

Indice

pag.

Capitolo I

Introduzione al diritto penale bancario

Sezione I

Definizioni e classificazioni dei reati bancari e del diritto penale bancario 1

1. Definizioni e classificazione dei reati bancari tra t.u.b., altre leggi penali speciali e codice 1

2. Definizioni e “blocchi” del diritto penale bancario 3

Nota bibliografica 4

Sezione II

Uno sguardo al passato 7

1. Profili storici 7

2. Reati bancari e banca di fatto. Cenni 9

3. Segreto bancario e disciplina antiriciclaggio. Cenni 10

Nota bibliografica 10

Capitolo II

Sanzioni e controlli sull'esercizio abusivo delle attività bancaria e di intermediazione finanziaria

Sezione I

I reati di abusivo esercizio della raccolta del risparmio, dell'attività bancaria e delle attività finanziarie riservate 14

1. I reati di abusivismo. Distinzione tra abusivismo necessariamente bancario e abusivismo non necessariamente bancario 14

2. I controlli sull'accesso alle attività di intermediazione finanziaria e il problema della tutela penale delle funzioni di vigilanza 15

3. L'abusivismo necessariamente bancario. Diritto penale, funzioni di vigilanza, risparmio e accesso all'attività bancaria	19
Nota bibliografica	21
4. La raccolta del risparmio non autorizzata	23
5. La nozione di attività abusiva	24
6. <i>Segue</i> . Profili quantitativi e qualitativi	26
7. Natura dei reati di abusivismo	30
8. La pubblicità della raccolta	31
9. L'(assenza dell')autorizzazione	34
10. L'aspetto soggettivo	37
11. L'abusivo esercizio dell'attività bancaria. L'esercizio del credito	38
12. L'esercizio del credito e il collegamento con la raccolta del risparmio	40
13. Aspetto soggettivo (e antigiuridicità)	41
14. Tentativo	41
Nota bibliografica	42
15. I reati di abusivismo non necessariamente bancario. I controlli sull'accesso alle attività di intermediazione finanziaria e la tutela penale delle funzioni di vigilanza tra azione di contrasto al riciclaggio e difesa della libertà economica	43
16. L'abusivo esercizio dell'attività di emissione di moneta elettronica	46
17. L'abusiva prestazione di un servizio di pagamento	47
18. I tre delitti dell'art. 132 e i due delitti dell'art. 140- <i>bis</i>	49
19. Distinzione tra attività di intermediazione finanziaria in senso stretto (attività finanziaria, microcredito, confidi) e attività di intermediazione in senso lato (l'attività di agente in attività finanziaria, l'abusivo esercizio dell'attività di mediazione creditizia)	50
20. La tutela delle funzioni degli "organismi" <i>ex</i> artt. 112- <i>bis</i> , 113, comma 4, 128- <i>undecies</i> . Cenni	51
21. Il "gioco" di sponda tra attività abusive, abusive e non abusive, non abusive e abusive	54
22. L'usura "bancaria". Cenni	55
23. Unità e pluralità di reati	56
Nota bibliografica	58
Sezione II	
L'abuso di denominazione	61
1. L'art. 133 t.u.b.: i due illeciti depenalizzati	61
2. L'abuso di denominazione. Profili oggettivi	61
3. L'(assenza dell')autorizzazione e le deroghe al divieto	61
4. La comunicazione	62
5. «Situazione finale»	63
6. Abuso di denominazione, iscrizione nel registro delle imprese e registrazione del UIBM	65

pag.

7. La simulazione dell'assoggettamento al controllo esercitato dalla Banca d'Italia sugli intermediari iscritti nell'elenco speciale (art. 133, comma 3, s.p.). Profili oggettivi	67
8. Le comunicazioni e le informazioni decettive	67
9. L'evento	68
10. L'assenza dell'iscrizione nell'elenco speciale	68
11. L'aspetto soggettivo	69
12. Il disvalore	69
12.1. L'«abuso di denominazione»	70
12.2. La simulazione dell'assoggettamento al controllo	70
Nota bibliografica	70
 Sezione III	
L'art. 132-bis	71
1. La funzione di para-vigilanza dell'art. 132-bis. Cenni alla banca di fatto	71
2. Obbligo di denuncia <i>ex</i> artt. 7 t.u.b. e 361 c. pen. <i>versus</i> potere di denuncia <i>ex</i> artt. 132-bis e 2409 c. civ.	71
3. Presupposti, ambito di applicazione e disciplina del potere di denuncia. Cenni	72
4. La disciplina delle spese	73
Nota bibliografica	73

