

INDICE SOMMARIO

Presentazione..... VII

PARTE PRIMA

CAPITOLO 1 LA TRASPARENZA NELLA FASE PRELIMINARE DEL RAPPORTO BANCARIO

di LEONARDO DI BRINA

1. La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari 3
2. Gli interessi protetti dalla disciplina della trasparenza nella fase precontrattuale..... 5
3. Gli adempimenti relativi alla trasparenza precontrattuale 6
4. La trasparenza specifica: la consegna dello schema contrattuale e del « documento di sintesi » prima della conclusione del contratto 9
5. Le conseguenze del mancato assolvimento degli obblighi di trasparenza in fase precontrattuale 11
6. La responsabilità della banca per omessa conclusione del contratto ed omessa concessione di credito 14

CAPITOLO 2 LA FASE CONTRATTUALE – GLI OBBLIGHI INFORMATIVI E DI CONDOTTA DELLA BANCA NEI CONFRONTI DEL PUBBLICO DEI RISPARMIATORI

di LEONARDO DI BRINA

1. Requisiti di forma e obblighi di condotta per la stipulazione del contratto: la redazione in forma scritta e la consegna della copia al cliente 19
2. Le deroghe alla regola della forma scritta..... 21
3. *Segue*: la forma scritta e il contratto di finanziamento c.d. « revolving »..... 25
4. *Segue*: il problema della doppia sottoscrizione del modulo contrattuale, ai fini del rispetto del requisito della forma scritta..... 29
5. La nullità relativa per mancanza di forma scritta 37

6.	La consegna di un esemplare del contratto ai clienti	39
7.	Le conseguenze della nullità del contratto bancario	41

CAPITOLO 3 LA MODIFICAZIONE UNILATERALE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

di LEONARDO DI BRINA

1.	Lo <i>ius variandi</i> nei contratti bancari.....	43
2.	La specifica approvazione della clausola attributiva dello <i>ius variandi</i>	45
3.	Le condizioni contrattuali modificabili	46
4.	La sussistenza di un giustificato motivo per la modifica unilaterale	47
5.	La comunicazione della modifica unilaterale	53
6.	Il termine per il recesso del cliente	55
7.	Le conseguenze della violazione delle norme relative allo <i>ius variandi</i>	56
8.	Le variazioni del contratto connesse a decisioni di politica monetaria	57
9.	La disciplina dei contratti bancari a tempo determinato.....	59

CAPITOLO 4 GLI INTERESSI E L'ANATOCISMO NEI CONTRATTI BANCARI

di FRANCESCA PICARDI

1.	Gli interessi	63
2.	La travagliata storia dell'anatocismo bancario: l'inesistenza di un uso normativo derogatorio.	68
3.	L'illegittimità costituzionale dell'art. 25, comma 3, del d.lgs. n. 342 del 1999 e la delibera del C.i.c.r. del 9 febbraio 2000.....	72
4.	La brevissima reintroduzione del divieto di anatocismo bancario	78
5.	L'anatocismo bancario oggi tra divieto e deroghe.....	84

CAPITOLO 5 L'USURA BANCARIA

di FRANCESCA PICARDI

1.	La disciplina attuale	91
2.	Gli interessi usurari.....	93
3.	La determinazione della soglia usuraria: il difficile equilibrio tra la legge, l'intervento delle autorità amministrative ed il controllo del giudice.....	94
4.	Usurarietà ed interessi moratori: la necessità di uno specifico tasso soglia?	103

4.1.	La posizione della giurisprudenza di legittimità e costituzionale	104
4.2.	La Banca d'Italia e l'Arbitro bancario	106
4.3.	La dottrina	108
4.4.a.	Opinioni favorevoli	108
4.4.b.	Opinioni contrarie	112
4.5.	Conclusioni	115
5.	Usurarietà e clausole penali: incidono gli oneri eventuali sul costo dell'operazione?	118
6.	Usurarietà e commissione di massimo scoperto: portata interpretativa o innovativa della novella del 2009?	119
6.1.	La posizione della Banca d'Italia	121
6.2.	La giurisprudenza di legittimità: il contrasto tra le Sezioni civili e quelle penali	123
6.3.	La rimessione della questione alle Sezioni Unite	128
6.4.	La dottrina	129
6.5.	La scelta delle Sezioni Unite	131
6.6.	Conclusioni	135
7.	L'usura sopravvenuta: rileva il momento della pattuizione o anche quello della riscossione?	138
7.1.	La giurisprudenza di legittimità	142
7.2.	La Banca d'Italia e l'Arbitro bancario	149
7.3.	La rimessione della questione alle Sezioni Unite	152
7.4.	La dottrina	153
7.4.a.	Le opinioni contrarie	153
7.4.b.	Le opinioni favorevoli	159
7.5.	La scelta delle Sezioni Unite	166
7.6.	Considerazioni conclusive sull'usura sopravvenuta	169
8.	L'ambito applicativo dell'art. 1815, comma 2, c.c.	173

CAPITOLO 6

LA COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO

di FRANCESCA PICARDI

1.	Definizione e tipologie: l'incerta individuazione del contenuto e della causa	177
2.	La rapida successione degli interventi del legislatore e l'attuale disciplina	180
3.	Problematiche attuali	187
4.	La commissione di massimo scoperto e l'usura	192

