI E IL TERZO PILASTRO DELL'UNIONE BANCARIA EUROPEA**

1.	La <i>ratio essendi</i> della garanzia dei depositi.	200
2.	La Direttiva UE n. 19 del 1994 e sviluppi normativi.	201
3.	Il sistema di garanzia dei depositi in Italia.	205
4.	Le caratteristiche specifiche dei fondi di garanzia italiani.	210

<b>QUESTIONARIO</b>		<b>211</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>		<b>213</b>

#### **CAPITOLO X**

### **LA VIGILANZA BANCARIA, CORPORATE GOVERNANCE E SANZIONI AMMINISTRATIVE**

1.	Il Meccanismo di Vigilanza Unico.	214
2.	La Banca Centrale Europea e il suo ruolo di autorità monetaria.	216
3.	Le Autorità normative dell'Unione Europea: EBA, ESMA and EIOPA.	217
4.	La Banca Centrale Europea e il suo ruolo di vigilanza.	218

5.	La Vigilanza nazionale.	219
6.	Vigilanza regolamentare delle banche: la prudenza del banchiere.	221
6.1.	La regolamentazione della liquidità bancaria.	222
6.2.	I requisiti di liquidità della banca.	223
6.3.	La liquidità di emergenza della banca.	225
6.4.	La regolamentazione del capitale della banca.	226
6.5.	La qualità dei cuscinetti (“ <i>buffer</i> ”) del capitale della banca.	227
6.6.	La misura dei cuscinetti.	229
6.7.	Il <i>leverage ratio</i> o rapporto di leva.	230
6.8.	Il regime delle grandi esposizioni.	231
6.9.	Le regole di Basilea.	232
7.	Le ulteriori forme di vigilanza: informativa e ispettiva.	233
8.	Nuove forme di vigilanza sull’attività tecnologica della banca: il <i>sandbox</i> per l’attività di finanza tecnologica ( <i>FinTech</i> ).	235
9.	La gestione della banca: la “ <i>corporate governance</i> ”.	236
10.	Le sanzioni amministrative.	239
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>242</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>		<b>244</b>
<b>CAPITOLO XI</b>		
<b>LA TRASPARENZA BANCARIA</b>		<b>246</b>
1.	Introduzione.	246
2.	Il quadro normativo dell’Unione Europea.	247
3.	Trasparenza bancaria e Autorità di Vigilanza.	252
4.	La disciplina della trasparenza bancaria.	255
5.	Il requisito della forma nei contratti bancari.	261
6.	La determinazione degli interessi.	262
7.	La modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.	264
8.	Il diritto di recesso del cliente.	269
9.	Anatocismo.	271
10.	Usura.	276
11.	Commissioni di massimo scoperto: cenni.	285

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>287</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>288</b>

**CAPITOLO XII**

**I CONTRATTI BANCARI E LA TRASPARENZA** **289**

<b>1.</b> Introduzione.	<b>289</b>
<b>2.</b> Il contratto di conto corrente.	<b>290</b>
<b>3.</b> Apertura di credito bancario.	<b>292</b>
<b>4.</b> Lo sconto bancario e il castelletto bancario.	<b>299</b>
<b>5.</b> L'anticipazione bancaria.	<b>303</b>
<b>6.</b> Conto corrente bancario.	<b>309</b>
<b>7.</b> Il mutuo bancario.	<b>319</b>
<b>8.</b> Il fido bancario.	<b>321</b>
<b>9.</b> Il credito fondiario.	<b>328</b>
<b>10.</b> Il contratto di credito ai consumatori.	<b>330</b>
<b>11.</b> Casette di sicurezza.	<b>334</b>
<b>12.</b> <i>Leasing</i> .	<b>337</b>

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>344</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>345</b>

**CAPITOLO XIII**

**IL CONTENZIOSO IN MATERIA BANCARIA/FINANZIARIA** **348**

<b>1.</b> Definizione.	<b>348</b>
<b>2.</b> Oggetto del contenzioso.	<b>348</b>
<b>3.</b> Il giudizio di opposizione a decreto ingiuntivo.	<b>350</b>
<b>4.</b> Il giudizio ordinario di cognizione promosso dal cliente.	<b>356</b>
<b>5.</b> Onere della prova e principio di vicinanza della prova.	<b>360</b>
<b>6.</b> Ordine di esibizione.	<b>362</b>
<b>7.</b> Prescrizione applicata ai rapporti bancari.	<b>364</b>
<b>8.</b> Contenzioso stragiudiziale.	<b>367</b>
<b>8.1.</b> Negoziazione stragiudiziale.	<b>367</b>
<b>8.2.</b> L'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).	<b>370</b>

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>372</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>373</b>

**CAPITOLO XIV**  
**LE GARANZIE BANCARIE** **374**

<b>1.</b> Fideiussione.	<b>374</b>
<b>2.</b> Pegno.	<b>390</b>
<b>3.</b> Cessione di credito a scopo di garanzia.	<b>402</b>
<b>4.</b> Contratto autonomo di garanzia.	<b>407</b>
<b>5.</b> Avallo.	<b>410</b>
<b>6.</b> Lettere di <i>patronage</i> : cenni.	<b>412</b>
<b>7.</b> Contratto di mandato di credito.	<b>414</b>

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>416</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>417</b>

**CAPITOLO XV**  
**ATTIVITÀ BANCARIA SUI CREDITI** **419**

<b>1.</b> Introduzione.	<b>419</b>
<b>2.</b> <i>Factoring</i> .	<b>419</b>
<b>3.</b> <i>Confirming</i> e <i>forfaiting</i> : cenni.	<b>423</b>
<b>4.</b> Cartolarizzazioni.	<b>426</b>

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>433</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>434</b>

**CAPITOLO XVI**  
**I TITOLI DI CREDITO** **435**

<b>1.</b> Introduzione generale.	<b>435</b>
<b>2.</b> La circolazione dei titoli di credito.	<b>439</b>
<b>3.</b> L'ammortamento.	<b>440</b>
<b>4.</b> La cambiale.	<b>441</b>
<b>5.</b> Assegno circolare.	<b>449</b>
<b>6.</b> Assegno bancario.	<b>451</b>

<b>QUESTIONARIO</b>	<b>453</b>
<b>SCHEMA DI RIEPILOGO</b>	<b>454</b>
<b>INDICE ANALITICO</b>	<b>455</b>