

L'estratto che stai consultando
fa parte del volume in vendita
su **ShopWKI**,
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

UTET[®]
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX

SOMMARIO

Introduzione alla II edizione	V
Introduzione alla I edizione	VII
Profilo Autore	XVI

Capitolo I - I Contratti bancari di finanziamento

di *Alessandro Colavolpe*

1. Conto Corrente Bancario	4
1.1. La fattispecie conto corrente bancario	4
1.2. Il conto corrente bancario e le «operazioni in conto corrente»	6
1.3. La forma del contratto di conto corrente di corrispondenza	8
1.4. La disponibilità delle somme risultanti a credito del correntista	10
1.5. Le annotazioni in conto	11
1.6. Compensazione tra i saldi di più rapporti o conti	13
1.7. Cointestazione del conto corrente bancario	13
1.8. Esecuzione degli incarichi	17
1.9. Cause di estinzione del rapporto di conto corrente bancario	20
1.10. La clausola «salvo buon fine»	20
1.11. L'estratto conto	21
2. Apertura Di Credito Bancaria	23
2.1. Nozione	23
2.2. Apertura di credito e figure affini	28
2.3. Utilizzazione del credito	33
2.4. Apertura di credito "allo scoperto" e apertura di credito "garantita"	35
2.5. Forma del contratto di apertura di credito	37
2.6. Cause di estinzione del rapporto di apertura di credito	42
3. Anticipazione Bancaria	48
3.1. Inesistenza di una definizione codicistica e conseguente incertezza sulla anticipazione bancaria come figura contrattuale tipica	48
3.2. L'inquadramento della fattispecie dell'anticipazione bancaria nella elaborazione dottrinale	49
3.3. Forme dell'anticipazione bancaria in funzione a) della tipologia del pegno che assiste l'anticipazione bancaria	50
3.4. Forme dell'anticipazione bancaria in funzione b) delle procedure di utilizzo del prestito	54
3.5. Il pegno: a) la costituzione della garanzia pignoratizia e il principio della proporzionalità costante	55

3.6.	Il pegno: b) l'oggetto	55
3.7.	Il pegno: c) il principio di divisibilità del pegno	56
3.8.	Il pegno: d) la sostituibilità del pegno (c.d. rotatività del pegno)	56
3.9.	Gli obblighi della banca	57
4.	Sconto bancario	57
4.1.	Regolamentazione codicistica dello sconto bancario..... Premessa.....	57
4.2.	Funzione economica dello sconto bancario.....	58
4.3.	Inquadramento giuridico	58
4.4.	Elementi essenziali dello sconto di crediti ex art.1858 c.c.: A) la «previa deduzione dell'interesse».....	60
4.5.	Elementi essenziali dello sconto di crediti ex art. 1858 c.c.: B) la cessione «salvo buon fine» del credito dallo scontatario alla banca.....	61
4.6.	Sconto, «castelletto di sconto», altre figure affini	65
4.7.	Obblighi delle parti	68
4.8.	Lo sconto cambiario.....	71
4.9.	Lo sconto di tratte documentate	75
5.	Mutuo.....	76
5.1.	Realità e unilateralità del contratto di mutuo	76
5.2.	Modalità di consegna del denaro o «altre cose fungibili».....	78
5.3.	Obbligo di restituzione	79
5.4.	Interessi	81
6.	Credito Fondiario.....	85
6.1.	Definizione di credito fondiario.....	85
6.2.	Perfezionamento del contratto.....	89
6.3.	Ipotecche.....	90
6.4.	Restituzione del credito da parte del soggetto beneficiario. Cause di estinzione del rapporto. Inadempimento del debitore	94
6.5.	Cancellazione delle ipoteche.....	95
6.6.	Il procedimento esecutivo	96

Capitolo II - La forma dei contratti bancari

di Luca Iannaccone

1.	I contratti bancari stipulati antecedentemente alla entrata in vigore della l. 17/02/1992, n. 154 (legge sulla trasparenza bancaria).....	106
2.	La forma dei contratti bancari con l'entrata in vigore della l. 17/02/1992, n. 154 e del d.lgs. 01/09/1993, n. 385 (TUB).....	108
3.	La forma della pattuizione degli interessi ultralegali.....	117
4.	Il requisito della forma scritta e la determinatezza o determinabilità del tasso di interesse.....	119

