

# INDICE

*pag.*

## CAPITOLO I DEPOSITO BANCARIO

di *Luigi Follieri*

1. Nozione. Profili strutturali e funzionali	1
2. Natura giuridica	4
3. Distinzioni in tema di depositi	7
4. Libretto di deposito a risparmio	9
5. Libretto nominativo	11
6. Libretto nominativo pagabile al portatore	13
7. Libretto al portatore	14
8. Libretto al portatore intestato o contrassegnato	18
9. Buoni fruttiferi e certificati di deposito	19
10. Localizzazione del rapporto	20
11. Cointestazione del deposito	21
12. Prescrizione del credito e «dormienza»	23
13. Distruzione, smarrimento e furto del libretto: ammortamento	26

## CAPITOLO II IL CONTO CORRENTE BANCARIO

di *Fabrizio Piraino*

1. La nozione di conto corrente e l'anfibologia del sintagma "conto corrente"	29
2. L'oggetto e le caratteristiche del contratto	31
3. <i>Segue.</i> Il contenuto della prestazione principale della banca	36
4. La natura giuridica	49
5. La funzione monetaria del conto corrente e il servizio di cassa	56
6. Forma, trasparenza e indicatore dei costi complessivi	61

	<i>pag.</i>
7. La cointestazione e i problemi successori. La c.d. portabilità del conto corrente	65
8. Il recesso	71

### CAPITOLO III

#### I SERVIZI DI PAGAMENTO

di *Carmela Robustella*

1. Introduzione	77
2. Le Direttive europee sui servizi di pagamento: la PSD1 e PSD2	79
3. Ambito oggettivo di applicazione della PSD2: l'ampliamento del c.d. positive scope e la rimodulazione del c.d. negative scope	83
4. L'ambito soggettivo di applicazione della PSD2 e l'ingresso di nuovi soggetti coinvolti nel processo di pagamento	86
5. Le problematiche nelle operazioni di pagamento elettronico e le misure in grado di contrastare il rischio di frodi informatiche nei pagamenti a distanza. La <i>Strong customer authentication</i>	89
6. La disciplina della trasparenza dei servizi di pagamento nel capo II <i>bis</i> t.u.b.	93
7. Gli obblighi informativi e l'approccio normativo di tipo " <i>principle-based</i> "	95
8. Le condizioni per l'esercizio dello <i>ius variandi</i> nei servizi di pagamento	98
9. Il recesso dal servizio di pagamento	102

### CAPITOLO IV

#### L'APERTURA DI CREDITO E L'ANTICIPAZIONE BANCARIA

di *Stefano Cherti*

1. L'apertura di credito tra codice civile e testo unico bancario	105
2. L'utilizzazione del credito da parte dell'accreditato: l'apertura di credito semplice e quella in conto corrente	108
3. <i>Segue</i> . L'apertura di credito e gli altri affidamenti bancari	110
4. L'apertura di credito allo scoperto e l'apertura di credito garantita	113
5. Il procedimento (ovvero l'iter) di conclusione del contratto	115
6. L'estinzione del contratto e il recesso previsto nell'art. 1845 c.c.	118
7. L'anticipazione bancaria: profili generali	120

	<i>pag.</i>
8. L'oggetto e la disciplina della garanzia nell'anticipazione bancaria	123
9. Gli effetti della diminuzione della garanzia e le altre cause di estinzione dell'anticipazione	125
10. La c.d. anticipazione impropria	127

## CAPITOLO V LO SCONTO

di *Valerio Brizzolari*

1. La definizione della figura tra "descrizione" e "lacune". La parabola (discendente) dello sconto bancario	129
2. Gli elementi fondamentali del contratto	131
3. <i>Segue.</i> Il confronto con le figure affini e lo sconto c.d. improprio	134
4. Lo sconto quale contratto di liquidità	138
5. I soggetti e l'oggetto. Lo sconto semplice e lo sconto cambiario	139
6. <i>Segue.</i> Lo sconto di tratte documentate	142
7. La conclusione del contratto e lo svolgimento del rapporto. Le obbligazioni delle parti	143
8. Il c.d. castelletto di sconto	146

## CAPITOLO VI IL SERVIZIO DELLE CASSETTE DI SICUREZZA E DEI DEPOSITI CHIUSI

di *Alberto Venturelli*

1. Connotati tipologici	149
2. La natura oggettiva della responsabilità della banca per inadempimento	154
3. Modificazioni convenzionali al regime della responsabilità	161
4. Le cassette cointestate	167
5. L'apertura forzata della cassetta	171

