
Estratto

Estratto da un prodotto in vendita su **ShopWKI**, il negozio online di Wolters Kluwer Italia

Vai alla scheda →

Wolters Kluwer opera nel mercato dell'editoria professionale, del software, della formazione e dei servizi con i marchi: IPSOA, CEDAM, Altalex, UTET Giuridica, il fisco.



Wolters Kluwer

Indice sommario

DECRETO LEGISLATIVO 1° SETTEMBRE 1993, N. 385 Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Art. 1	<i>Definizioni</i>	pag.	3
TITOLO I - Autorità creditizie			
Art. 2	<i>Comitato interministeriale per il credito e il risparmio</i>	»	33
Art. 3	<i>Ministro dell'economia e delle finanze</i>	»	35
Art. 4	<i>Banca d'Italia</i>	»	37
Art. 5	<i>Finalità e destinatari della vigilanza</i>	»	43
Art. 6	<i>Rapporti con il diritto dell'Unione europea e integrazione nel SEVIF, nel MVU e nel MRU</i>	»	48
Art. 6 bis	<i>Partecipazione al MVU e poteri della Banca d'Italia</i>	»	59
Art. 7	<i>Segreto d'ufficio e collaborazione tra autorità</i>	»	64
Art. 8	<i>Pubblicazione di provvedimenti e di dati statistici</i>	»	67
Art. 9	<i>Reclamo al CICR</i>	»	69
TITOLO II - Banche			
CAPO I - Nozione di attività bancaria e di raccolta del risparmio			
Art. 10	<i>Attività bancaria</i>	»	73
Art. 11	<i>Raccolta del risparmio</i>	»	77
Art. 12	<i>Obbligazioni e titoli di deposito emessi dalle banche</i>	»	81
Art. 12 bis	<i>Strumenti di debito chirografario di secondo livello</i>	»	86
Art. 12 ter	<i>Valore nominale unitario minimo delle obbligazioni e degli altri strumenti di debito</i>	»	89
CAPO II - Autorizzazione all'attività bancaria, succursali e libera prestazione di servizi			
Art. 13	<i>Albo</i>	»	90
Art. 14	<i>Autorizzazione all'attività bancaria</i>	»	92
Art. 14 bis	<i>Autorizzazione allo stabilimento di succursali di banche di Stato terzo</i>	»	100
Art. 15	<i>Succursali</i>	»	103
Art. 16	<i>Libera prestazione di servizi</i>	»	108
Art. 17	<i>Attività non ammesse al mutuo riconoscimento</i>	»	113
Art. 18	<i>Società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento</i>	»	113
CAPO III - Partecipazioni nelle banche			
Art. 19	<i>Autorizzazioni</i>	»	116
Art. 20	<i>Obblighi di comunicazione</i>	»	127
Art. 21	<i>Richiesta di informazioni</i>	»	132
Art. 22	<i>Partecipazioni indirette</i>	»	133
Art. 22 bis	<i>Persone che agiscono di concerto</i>	»	138
Art. 23	<i>Nozione di controllo</i>	»	145