4.1.	Le condizioni usualmente praticate su piazza nei contratti bancari di conto corrente e gli altri criteri di determinazione degli interessi mediante riferimenti a criteri esterni.....	120
5.	Le conseguenze del mancato rispetto della forma scritta nei contratti bancari	125
6.	La nullità della pattuizione degli interessi e la determinazione del tasso di interesse sostitutivo – La disciplina sostitutiva ex art. 117 tub (e in precedenza ex art. 5, l. 17/02/1992, n. 154)	128
7.	I contratti bancari sottoscritti soltanto dal cliente.....	132
7.1.	Premesse.....	132
7.2.	La produzione in giudizio	134
7.3.	La presunzione della esistenza dell'esemplare del contratto – <i>rectius</i> dell'atto contenente la proposta – sottoscritto dalla banca.....	143
7.4.	L'eccezione o la domanda di nullità del contratto bancario per mancanza di copia dello stesso sottoscritta dalla banca e l'abuso del diritto	147
7.5.	La sottoscrizione del solo cliente come condizione sufficiente ad integrare il requisito della forma scritta richiesta dal TUB..	153
8.	La sottoscrizione del contratto da parte del funzionario della banca. le modalità di sottoscrizione e i poteri dello stesso.....	157

Capitolo III - L'anatocismo

di *Marzia Scura*

1.	La disciplina generale dettata dall'art. 1283 c.c.	200
2.	Evoluzione della disciplina sull'anatocismo nella giurisprudenza e nella legislazione degli anni '90	202
2.1.	Usi bancari e deroga al divieto di anatocismo..... Evoluzione giurisprudenziale dall'introduzione del Codice civile sino al <i>revirement</i> della Corte di Cassazione del 1999...	202
2.2.	Le modifiche introdotte dal legislatore del 1999 e la Delibera CICR 09/02/2000. Legittimazione dell'anatocismo bancario...	206
2.3.	Le sentenze della Corte Costituzionale n. 425 del 17/10/2000 e n. 341 del 12/10/2007.....	208
3.	La disciplina delle clausole anatocistiche stipulate prima e dopo l'entrata in vigore della delibera CICR 09/02/2000.....	215
3.1.	I contratti "chiusi" <i>ante</i> Delibera e i contratti in corso fino all'adeguamento	215
3.2.	Le pattuizioni anatocistiche stipulate dopo l'entrata in vigore della Delibera CICR 09/02/2000	218
4.	Le modifiche al comma 2 dell'art. 120 TUB introdotte dalla "Legge di Stabilità 2014"	222

4.1.	Esegesi ed entrata in vigore della norma	224
4.2.	Gli orientamenti della giurisprudenza di merito.....	226
5.	L'anatocismo alla luce dell'art. 17- <i>bis</i> della l. n. 49/2016 e della delibera attuativa del cicr del 03/08/2016.....	237
5.1.	L'art. 17- <i>bis</i> della L. 08/04/2016, n. 49. L'attuale versione del comma 2 dell'art. 120 TUB.....	237
5.2.	La delibera del CICR del 03/08/2016. Quali specificazioni rispetto al comma 2 dell'art.120 TUB?	242
5.3.	La concreta gestione della "posta" separata degli interessi debitori nei rapporti di conto corrente e di conto di pagamento	246
5.4.	Questioni sulla legge applicabile <i>ratione temporis</i> e problematiche attuative.....	254
6.	Il fenomeno anatocistico nei contratti di mutuo.....	259
6.1.	Brevi cenni al dibattito sulla natura astrattamente anatocistica del mutuo contratto sulla base di un piano di ammortamento c.d. "alla francese"	260
6.2.	Natura intrinsecamente anatocistica del contratto di mutuo in ipotesi di inadempimento del pagamento delle rate	262
6.3.	Brevi cenni agli effetti della disciplina del fenomeno anatocistico sui contratti di mutuo	264

Capitolo IV - La modificazione unilaterale delle condizioni contrattuali nel diritto bancario

di *Marco Nicolai*

1.	<i>Ius variandi</i> e codice civile.....	282
2.	<i>Ius variandi</i> bancario: evoluzione della disciplina.....	288
2.1.	(Segue): la L. 17/02/1992, n. 154, sulla trasparenza bancaria ..	290
2.2.	(Segue): il TUB	293
2.3.	(Segue): i più recenti interventi normativi.....	297
3.	<i>Il fondamento dello ius variandi</i>	306
4.	La nozione di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali nelle operazioni e nei servizi bancari e finanziari.....	312
4.1.	L'ambito di applicazione.....	315
4.2.	I contratti di durata.....	316
4.3.	Il giustificato motivo	318
4.4.	Forma e modalità della comunicazione di modifica unilaterale	330
4.5.	La gratuità <i>ex art. 127-bis</i> TUB della comunicazione di modifica unilaterale	343
5.	Il diritto di recesso del cliente.....	344
5.1.	La configurazione giuridica del recesso	345
5.2.	L'esercizio del diritto di recesso	345