## CAPITOLO VII

## IL CONTRATTO DI MUTUO NELLA LEGISLAZIONE CIVILISTICA

di *Stefano Cherti*

1.	Il contratto di mutuo dal codice alla legislazione di settore	173
2.	Il mutuo reale e quello consensuale: l'evoluzione della disciplina	176
3.	Il mutuo oneroso: la corresponsione degli interessi	181
4.	Corresponsione degli interessi e piano di ammortamento nei mutui bancari	185
5.	L'estinzione del mutuo (le ipotesi previste dagli artt. 1819 e 1820 c.c.)	190
6.	La c.d. "portabilità del mutuo"	193
7.	Il mutuo di scopo	196
8.	Il credito fondiario: una particolare tipologia di finanziamento largamente usato nella prassi	199

## CAPITOLO VIII

## IL CREDITO IMMOBILIARE AI CONSUMATORI

di *Stefano Cherti e Luigi Follieri*

1.	La <i>ratio</i> delle nuove norme europee sul credito finalizzato all'acquisto di immobili residenziali	207
2.	I presidi a tutela del mutuuario-consumatore nella fase precedente la conclusione del contratto	211
3.	L'art. 120- <i>quinquies</i> t.u.b. e l'ambito di applicazione soggettivo e oggettivo della nuova normativa	214
4.	Obblighi di comportamento del finanziatore e dell'intermediario del credito. La trasparenza degli annunci pubblicitari	217
5.	<i>Segue.</i> Obblighi precontrattuali	218
6.	<i>Segue.</i> Gli ulteriori obblighi informativi gravanti sugli intermediari del credito	220
7.	La verifica del merito creditizio	221
8.	Contratto di credito e polizze assicurative: le regole sulla commercializzazione abbinata e aggregata di prodotti al mutuuario-consumatore	227
9.	L'inadempimento del consumatore e le conseguenze sul contratto di credito	230
10.	<i>Segue.</i> La tipizzazione di un ulteriore patto marciano	233

## CAPITOLO IX

I FINANZIAMENTI ALLE IMPRESE E I NUOVI  
“MECCANISMI MARCIANI”di *Fabrizio Piraino*

1.	La rinnovata attenzione del legislatore italiano alla disciplina dei finanziamenti e la progressiva emersione dei nuovi meccanismi marciاني	237
2.	Dalla <i>lex commissoria</i> ai patti marciاني	245
3.	La disciplina dei finanziamenti immobiliari alle imprese	249
4.	Il patto marciano nel credito immobiliare ai consumatori	256
5.	Le differenze fra il 48- <i>bis</i> e il 120- <i>quinqüesdecies</i> t.u.b.	264
6.	L'estensione dell'“effetto esdebitativo” all'art. 48- <i>bis</i>	267
6.1.	La funzione del patto marciano e la natura giuridica dell'effetto estintivo della posizione debitoria	269
6.2.	La configurazione del patto marciano come patto sulla limitazione della responsabilità patrimoniale	274
7.	Il potere di autorealizzazione del credito nell'ambito del c.d. prestito vitalizio ipotecario	280
8.	Verso l'atipicità dei marciاني: la deroga pattizia alla disciplina dei marciاني bancari e l'ammissibilità del “marciano di diritto comune”	283

## CAPITOLO X

IL LEASING IMMOBILIARE PER L'ACQUISTO  
DELL'ABITAZIONE PRINCIPALEdi *Alberto Venturelli e Luigi Follieri*

1.	La disciplina applicabile al contratto	293
2.	La «fornitura» dell'immobile	298
3.	L'assunzione di «tutti i rischi, anche di perimento», da parte dell'utilizzatore	303
4.	Inquadramento sinottico delle norme regolanti particolari aspetti del <i>leasing</i> c.d. abitativo	307
5.	L'esenzione dalla revocatoria fallimentare	308
6.	La sospensione del pagamento dei corrispettivi periodici	311
7.	La risoluzione del contratto per inadempimento dell'utilizzatore	312
8.	<i>Segue.</i> Poteri di autotutela del concedente e normazione di un ulteriore meccanismo marciano	315