Art. 24	<i>Sospensione del diritto di voto e degli altri diritti, obbligo di alienazione</i>	pag.	151
CAPO	IV - <i>Partecipanti al capitale ed esponenti aziendali</i>		
Art. 25	<i>Partecipanti al capitale</i>	»	157
Art. 26	<i>Esponenti aziendali e responsabili delle principali funzioni aziendali</i>	»	166
[Art. 27	<i>Incompatibilità</i>]	»	188
CAPO	V - <i>Banche cooperative</i>		
Art. 28	<i>Norme applicabili</i>	»	188
SEZIONE	I - <i>Banche popolari</i>		
Art. 29	<i>Norme generali</i>	»	192
Art. 30	<i>Soci</i>	»	197
Art. 31	<i>Trasformazioni e fusioni</i>	»	202
Art. 32	<i>Utili</i>	»	205
Art. 32 bis	<i>Morte del socio</i>	»	207
Art. 32 ter	<i>Criteri di valutazione delle azioni in caso di rimborso</i>	»	208
SEZIONE	II - <i>Banche di credito cooperativo</i>		
Art. 33	<i>Norme generali</i>	»	209
Art. 34	<i>Soci</i>	»	213
Art. 35	<i>Operatività</i>	»	220
Art. 36	<i>Fusioni e trasformazioni</i>	»	223
Art. 37	<i>Utili</i>	»	228
Art. 37 bis	<i>Gruppo Bancario Cooperativo</i>	»	231
Art. 37 ter	<i>Costituzione del gruppo bancario cooperativo</i>	»	244
CAPO	VI - <i>Norme relative a particolari operazioni di credito</i>		
SEZIONE	I - <i>Credito fondiario e alle opere pubbliche</i>		
Art. 38	<i>Nozione di credito fondiario</i>	»	247
Art. 39	<i>Ipotecche</i>	»	253
Art. 40	<i>Estinzione anticipata e risoluzione del contratto</i>	»	258
Art. 40 bis	<i>Cancellazione delle ipoteche</i>	»	261
Art. 41	<i>Procedimento esecutivo</i>	»	265
Art. 42	<i>Nozione di credito alle opere pubbliche</i>	»	272
SEZIONE	II - <i>Credito agrario e peschereccio</i>		
Art. 43	<i>Nozione</i>	»	276
Art. 44	<i>Garanzie</i>	»	278
[Art. 45	<i>Fondo interbancario di garanzia</i>]	»	282
SEZIONE	III - <i>Altre operazioni</i>		
Art. 46	<i>Finanziamenti alle imprese: costituzione di privilegi</i>	»	282
Art. 47	<i>Finanziamenti agevolati e gestione di fondi pubblici</i>	»	286
Art. 48	<i>Credito su pegno</i>	»	289
Art. 48 bis	<i>Finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato</i>	»	292
CAPO	VII - <i>Assegni circolari e decreto ingiuntivo</i>		
Art. 49	<i>Assegni circolari</i>	»	296
Art. 50	<i>Decreto ingiuntivo</i>	»	298
TITOLO	III - <i>Vigilanza</i>		
CAPO	I - <i>Vigilanza sulle banche</i>		
Art. 51	<i>Vigilanza informativa</i>	»	303
Art. 52	<i>Comunicazioni del collegio sindacale e dei soggetti incaricati della revisione legale dei conti</i>	»	308

Art. 52 bis	<i>Sistemi interni di segnalazione delle violazioni</i>	pag.	313
Art. 52 ter	<i>Segnalazione di violazioni alla Banca d'Italia</i>	»	319
Art. 53	<i>Vigilanza regolamentare</i>	»	322
Art. 53 bis	<i>Poteri di intervento</i>	»	331
Art. 53 ter	<i>Misure macroprudenziali</i>	»	337
Art. 54	<i>Vigilanza ispettiva</i>	»	340
Art. 55	<i>Controlli sulle succursali in Italia di banche dell'Unione europea</i>	»	347
Art. 56	<i>Modificazioni statutarie</i>	»	350
Art. 57	<i>Fusioni e scissioni</i>	»	353
Art. 57 bis	<i>Partecipazioni rilevanti</i>	»	360
Art. 58	<i>Cessione di rapporti giuridici</i>	»	363
Art. 58 bis	<i>Trasferimenti rilevanti di attività o passività</i>	»	370
CAPO	<i>I bis - Succursali di banche di stato terzo</i>		
SEZIONE	<i>I - Classificazione e regime applicabile</i>		
Art. 58 ter	<i>Succursali qualificate e classificazione delle succursali di banche di Stato terzo</i>	»	371
Art. 58 quater	<i>Regime applicabile</i>	»	376
SEZIONE	<i>II - Vigilanza</i>		
Art. 58 quinquies	<i>Vigilanza</i>	»	376
Art. 58 sexies	<i>Conto di garanzia per il deposito della dotazione di capitale e conto delle attività liquide</i>	»	381
Art. 58 septies	<i>Misure e poteri di vigilanza</i>	»	386
CAPO	<i>II - Vigilanza su base consolidata</i>		
Art. 59	<i>Definizioni</i>	»	390
SEZIONE	<i>I - Gruppo bancario</i>		
Art. 60	<i>Composizione</i>	»	395
Art. 60 bis	<i>Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria e delle società di partecipazione finanziaria mista capogruppo</i>	»	397
Art. 60 ter	<i>Esclusione delle società di partecipazione finanziaria e delle società di partecipazione finanziaria mista dal perimetro di consolidamento</i>	»	404
Art. 61	<i>Ruolo della capogruppo</i>	»	407
Art. 61 bis	<i>Ulteriori disposizioni applicabili alle società di partecipazione finanziaria e di partecipazione finanziaria mista capogruppo</i>	»	409
[Art. 62	<i>Idoneità degli esponenti]</i>	»	415
[Art. 63	<i>Partecipazioni]</i>	»	415
Art. 64	<i>Albo</i>	»	415
SEZIONE	<i>II - Ambito ed esercizio della vigilanza</i>		
Art. 65	<i>Ambito della vigilanza su base consolidata</i>	»	417
Art. 66	<i>Vigilanza informativa</i>	»	419
Art. 67	<i>Vigilanza regolamentare</i>	»	421
Art. 67 bis	<i>Disposizioni applicabili alla società di partecipazione finanziaria mista capogruppo</i>	»	424
Art. 67 ter	<i>Poteri di intervento</i>	»	429
Art. 68	<i>Vigilanza ispettiva</i>	»	432
Art. 69	<i>Collaborazione tra autorità e obblighi informativi</i>	»	434
Art. 69.1	<i>Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria e delle società di partecipazione finanziaria mista diverse dalla capogruppo</i>	»	436
Art. 69.2	<i>Autorizzazione delle società di partecipazione finanziaria e delle società di partecipazione finanziaria mista appartenenti a gruppi soggetti a vigilanza su base consolidata di competenza di autorità di vigilanza di altri Stati dell'Unione europea</i>	»	439

SEZIONE	III - <i>Impresa madre intermedia</i>	
Art. 69.3	<i>Impresa madre UE intermedia</i>	pag. 442
TITOLO	IV - <i>Misure preparatorie, di intervento precoce e liquidazione coatta amministrativa</i>	
Art. 69 bis	<i>Definizioni</i>	» 447
CAPO	01-I - <i>Piani di risanamento</i>	
Art. 69 ter	<i>Ambito di applicazione</i>	» 452
Art. 69 quater	<i>Piani di risanamento</i>	» 453
Art. 69 quinquies	<i>Piani di risanamento di gruppo</i>	» 458
Art. 69 sexies	<i>Valutazione dei piani di risanamento individuali e di gruppo</i>	» 466
Art. 69 septies	<i>Rapporti con le altre autorità e decisioni congiunte sui piani di risanamento</i>	» 470
Art. 69 octies	<i>Misure attuative dei piani di risanamento</i>	» 473
Art. 69 novies	<i>Trasmissione dei piani di risanamento</i>	» 478
Art. 69 decies	<i>Piani di risanamento in forma semplificata ed esenzioni</i>	» 480
Art. 69 undecies	<i>Disposizioni di attuazione</i>	» 482
CAPO	02-I - <i>Sostegno finanziario di gruppo</i>	
Art. 69 duodecies	<i>Accordo di gruppo</i>	» 483
Art. 69 terdecies	<i>Autorizzazione dell'accordo</i>	» 492
Art. 69 quaterdecies	<i>Approvazione dell'accordo da parte dell'assemblea dei soci e concessione del sostegno</i>	» 495
Art. 69 quinquiesdecies	<i>Condizioni per il sostegno</i>	» 497
Art. 69 sexiesdecies	<i>Opposizione della Banca d'Italia e comunicazioni</i>	» 501
Art. 69 septiesdecies	<i>Norme applicabili e disposizioni di attuazione</i>	» 502
CAPO	I - <i>Banche</i>	
SEZIONE	01-I - <i>Misure di intervento precoce</i>	
Art. 69 octiesdecies	<i>Presupposti</i>	» 504
Art. 69 noviesdecies	<i>Attuazione del piano di risanamento e altre misure</i>	» 506
Art. 69 vicies	<i>Poteri di accertamento e flussi informativi</i>	» 507
Art. 69 vicies-semel	<i>Rimozione dei componenti degli organi di amministrazione e controllo e dell'alta dirigenza</i>	» 508
Art. 69 vicies-bis	<i>Disposizioni di attuazione</i>	» 510
SEZIONE	I - <i>Amministrazione straordinaria</i>	
Art. 70	<i>Provvedimento</i>	» 510
[Art. 70 bis	<i>Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo]</i>	» 518
Art. 71	<i>Organi della procedura</i>	» 518
Art. 72	<i>Poteri e funzionamento degli organi straordinari</i>	» 520
Art. 73	<i>Adempimenti iniziali</i>	» 527
Art. 74	<i>Sospensione dei pagamenti</i>	» 529
Art. 75	<i>Adempimenti finali</i>	» 532
Art. 75 bis	<i>Commissari in temporaneo affiancamento</i>	» 535
[Art. 76	<i>Gestione provvisoria]</i>	» 538
Art. 77	<i>Succursali di banche di Stato terzo</i>	» 538
Art. 77 bis	<i>Aumenti di capitale</i>	» 539
SEZIONE	II - <i>Provvedimenti straordinari</i>	
Art. 78	<i>Banche autorizzate in Italia</i>	» 541
Art. 79	<i>Banche comunitarie</i>	» 544
SEZIONE	III - <i>Liquidazione coatta amministrativa</i>	
Art. 80	<i>Provvedimento</i>	» 547
Art. 81	<i>Organi della procedura</i>	» 563

Art. 82	<i>Accertamento giudiziale dello stato di insolvenza</i>	pag. 567
Art. 83	<i>Effetti del provvedimento per la banca, per i creditori e sui rapporti giuridici preesistenti</i>	» 573
Art. 84	<i>Poteri e funzionamento degli organi liquidatori</i>	» 576
Art. 85	<i>Adempimenti iniziali</i>	» 582
Art. 86	<i>Accertamento del passivo</i>	» 587
Art. 87	<i>Opposizioni allo stato passivo</i>	» 598
Art. 88	<i>Esecutività delle sentenze</i>	» 602
Art. 89	<i>Insinuazioni tardive</i>	» 603
Art. 90	<i>Liquidazione dell'attivo</i>	» 605
Art. 91	<i>Restituzioni e riparti</i>	» 617
Art. 92	<i>Adempimenti finali</i>	» 628
Art. 92 bis	<i>Procedure prive di risorse liquide o con risorse insufficienti</i>	» 633
Art. 93	<i>Concordato di liquidazione</i>	» 635
Art. 94	<i>Esecuzione del concordato e chiusura della procedura</i>	» 636
Art. 95	<i>Succursali di banche di Stato terzo</i>	» 643
 SEZIONE III-bis - Banche operanti in ambito comunitario		
Art. 95 bis	<i>Riconoscimento dei provvedimenti di risanamento e delle procedure di liquidazione</i>	» 646
Art. 95 ter	<i>Deroghe</i>	» 649
Art. 95 quater	<i>Collaborazione tra autorità</i>	» 656
Art. 95 quinquies	<i>Pubblicità e informazione agli aventi diritto</i>	» 659
Art. 95 sexies	<i>Norme di attuazione</i>	» 662
Art. 95 septies	<i>Applicazione</i>	» 662
 SEZIONE IV - Sistemi di garanzia dei depositanti		
Art. 96	<i>Soggetti aderenti e natura dei sistemi di garanzia</i>	» 663
Art. 96.1	<i>Dotazione finanziaria dei sistemi di garanzia</i>	» 668
Art. 96.2	<i>Finanziamento dei sistemi di garanzia e investimento delle risorse</i> ..	» 670
Art. 96 bis	<i>Interventi</i>	» 672
Art. 96 bis.1	<i>Depositi ammissibili al rimborso e ammontare massimo rimborsabile</i> ..	» 676
Art. 96 bis.2	<i>Modalità del rimborso dei depositi</i>	» 679
Art. 96 bis.3	<i>Obblighi dei sistemi di garanzia</i>	» 683
Art. 96 bis.4	<i>Informazioni da fornire ai sistemi di garanzia</i>	» 685
Art. 96 ter	<i>Poteri della Banca d'Italia</i>	» 685
Art. 96 quater	<i>Esclusione</i>	» 687
Art. 96 quater.1	<i>Prestiti fra sistemi di garanzia</i>	» 689
Art. 96 quater.2	<i>Cooperazione fra sistemi di garanzia dei depositanti</i>	» 690
Art. 96 quater.3	<i>Adesione ad altro sistema di garanzia</i>	» 691
Art. 96 quater.4	<i>Interventi finanziati su base volontaria</i>	» 692
 SEZIONE V - Liquidazione volontaria		
Art. 96 quinquies	<i>Liquidazione ordinaria</i>	» 693
Art. 97	<i>Sostituzione degli organi della liquidazione ordinaria</i>	» 697
 SEZIONE V bis - Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato		
Art. 97 bis	<i>Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato</i>	» 700
CAPO II - Gruppo bancario		
SEZIONE I - Capogruppo		
Art. 98	<i>Amministrazione straordinaria</i>	» 703
[Art. 98 bis	<i>Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo]</i>	» 712
Art. 99	<i>Liquidazione coatta amministrativa</i>	» 712
Art. 99 bis	<i>Liquidazione ordinaria</i>	» 718

SEZIONE	II - Società del gruppo		
Art. 100	Amministrazione straordinaria	pag.	721
Art. 101	Liquidazione coatta amministrativa	»	732
Art. 102	Procedure proprie delle singole società	»	740
Art. 102 bis	Ulteriori ipotesi di avvio della liquidazione coatta amministrativa ..	»	742
SEZIONE	III - Disposizioni comuni		
Art. 103	Organi delle procedure	»	744
Art. 104	Competenze giurisdizionali	»	748
Art. 105	Gruppi e società non iscritti all'albo	»	750
Art. 105 bis	Cooperazione tra autorità	»	753
Art. 105 ter	Commissari in temporaneo affiancamento	»	756
TITOLO	V - Soggetti operanti nel settore finanziario		
CAPO	I - Concessione di finanziamenti e soggetti operanti nel settore finanziario		
Art. 106	Albo degli intermediari finanziari	»	761
Art. 107	Autorizzazione	»	765
Art. 108	Vigilanza	»	769
Art. 109	Vigilanza consolidata	»	774
Art. 110	Rinvio	»	778
Art. 111	Microcredito	»	780
Art. 111 bis	Finanza etica e sostenibile	»	783
Art. 112	Altri soggetti operanti nell'attività di concessione di finanziamenti ..	»	786
Art. 112 bis	Organismo per la tenuta dell'elenco dei confidi	»	791
Art. 113	Controlli sull'elenco previsto dall'articolo 111	»	793
Art. 113 bis	Sospensione degli organi	»	794
Art. 113 ter	Revoca dell'autorizzazione e liquidazione	»	798
Art. 114	Norme finali	»	801
CAPO	II - Acquisto e gestione di crediti in sofferenza e gestori di crediti in sofferenza		
Art. 114.1	Definizioni	»	804
Art. 114.2	Ambito di applicazione	»	807
Art. 114.3	Acquisto e gestione di crediti in sofferenza	»	809
Art. 114.4	Informativa ai potenziali acquirenti di crediti in sofferenza e altri obblighi di comunicazione	»	813
Art. 114.5	Albo dei gestori dei crediti in sofferenza	»	814
Art. 114.6	Autorizzazione	»	815
Art. 114.7	Detenzione di fondi	»	818
Art. 114.8	Principi generali	»	820
Art. 114.9	Operatività transfrontaliera	»	820
Art. 114.10	Informativa ai debitori ceduti	»	822
Art. 114.11	Vigilanza	»	823
Art. 114.12	Scambio di informazioni e cooperazione	»	826
Art. 114.13	Rinvio	»	827
Art. 114.14	Reclami ed esposti	»	828
TITOLO	V bis - Moneta elettronica e istituti di moneta elettronica		
Art. 114 bis	Emissione di moneta elettronica	»	831
Art. 114 bis.1	Distribuzione della moneta elettronica	»	834
Art. 114 ter	Rimborso della moneta elettronica	»	837
Art. 114 quater	Istituti di moneta elettronica	»	839
Art. 114 quinquies	Autorizzazione e operatività transfrontaliera	»	844
Art. 114 quinquies.1	Forme di tutela e patrimonio destinato	»	850
Art. 114 quinquies.2	Vigilanza	»	854
Art. 114 quinquies.3	Rinvio	»	858

Art. 114 <i>quinquies.4 Deroghe</i>	pag.	858
TITOLO V <i>ter</i> - Istituti di pagamento		
Art. 114 <i>sexies Servizi di pagamento</i>	»	861
Art. 114 <i>septies Albo degli istituti di pagamento</i>	»	863
Art. 114 <i>octies Attività esercitabili</i>	»	866
Art. 114 <i>novies Autorizzazione</i>	»	869
Art. 114 <i>decies Operatività transfrontaliera</i>	»	875
Art. 114 <i>undecies Rinvio</i>	»	879
Art. 114 <i>duodecies Conti di pagamento e forme di tutela</i>	»	882
Art. 114 <i>terdecies Patrimonio destinato</i>	»	887
Art. 114 <i>quaterdecies Vigilanza</i>	»	893
Art. 114 <i>quingiesdecies Scambio di informazioni</i>	»	897
Art. 114 <i>sexiesdecies Deroghe</i>	»	899
Art. 114 <i>septiesdecies Prestatori del servizio di informazione sui conti</i>	»	902
Art. 114 <i>octiesdecies Apertura e mantenimento di conti di pagamento presso una banca</i>	»	903
TITOLO VI - Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti		
CAPO I - Operazioni e servizi bancari e finanziari		
Art. 115 <i>Ambito di applicazione</i>	»	905
Art. 116 <i>Pubblicità</i>	»	907
[Art. 116 <i>bis</i> <i>Decisioni di rating</i>]	»	913
Art. 117 <i>Contratti</i>	»	914
Art. 117 <i>bis</i> <i>Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti</i>	»	923
Art. 118 <i>Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali</i>	»	929
Art. 118 <i>bis</i> <i>Variazione sostanziale o cessazione di un indice di riferimento</i>	»	934
Art. 119 <i>Comunicazioni periodiche alla clientela</i>	»	936
Art. 120 <i>Decorrenza delle valute e calcolo degli interessi</i>	»	942
Art. 120 <i>bis</i> <i>Recesso</i>	»	952
Art. 120 <i>ter</i> <i>Estinzione anticipata dei mutui immobiliari</i>	»	953
Art. 120 <i>quater</i> <i>Surrogazione nei contratti di finanziamento. Portabilità</i>	»	958
CAPO I <i>bis</i> - Credito immobiliare ai consumatori		
Art. 120 <i>quinquies Definizioni</i>	»	961
Art. 120 <i>sexies Ambito di applicazione</i>	»	964
Art. 120 <i>septies Principi generali</i>	»	966
Art. 120 <i>octies Pubblicità</i>	»	967
Art. 120 <i>novies Obblighi precontrattuali</i>	»	970
Art. 120 <i>decies Obblighi di informazione relativi agli intermediari del credito</i>	»	974
Art. 120 <i>undecies</i> <i>Verifica del merito creditizio</i>	»	976
Art. 120 <i>undecies.1</i> <i>Banche dati</i>	»	981
Art. 120 <i>duodecies Valutazione dei beni immobili</i>	»	982
Art. 120 <i>terdecies Servizi di consulenza</i>	»	985
Art. 120 <i>quaterdecies</i> <i>Finanziamenti denominati in valuta estera</i>	»	988
Art. 120 <i>quaterdecies.1</i> <i>Rimborso anticipato</i>	»	991
Art. 120 <i>quingiesdecies</i> <i>Inadempimento del consumatore</i>	»	992
Art. 120 <i>sexiesdecies</i> <i>Osservatorio del mercato immobiliare</i>	»	995
Art. 120 <i>septiesdecies</i> <i>Remunerazioni e requisiti di professionalità</i>	»	996
Art. 120 <i>octiesdecies</i> <i>Pratiche di commercializzazione abbinata</i>	»	998
Art. 120 <i>noviesdecies</i> <i>Disposizioni applicabili</i>	»	1000
CAPO II - Credito ai consumatori		
Art. 121 <i>Definizioni</i>	»	1002
Art. 122 <i>Ambito di applicazione</i>	»	1008
Art. 122 <i>bis</i> <i>Principi generali, gratuità delle informazioni e divieto di discriminazione</i>	»	1012
Art. 123 <i>Pubblicità</i>	»	1014
Art. 123 <i>bis</i> <i>Informazioni generali</i>	»	1016

Art. 124	<i>Obblighi precontrattuali</i>	pag.	1019
Art. 124.1	<i>Concessione non sollecitata di credito, consenso desunto e pratiche di commercializzazione abbinata</i>	»	1022
Art. 124.2	<i>Servizi di consulenza</i>	»	1024
Art. 124 bis	<i>Verifica del merito creditizio</i>	»	1027
Art. 125	<i>Banche dati</i>	»	1032
Art. 125 bis	<i>Contratti e comunicazioni</i>	»	1035
Art. 125 ter	<i>Recesso del consumatore</i>	»	1040
Art. 125 quater	<i>Contratti a tempo indeterminato</i>	»	1043
Art. 125 quinquies	<i>Inadempimento del fornitore</i>	»	1044
Art. 125 sexies	<i>Rimborso anticipato</i>	»	1047
Art. 125 septies	<i>Cessione dei crediti</i>	»	1050
Art. 125 octies	<i>Sconfinamento</i>	»	1051
Art. 125 octies.1	<i>Riduzione o cancellazione di apertura di credito in conto corrente e sconfinamento</i>	»	1053
Art. 125 novies	<i>Intermediari del credito</i>	»	1055
Art. 125 decies	<i>Inadempimento del consumatore</i>	»	1057
Art. 125 undecies	<i>Remunerazioni e requisiti di professionalità</i>	»	1058
Art. 125 duodecies	<i>Educazione finanziaria</i>	»	1059
Art. 125 terdecies	<i>Servizi di consulenza al debito</i>	»	1060
Art. 126	<i>Riservatezza delle informazioni</i>	»	1062
CAPO II bis - Servizi di pagamento			
Art. 126 bis	<i>Disposizioni di carattere generale</i>	»	1063
[Art. 126 ter	<i>Spese applicabili]</i>	»	1066
Art. 126 quater	<i>Informazioni relative alle operazioni di pagamento e ai contratti</i> ..	»	1067
Art. 126 quinquies	<i>Contratto quadro</i>	»	1069
Art. 126 sexies	<i>Modifica unilaterale delle condizioni</i>	»	1070
Art. 126 septies	<i>Recesso</i>	»	1073
Art. 126 octies	<i>Denominazione valutaria dei pagamenti</i>	»	1074
Art. 126 novies	<i>Commissioni applicabili al rimborso della moneta elettronica</i>	»	1075
CAPO II ter - Disposizioni particolari relative ai conti di pagamento			
Art. 126 decies	<i>Oggetto, ambito di applicazione e definizioni</i>	»	1077
SEZIONE I - Trasparenza e comparabilità delle spese			
Art. 126 undecies	<i>Terminologia standardizzata europea</i>	»	1081
Art. 126 duodecies	<i>Informazioni precontrattuali e comunicazioni periodiche</i>	»	1084
Art. 126 terdecies	<i>Siti web di confronto</i>	»	1089
Art. 126 quaterdecies	<i>Conti di pagamento offerti in un pacchetto insieme ad altri prodotti</i>	»	1094
SEZIONE II - Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento			
Art. 126 quinquiesdecies	<i>Servizio di trasferimento</i>	»	1096
Art. 126 sexiesdecies	<i>Spese applicabili per il servizio di trasferimento</i>	»	1102
Art. 126 septiesdecies	<i>Obblighi informativi e responsabilità</i>	»	1104
Art. 126 octiesdecies	<i>Apertura di un conto di pagamento in altro Stato comunitario</i> ..	»	1106
SEZIONE III - Conto di base			
Art. 126 noviesdecies	<i>Diritto al conto di base</i>	»	1110
Art. 126 vicies	<i>Apertura del conto di base</i>	»	1115
Art. 126 vicies semel	<i>Caratteristiche del conto di base</i>	»	1118
Art. 126 vicies bis	<i>Spese applicabili</i>	»	1120
Art. 126 vicies ter	<i>Recesso</i>	»	1122
Art. 126 vicies quater	<i>Conti di base per particolari categorie di consumatori</i>	»	1124
Art. 126 vicies quinquies	<i>Informazioni sul conto di base</i>	»	1126
Art. 126 vicies sexies	<i>Educazione finanziaria</i>	»	1126

CAPO	III - Regole generali e controlli		
Art. 127	Regole generali	pag.	1128
Art. 127 bis	Spese addebitabili	»	1133
Art. 127 ter	Valutazione del merito creditizio fondata sul trattamento automatizzato di dati personali del cliente	»	1135
Art. 128	Controlli	»	1137
Art. 128 bis	Risoluzione delle controversie	»	1138
Art. 128 ter	Misure inibitorie	»	1144
TITOLO VI bis - Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi			
Art. 128 quater	Agenti in attività finanziaria	»	1145
Art. 128 quinques	Requisiti per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	»	1150
Art. 128 sexies	Mediatori creditizi	»	1152
Art. 128 septies	Requisiti per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi	»	1155
Art. 128 octies	Incompatibilità	»	1157
Art. 128 novies	Dipendenti e collaboratori	»	1158
Art. 128 novies.1	Operatività transfrontaliera	»	1160
Art. 128 decies	Disposizioni di trasparenza e connessi poteri di controllo	»	1161
Art. 128 undecies	Organismo	»	1163
Art. 128 duodecies	Disposizioni procedurali	»	1164
Art. 128 terdecies	Vigilanza della Banca d'Italia sull'Organismo	»	1168
Art. 128 quaterdecies	Ristrutturazione dei crediti	»	1169
TITOLO VII - Altri controlli			
Art. 129	Emissione di strumenti finanziari	»	1171
TITOLO VIII - Sanzioni			
CAPO	I - Abusivismo bancario e finanziario		
Art. 130	Abusiva attività di raccolta del risparmio	»	1175
Art. 131	Abusiva attività bancaria	»	1180
Art. 131 bis	Abusiva emissione di moneta elettronica	»	1181
Art. 131 ter	Abusiva attività di prestazione di servizi di pagamento	»	1182
Art. 132	Abusiva attività finanziaria	»	1184
Art. 132 bis	Denuncia al pubblico ministero ed al tribunale	»	1189
Art. 133	Abuso di denominazione	»	1191
[CAPO	II - Attività di vigilanza		
Art. 134	Tutela dell'attività di vigilanza bancaria e finanziaria]	»	1195
CAPO	III - Banche e gruppi bancari		
Art. 135	Reati societari	»	1195
Art. 136	Obbligazioni degli esponenti bancari	»	1202
Art. 137	Mendacio e falso interno	»	1207
[Art. 138	Aggiotaggio bancario]	»	1213
CAPO	IV - Partecipazioni		
Art. 139	Partecipazioni in banche, in società di partecipazione finanziaria e società di partecipazione finanziaria mista capogruppo e in intermediari finanziari	»	1213
Art. 140	Comunicazioni relative alle partecipazioni in banche, in società appartenenti ad un gruppo bancario, in società di partecipazione finanziaria e società di partecipazione finanziaria mista ed in intermediari finanziari	»	1219
CAPO	IV bis - Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi		
Art. 140 bis	Esercizio abusivo dell'attività	»	1223
CAPO	V - Altre sanzioni		
[Art. 141	False comunicazioni relative a intermediari finanziari]	»	1224