6. Il comma 2- <i>bis</i> dell'art. 118 TUB: il cliente diverso dal consumatore e dalla micro-impresa	346
7. L'inefficacia delle variazioni contrattuali	350
8. Il comma 4 dell'art. 118 TUB: le decisioni di politica monetaria	352
9. La modifica unilaterale delle condizioni nei servizi di pagamento ..	354
9.1. Le difformità dell'art. 126- <i>sexies</i> TUB rispetto all'art. 118 TUB	356
10. L'art. 118, TUB e l'art. 33, cod. cons.....	360

Capitolo V - La commissione di massimo scoperto e le altre commissioni bancarie

di Antonella De Simone

1. La commissione di massimo scoperto (CMS) ante riforma del 2008: caratteristiche e funzione	370
1.1. Il requisito della causa	376
1.2. Il requisito dell'oggetto: determinato o determinabile	380
1.3. Il requisito della forma	383
1.4. L'intervento dell'Autorità garante della concorrenza e del mercato (AGCM)	385
2. I primi interventi normativi sulla CMS (d.l. n. 185/2008 convertito in l. n. 2/2009) e limitazioni per l'applicazione. le remunerazioni accordate per messa a disposizione di fondi.....	399
3. Il patto di remunerazione per il fido accordato nel d.l. n. 78/2009: limiti e importo massimo del corrispettivo per messa a disposizione di fondi	405
3.1. Il patto scritto (unitamente al tasso debitore), l'esclusione del rinnovo tacito e la deroga all'art. 117 TUB	407
4. La nuova regolamentazione degli "sconfinamenti" e degli affidamenti	415
4.1. Esame della c.d. "Manovra Salva - Italia"	415
4.2. La sanzione della nullità per ogni commissione bancaria sugli affidamenti con il Decreto sulle liberalizzazioni (D.L. n. 1 /2012): l'art. 27- <i>bis</i> e le successive limitazioni introdotte nell'art. 117- <i>bis</i> con il D.L. n. 29/2012.....	417
4.3. Determinabilità delle nuove commissioni e requisito della forma. Lo <i>jus variandi</i>	423

Capitolo VI - L'usura

di Francesca Aratari

1. Situazione anteriore all'emanazione della legge antiusura del 07/03/1996, n. 108	450
2. La legge antiusura del 07/03/1996, n. 108	452
2.1. La Legge antiusura: le sue finalità.....	452
2.2. La legge antiusura: aspetti penalistici	454
2.3. La Legge antiusura: aspetti civilistici.....	457

2.4.	La legge antiusura: nozione di interesse usurario	459
3.	Le basi di calcolo del tasso effettivo globale e del tasso effettivo globale medio. Definizioni	460
4.	Il principio di onnicomprensività ed inclusività.....	461
4.1.	Le polizze assicurative. Le Istruzioni della Banca d'Italia, l'orientamento della giurisprudenza e dell'Arbitro Bancario Finanziario. La recente pronuncia della Corte di Cassazione..	462
4.2.	Le commissioni di massimo scoperto	468
4.3.	Gli interessi di mora	483
5.	L'usura sopravvenuta.....	508
5.1.	L'interpretazione giurisprudenziale e la reazione governativa	508
5.2.	L'usura sopravvenuta nelle recenti pronunce della Suprema Corte. Il diverso orientamento del Collegio di Coordinamento dell'Arbitro Bancario Finanziario	510
5.3.	Usura sopravvenuta: distinzioni.....	512
5.4.	Usura sopravvenuta: le Sezioni Unite della Corte di Cassazione mettono fine al dibattito	513