PARTE SECONDA

CAPITOLO 7 L'ACCESSO ALLA TUTELA GIUDIZIARIA NELLE CONTROVERSIE BANCARIE

di FRANCESCA PICARDI

1. La necessaria fase pre-contenziosa: l'alternativa tra l'art. 128-*bis* del d.lgs. n. 385 del 1993 e l'art. 5 del d.lgs. n. 28 del 2010 207
2. L'Arbitro bancario e finanziario 211
3. L'ambito applicativo e i profili procedurali dell'art. 5 del d.lgs. n. 28 del 2010 214
4. Le clausole contrattuali aventi ad oggetto la risoluzione stragiudiziale delle controversie 217

CAPITOLO 8 INADEMPIMENTI E INVALIDITÀ CONTRATTUALI

di FRANCESCA PICARDI

1. Le azioni che caratterizzano il contenzioso bancario..... 219
2. Il procedimento monitorio della banca e l'eventuale opposizione a decreto ingiuntivo 223
3. Le azioni di accertamento della nullità proposte dal cliente 228
4. Le possibili interferenze tra le rispettive azioni 233
5. La richiesta di documenti del cliente e l'ordine di esibizione..... 239
6. L'eccezione di prescrizione: aspetti sostanziali e processuali..... 243

CAPITOLO 9 L'ABUSO DEL DIRITTO NEI RAPPORTI TRA BANCA E CLIENTE

di LEONARDO DI BRINA

1. La responsabilità della banca per concessione abusiva del credito..... 254
 - 1.1. L'evoluzione giurisprudenziale in materia di responsabilità della banca per abusiva concessione del credito..... 254
 - 1.2. Il danno ai creditori concorsuali e la legittimazione ad agire del curatore fallimentare..... 261
 - 1.3. La competenza del tribunale fallimentare..... 263
 - 1.4. La responsabilità nei confronti dei singoli creditori 264
 - 1.5. La responsabilità per il danno all'impresa illecitamente finanziata 265
 - 1.6. L'entità del danno 266

1.7.	La prescrizione dell'azione.....	267
2.	La responsabilità della banca per brutale interruzione del rapporto di finanziamento	268
2.1.	Il recesso della banca dal contratto di finanziamento: il difficile contemperamento di diritto e correttezza.....	268
2.2.	Il recesso tra buona fede e dovere di motivazione	269
2.3.	Il recesso nell'apertura di credito a tempo indeterminato.....	274
2.4.	La casistica considerata dalla giurisprudenza.....	276
2.5.	Le conseguenze dell'accertamento giudiziario dell'ingiustificato recesso	277

CAPITOLO 10 LA RISTRUTTURAZIONE DEI CREDITI E LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA PER INTERFERENZE NELL'AMMINISTRAZIONE DELL'IMPRESA FINANZIATA

di LEONARDO DI BRINA

1.	L'intervento delle banche nelle situazioni di crisi imprenditoriale	281
2.	Le tipologie di responsabilità imputabili alla banca per la direzione dell'impresa in crisi: la banca come amministratore di fatto	285
2.1.	Ammissibilità della persona giuridica come amministratore di diritto.....	287
2.2.	L'impossibilità di configurare la banca come amministratore di fatto della società finanziata — La responsabilità ex art. 2049 c.c.....	289
3.	La responsabilità per attività di direzione e coordinamento ex art. 2497 c.c.	292
3.1.	Il controllo della banca nei riguardi dell'impresa finanziata.....	293
3.2.	L'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento	297
3.3.	Il presupposto dell'aver agito nell'interesse imprenditoriale proprio od altrui, in violazione di principi di corretta gestione societaria e imprenditoriale.....	299
3.4.	Il danno causato ai soci per la diminuzione del valore della partecipazione o ai creditori per la lesione al patrimonio della società	301
3.5.	Altre ipotesi di coinvolgimento della banca nella responsabilità per direzione e coordinamento	301

CAPITOLO 11 LA REVOCATORIA FALLIMENTARE DELLE OPERAZIONI E DELLE RIMESSE BANCARIE

di LEONARDO DI BRINA

1.	La revocatoria fallimentare delle rimesse in conto corrente nella disciplina previgente	305
2.	La riforma dell'azione revocatoria delle rimesse in conto corrente	309
3.	La « consistente » riduzione dell'esposizione	312
4.	<i>Segue</i> : la determinazione dell'esposizione debitoria	315
5.	La diminuzione « durevole » dell'esposizione	317
6.	La riduzione consistente e durevole come sintomo del tendenziale mutamento del rapporto di conto corrente.....	319
7.	Il limite di restituzione dell'art. 70 l. fall.	322
8.	La revocatoria delle c.d. partite bilanciate.....	327
9.	La revocatoria di rimesse relative a contratti bancari diversi dall'apertura di credito	328
10.	La prova del contratto di apertura di credito e delle rimesse.....	330
11.	La revocabilità delle rimesse da parte di terzi sul conto corrente del fallito.....	331
12.	La legittimazione passiva della banca cessionaria per revocatorie di rimesse in caso di cessione di azienda bancaria	333
	<i>Indice analitico</i>	337