[Art. 142	<i>Requisiti di onorabilità degli esponenti di intermediari finanziari: omessa dichiarazione di decadenza o di sospensione]</i>	pag.	1224
[Art. 143	<i>Emissione di valori mobiliari]</i>	»	1224
Art. 144	<i>Altre sanzioni amministrative alle società o enti</i>	»	1224
Art. 144 bis	<i>Ordine di porre termine alle violazioni</i>	»	1240
Art. 144 ter	<i>Altre sanzioni amministrative agli esponenti o al personale</i>	»	1245
Art. 144 ter.1	<i>Penalità di mora</i>	»	1254
Art. 144 quater	<i>Criteri per la determinazione delle sanzioni e delle penalità di mora</i>	»	1261
Art. 144 quinquies	<i>Sanzioni per violazioni di disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili</i>	»	1268
Art. 144 sexies	<i>Obbligo di astensione</i>	»	1272
Art. 144 septies	<i>Applicazione delle sanzioni nell'ambito del MVU</i>	»	1277
Art. 144 octies	<i>Società di partecipazione finanziaria e società di partecipazione finanziaria mista aventi sede in uno Stato dell'Unione europea diverso dall'Italia</i>	»	1280
Art. 144 novies	<i>Società di partecipazione finanziaria e società di partecipazione finanziaria mista aventi sede in Italia e appartenenti a gruppi soggetti a vigilanza su base consolidata di competenza di autorità di vigilanza di altri Stati dell'Unione europea</i>	»	1284
CAPO VI	<i>- Disposizioni generali in materia di sanzioni amministrative</i>		
Art. 145	<i>Procedura sanzionatoria</i>	»	1286
Art. 145.1	<i>Procedura per l'applicazione delle penalità di mora</i>	»	1301
Art. 145.2	<i>Collaborazione tra Autorità</i>	»	1306
Art. 145.3	<i>Cumulo di procedimenti amministrativi e penali</i>	»	1312
Art. 145 bis	<i>Procedure contenziose</i>	»	1320
Art. 145 ter	<i>Comunicazione all'ABE sulle sanzioni applicate</i>	»	1323
Art. 145 quater	<i>Disposizioni di attuazione</i>	»	1324
TITOLO IX	<i>- Disposizioni transitorie e finali</i>		
Art. 146	<i>Sorveglianza sul sistema dei pagamenti</i>	»	1329
Art. 147	<i>Altri poteri delle autorità creditizie</i>	»	1329
[Art. 148	<i>Obbligazioni stanziabili]</i>	»	1330
Art. 149	<i>Banche popolari</i>	»	1330
Art. 150	<i>Banche di credito cooperativo</i>	»	1331
Art. 150 bis	<i>Disposizioni in tema di banche cooperative</i>	»	1332
Art. 150 ter	<i>Disposizioni in tema di partecipazione a banche di credito cooperativo</i>	»	1333
Art. 150 quater	<i>Disposizioni in materia di partecipazione a banche popolari</i>	»	1336
Art. 151	<i>Banche pubbliche residue</i>	»	1337
Art. 152	<i>Casse comunali di credito agrario e Monti di credito su pegno di seconda categoria</i>	»	1337
Art. 153	<i>Disposizioni relative a particolari operazioni di credito</i>	»	1337
Art. 154	<i>Fondo interbancario di garanzia</i>	»	1338
[Art. 155	<i>Soggetti operanti nel settore finanziario]</i>	»	1339
Art. 156	<i>Modifica di disposizioni legislative (omissis)</i>	»	1339
Art. 157	<i>Modifiche al decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87 (omissis)</i> ...	»	1339
[Art. 158	<i>Disposizioni applicabili alle banche e alle società finanziarie comunitarie che esercitano attività di intermediazione mobiliare]</i>	»	1339
Art. 159	<i>Regioni a statuto speciale</i>	»	1339
Art. 159 bis	<i>Informazioni da inserire nei piani di risanamento</i>	»	1339
[Art. 160	<i>Conferma di disposizioni vigenti in materia di valori mobiliari]</i>	»	1341
Art. 161	<i>Norme abrogate</i>	»	1341
Art. 162	<i>Entrata in vigore</i>	»	1346
ALLEGATO A	<i>Operazioni e servizi da includere obbligatoriamente nel conto di base, ai sensi dell'art. 17, paragrafo 1, della direttiva 2014/92/UE: ..</i>	»	1346

Estratto

Estratto da un prodotto in vendita su **ShopWKI**, il negozio online di Wolters Kluwer Italia

Vai alla scheda →

Wolters Kluwer opera nel mercato dell'editoria professionale, del software, della formazione e dei servizi con i marchi: IPSOA, CEDAM, Altalex, UTET Giuridica, il fisco.



Wolters Kluwer