## CAPITOLO XI

## IL PRESTITO VITALIZIO IPOTECARIO

di *Stefano Cherti*

- |   |     |
|---|-----|
| 1. Una nuova e ulteriore forma di finanziamento per una tipologia particolare di clientela                            | 321 |
| 2. Un confronto con la disciplina del <i>prêt viager hypothécaire</i> in Francia                                      | 324 |
| 3. La durata del prestito e le modalità di rimborso: le peculiarità dell'operazione                                   | 326 |
| 4. Gli elementi che caratterizzano il prestito vitalizio e la funzione dell'ipoteca                                   | 330 |
| 5. La posizione e gli strumenti in capo agli eredi nella dinamica del finanziamento                                   | 333 |
| 6. Il ruolo centrale della garanzia ipotecaria e il particolare effetto "esdebitativo" previsto dalla nuova normativa | 335 |
| 7. Le figure di confine nell'ordinamento italiano   | 338 |

## CAPITOLO XII

## IL CREDITO AI CONSUMATORI

di *Carmela Robustella*

- |  |     |
|--|-----|
| 1. Dal consumo ai consumatori: forme in continua evoluzione  | 343 |
| 2. La finalità di consumo come principio ordinante. Ambito di applicazione oggettiva e soggettiva. Sul concetto di consumatore | 347 |
| 3. Dalla disclosure informativa all'attività di consulenza attiva. Adeguato controllo e verifica del merito creditizio         | 350 |
| 4. Le nuove <i>vestimenta</i> del formalismo. Requisiti di forma. Il piano rimediabile. La nullità di protezione               | 354 |
| 5. I contratti di credito collegati: la tipizzazione del collegamento negoziale  | 357 |
| 6. Curvature dell'andamento fisiologico del rapporto di credito al consumo. I modelli di recedibilità                          | 363 |
| 7. L'estinzione anticipata del finanziamento e gli effetti della sentenza <i>Lexitor</i> nell'ordinamento italiano             | 367 |
| 8. Le nuove prospettive alla ricerca dell'efficienza. Dall'avvento della <i>Fin Tech</i> alla direttiva UE/2023/2225           | 372 |
| 9. Il <i>buy now, pay later</i> e le basi di una cornice normativa tutta da definire   | 376 |

## CAPITOLO XIII

## IL MICROCREDITO

di *Fabrizio Piraino*

1. La nozione di microcredito	381
2. L'art. 111 del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia	385
3. <i>Segue.</i> L'oggetto del microcredito e le due tipologie: il microcredito per attività di lavoro autonomo e d'impresa e il microcredito sociale	391
4. Il d.m. 17 ottobre 2014, n. 176, come modificato dal d.m. 20 novembre 2023, n. 211	394
5. L'inquadramento e la natura giuridica	405

## CAPITOLO XIV

## LA FIDEIUSSIONE

di *Ettore Battelli*

1. Nozione e inquadramento	415
2. La fideiussione: struttura e caratteristiche	417
2.1. L'elemento "personale"	417
2.2. L'accessorietà della fideiussione	418
2.3. L'altruità dell'obbligazione garantita	421
3. La tutela consumeristica del fideiussore	421
4. Le diverse fonti giuridiche della garanzia fideiussoria	423
4.1. La fideiussione volontaria	425
4.2. La fideiussione legale	427
4.3. La fideiussione giudiziale	428
5. La causa nella fideiussione	429
6. La forma della fideiussione	430
7. L'oggetto dell'obbligazione fideiussoria	431
8. La fideiussione a garanzia di obbligazione infungibile e la c.d. <i>fideiussio indemnitatis</i> . La polizza fideiussoria	433
9. La fideiussione <i>omnibus</i> e la regola del massimale	435
10. La fideiussione stipulata in conformità ai modelli dell' <i>ABI</i> : vizi derivanti dal contrasto con la normativa <i>antitrust</i> e rimedi	437
11. Il rapporto obbligatorio nella fideiussione: la solidarietà del vincolo	438
12. Effetti della fideiussione: sussidiarietà e beneficio di preventiva escussione	440
13. Surrogazione, azione di regresso e azioni di rilievo	441
14. La "fideiussione del fideiussore" e la cofideiussione	443
15. L'estinzione della fideiussione	445

## CAPITOLO XV

## IL CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA

di *Valerio Brizzolari*

1.	Introduzione. Dal <i>Garantievertrag</i> al contratto autonomo di garanzia	447
2.	Problematiche preliminari: l'ammissibilità dei negozi con causa astratta o esterna e le distinzioni con le figure affini	451
3.	L'atipicità del contratto autonomo e le discipline settoriali	456
4.	Il riconoscimento della figura nell'evoluzione giurisprudenziale	458
5.	L'accessorietà o l'autonomia (relativa) della garanzia. Problemi interpretativi	460
	5.1. <i>Segue</i> . L'analisi di alcune clausole "tipo"	462
6.	La costituzione della garanzia, la sua disciplina, le vicende modificative e i soggetti	465
7.	L'escussione della garanzia	468
	7.1. <i>Segue</i> . Le eccezioni relative al rapporto di garanzia	469
	7.2. <i>Segue</i> . Le eccezioni relative al rapporto di valuta. I limiti all'attributo dell'autonomia della garanzia rispetto al rapporto garantito	470
	7.3. <i>Segue</i> . L'eccezione di dolo e l'escussione "abusiva"	473
8.	Le rivalse e la titolarità dell'azione di ripetizione	477

## CAPITOLO XVI

## I SISTEMI DI PAGAMENTO MEDIANTE CARTE E MONETA ELETTRONICA

di *Pierfrancesco Bartolomucci*

1.	Premessa: pagamenti elettronici e pagamenti con moneta elettronica. Delimitazione del campo d'indagine	479
2.	La disciplina europea dei servizi di pagamento e della moneta elettronica e il recepimento nell'ordinamento interno	485
3.	I servizi di pagamento mediante carta: carte di credito e carte di debito ( <i>bancomat</i> )	491
4.	Utilizzi fraudolenti delle carte e regime delle responsabilità	497
5.	La natura e le funzioni della moneta elettronica	504
6.	Le operazioni di pagamento mediante moneta elettronica	513

## CAPITOLO XVII

## IL DEPOSITO TITOLI IN AMMINISTRAZIONE

di *Ettore Battelli*

1. Premessa. La controversa categoria dei depositi amministrazione titoli	517
2. Il deposito titoli in amministrazione: luci ed ombre sulla disciplina codicistica	520
3. <i>Segue</i> . Da contratto bancario a servizio accessorio di investimento	522
4. La natura giuridica e la bifunzionalità del contratto di deposito titoli in amministrazione	525
5. La “dematerializzazione” dei titoli e il cambiamento degli obblighi di custodia	528
6. L’oggetto e la sua capacità di incidere sulla natura del contratto: il deposito titoli da contratto reale a contratto consensuale	530
7. Le tutele: forma scritta e obblighi di informazione. Profili di responsabilità	532
8. L’applicazione del principio del <i>know your customer rule</i> ai contratti di deposito ed amministrazione titoli	538
9. Gli atti di gestione fra autonomia della banca ed autorizzazione del cliente	539
10. I diritti di commissione	540
11. La rilevanza dei profili soggettivi dell’attività gestoria e i riflessi sui profili soggettivi del contratto di deposito titoli in amministrazione	541

## CAPITOLO XVIII

## I CONTRATTI BANCARI NEI PIÙ RECENTI ORIENTAMENTI DELL’ABF

di *Pierfrancesco Bartolomucci*

1. Il ruolo dell’ABF e la natura delle sue decisioni	545
2. Un possibile percorso ricostruttivo alternativo, in chiave di sussidiarietà orizzontale	553
3. Dentro o fuori la giurisdizione? Il dialogo tra giurisprudenza ABF e giurisprudenza ordinaria	555
4. Armonie e disarmonie nel dialogo tra giurisprudenza ordinaria e giurisprudenza dell’ABF. Un esempio emblematico: l’usura sopravvenuta e la rilevanza usuraria degli interessi di mora	560
5. Gli orientamenti più recenti dell’ABF; qualche riflessione intorno al suo ruolo “sussidiario”	570

	<i>pag.</i>
6. L'estinzione anticipata dei finanziamenti concessi mediante cessione del quinto dello stipendio	571
7. I buoni fruttiferi postali, tra eterointegrazione normativa, modifica unilaterale delle condizioni economiche, e prescrizione del diritto al rimborso	581
8. Le segnalazioni negative nelle banche dati pubbliche e private: tutela inibitoria e tutela risarcitoria	598