Capitolo III

I soggetti dei reati bancari

1. La funzione di equiparazione-estensione nel disegno del legislatore bancario	75
2. La funzione di equiparazione-estensione (<i>praeter-contra legem</i>) nell'esperienza storica del rapporto tra attività bancaria e statuto penale della pubblica amministrazione	76
3. Il caso "Bancoposta", «sacca privatistica» di un pubblico servizio/«sacca pubblicistica» di un'attività privata	77
4. La funzione di commutazione	78
5. Qualifiche societarie e qualifiche bancarie. Cenni	80
Nota bibliografica	81

Capitolo IV

Profili punitivi della violazione degli obblighi di collaborazione

Sezione I**La violazione degli obblighi di collaborazione con le autorità di vigilanza.**

I delitti dell'art. 2638 c. civ.	85
1. L'abrogazione dell'art. 134 e la macro-fattispecie dell'art. 2638 c. civ.	85
2. I soggetti "attivi" e "passivi"	86
3. Le comunicazioni	90
4. La locuzione «fatti materiali falsi ancorché oggetto di valutazioni»	93
5. Le valutazioni di fatti falsi e il falso qualitativo	95
6. Il requisito della decettività	100
7. Le forme del falso. Omissione di informazioni, falso omissivo, incompletezza delle comunicazioni e occultamento	101
8. Il delitto di ostacolo	103
9. Condotte omissive e diritto al silenzio	105
10. L'evento di ostacolo	106
11. La questione del <i>locus commissi delicti</i>	109
12. Il dolo	111
13. L'aggravante dell'art. 2638, comma 3	112
Nota bibliografica	112

Sezione II**I profili penali della violazione degli obblighi di collaborazione con le autorità di vigilanza. Le contravvenzioni**

	117
1. La convulsa evoluzione dei profili sanzionatori della disciplina della «partecipazione rilevante». Cenni	117
2. Gli illeciti amministrativi	118
3. Il criterio del riparto tra illeciti amministrativi e sanzioni penali. Critica	119
4. I soggetti	120
5. La condotta e il problema del c.d. falso colposo	120
6. Considerazioni politico-criminali sul falso contravvenzionale colposo	124
Nota bibliografica	126

Sezione III**Gli obblighi di collaborazione antiriciclaggio**

1. Cenni	130
----------	-----

Sezione IV**Obblighi di collaborazione della funzione di controllo (art. 52)**

1. Cenni	132
----------	-----

pag.

Capitolo V

Obblighi e oneri di autocontrollo tra prevenzione e repressione

Sezione I

La responsabilità da reato degli enti (art. 97-<i>bis</i>)	135
---	-----

1. Introduzione	135
2. Problemi di coordinamento con la disciplina processuale e sostanziale	136
3. Problemi di coordinamento con la vigilanza europea	137
Nota bibliografica	138

Sezione II

Le disposizioni penali che tutelano l'esercizio della funzione creditizia e i relativi controlli interni (artt. 136-137)	140
---	-----

1. L'incessante sequenza di modifiche	140
2. L'intervento della Corte costituzionale e il rapporto con l'art. 323 c. pen.	140
3. Le modifiche della riforma penal-societaria 2005-2006	142
4. Le ultime riforme del 2012 e 2015	143
5. I soggetti. Aspetti problematici sotto il profilo della commutazione e dell'equivalenza	143
6. <i>Segue</i> . I direttori	144
7. Il concorso del "terzo" contraente e degli altri esponenti societari	145
8. Il fatto costitutivo di reato. La compravendita e le obbligazioni di «qualunque natura»	147
9. L'assunzione "indiretta" di obbligazioni	149
10. Le delibere	150
11. I <i>quorum</i>	151
12. L'(assenza dell)e delibere	152
13. L'aspetto soggettivo	152
14. Disvalore ed oggetto di tutela	152
15. Unità e pluralità di reati	153
Nota bibliografica	153
16. I due reati dell'art. 137	155
17. La sconcertante vicenda legislativa del mendacio bancario	155
18. I soggetti	157
19. La condotta. I dati e le notizie falsi	158
20. <i>Segue</i> . L'omissione di informazioni	159
21. Falsità delle valutazioni	160
22. L'oggetto di tutela	160
23. Il dolo	161
24. Consumazione e tentativo	161
25. Unità e pluralità di reati. Mendacio e truffa	161

	<i>pag.</i>
26. <i>Segue</i> . I rapporti tra il mendacio e l'insolvenza fraudolenta, il ricorso abusivo al credito, la bancarotta. Cenni	162
27. L'abuso di fido e il falso interno	162
28. I soggetti	164
29. Il fatto costitutivo di reato. Aspetto oggettivo	165
30. L'aspetto soggettivo	166
31. Disvalore ed oggetto di tutela	166
32. Unità e pluralità di reati	167
Nota bibliografica	169