Capitolo VII - L'onere della prova

di *Francesco Aratari*

1.	Il principio dell'onere della prova	528
2.	L'art. 50 del testo unico bancario (TUB)	532
3.	L'onere di produrre gli estratti conto – e in genere della prova – nel giudizio ordinario	538
3.1.	Il giudizio di opposizione a decreto ingiuntivo nel quale la banca assume la veste di attore sostanziale.....	538
3.2.	Il giudizio ordinario promosso dal cliente.....	546
3.3.	L'onere delle banche di depositare gli estratti conto non solo dell'ultimo decennio	562
4.	Le conseguenze della omessa produzione degli estratti conto relativi a tutta la durata del rapporto	566
4.1.	Le conseguenze nei giudizi in cui la banca assume la veste di parte attrice	566
4.2.	Le conseguenze nei giudizi in cui il cliente assume la veste di parte attrice	573
4.3.	I giudizi nei quali sia la banca che il cliente formulano domande	580
5.	L'ordine di esibizione	583
5.1.	I principi generali.....	583
5.2.	L'ordine di esibizione nel contenzioso bancario.....	584
6.	La consulenza tecnica di ufficio	591
6.1.	I principi generali.....	591
6.2.	La facoltà per il consulente di acquisire documenti dalle parti	

nel contenzioso bancario. La questione dell'acquisizione dei documenti relativi alla rilevazione del tasso soglia.....	599
7. La vicinanza della prova	604

Capitolo VIII - L'istituto della prescrizione applicato ai rapporti bancari

di *Marzia Scura e Luciana Giudice*

1. L'eccezione di prescrizione nelle azioni di ripetizione di indebito esercitate dal correntista.....	620
1.1. Il termine prescrizionale applicabile	621
1.2. La decorrenza del termine di prescrizione nei rapporti di conto corrente.....	622
1.3. La sentenza Cass. SS.UU., 02/12/2010, n. 24418.....	625
2. Rimesse solutorie e ripristinatorie.....	630
2.1. Il c.d. "Decreto Milleproroghe".....	630
2.2. La sentenza della Corte Costituzionale 05/04/2012, n. 78.....	633
2.3. Illegittimo addebito di competenze diverse dagli interessi anatocistici. La Commissione di Massimo Scoperto.....	635
2.4. L'onere di allegazione e prova.....	638
2.5. Risvolti pratici. Il saldo di riferimento.....	648
2.6. Una ipotesi particolare. Il castelletto di sconto	652
2.7. L'azione promossa dal fideiussore.....	655
3. Il mutuo	655
3.1. Il <i>dies a quo</i>	655
3.2. Il termine di prescrizione applicabile.....	658

Capitolo IX - Profili attuali della mediazione obbligatoria – La mediazione nell'ambito del contenzioso bancario

di *Anna Laura Zanzarri*

1. L'istituto della mediazione tra pronunce di incostituzionalità e riforme legislative. Caratteri generali della mediazione obbligatoria	666
2. La domanda riconvenzionale inedita ed il tentativo obbligatorio di mediazione	677
3. La mediazione ed i procedimenti c.d. "bifasici". La particolare questione dell'onere della proposizione della procedura di mediazione nei giudizi di opposizione a decreto ingiuntivo	680
4. La mediazione nell'ambito del contenzioso bancario	684
4.1. Le controversie sottoposte al regime della obbligatorietà della mediazione. Gli strumenti alternativi.....	684
4.2. Il particolare caso in cui la banca intenda agire per recuperare un proprio credito in sede monitoria.....	689
Indice analitico	697

PROFILO AUTORI

Francesco Aratari, Luca Iannaccone

Avvocati, soci dello Studio Legale Tributario, Member Firm della rete internazionale di EY, si occupano principalmente di diritto societario e bancario.

Alessandro Colavolpe

Avvocato, si occupa principalmente di diritto bancario, è autore di numerosissime pubblicazioni.

Marzia Scura

Avvocato, socio dello Studio Legale Tributario, Member Firm della rete internazionale di EY.

Luciana Giudice

Avvocato collabora con lo Studio Legale Tributario, Member Firm della rete internazionale di EY.

Antonella De Simone

Avvocato, socio dello Studio Legale Tributario, Member Firm della rete internazionale di EY.

Marco Nicolai

Ricercatore confermato di Diritto Privato presso l'Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"; Professore aggregato presso la medesima Università; Avvocato.

Francesca Aratari

Magistrato con funzioni di giudice civile e di giudice delegato ai fallimenti.

Anna Laura Zanzarri

Avvocato, socio dello Studio Legale Tributario, Member Firm della rete internazionale di EY, Responsabile del Dipartimento di Legal Credit Collection.

L'estratto che stai consultando
fa parte del volume in vendita
su **ShopWKI**,
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

UTET[®]
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX