

INDICE

<i>Introduzione</i>	IX
Capitolo 1	
Nozioni generali di R. Razzante	1
1.1. L'ordinamento giuridico italiano in materia finanziaria	1
1.2. I principi del Testo Unico Bancario	10
1.3. I principi del Testo Unico della Finanza	13
1.4. La normativa di natura amministrativa	17
1.5. Gli operatori del mercato finanziario oggetto delle norme	21
Capitolo 2	
La vigilanza di E. Dellarosa	23
2.1. Le Autorità indipendenti dell'ordinamento finanziario	23
2.2. Finalità e destinatari della vigilanza	26
2.3. L'Unione Bancaria Europea, il MVU e il MRU	31
2.4. I poteri della Banca d'Italia	35
2.5. I poteri dell'Unità di Informazione Finanziaria	38
2.6. I poteri dell'IVASS	41
2.7. I poteri della CONSOB	44
2.8. I poteri dell'AGCM	46
Capitolo 3	
Gli intermediari di A. Arrotino	49
3.1. Le banche: tipologie e requisiti costitutivi	49
3.2. Le attività esercitabili dalle banche	58
3.3. Le SIM: requisiti costitutivi	58
3.4. Le SIM: attività esercitabili. La nozione di "servizi di investimento" (cenni e rinvio)	64
3.5. Le imprese assicurative: requisiti e attività esercitabili	65
3.6. I fondi comuni di investimento	68
3.7. Le Sicav	74
3.8. Le Società di Gestione del Risparmio (SGR)	77
3.9. I fondi pensione	80
3.10. Le società fiduciarie	83
Capitolo 4	
Le attività esercitabili di M. Patacchiola	87
4.1. L'attività bancaria	87
4.2. Le altre attività delle banche	95
4.3. L'attività assicurativa	97
4.4. I servizi di investimento: cenni e rinvio	101
4.5. I servizi accessori	103
Capitolo 5	
I principali contratti bancari di M. Ferrara	105
5.1. Il conto corrente bancario	105
5.2. L'apertura di credito bancario e le concessioni di fido	110
5.3. Il mutuo	120
5.4. L'anticipazione garantita	125

5.5. Lo sconto	127
5.6. Il credito su pegno	129
5.7. I contratti di investimento finanziario	132

Capitolo 6

Il contratto di assicurazione di E. Pezzuto	139
6.1. Caratteristiche del contratto	139
6.2. L'assicurazione danni	146
6.3. L'assicurazione sulla vita	152
6.4. La polizza assicurativa	156
6.5. Gli strumenti innovativi: cenni	161

Capitolo 7

I servizi di investimento di E. Dellarosa	167
7.1. I servizi di investimento nel TUF	167
7.2. Negoziazione per conto proprio	170
7.3. Esecuzione di ordini per conto dei clienti	172
7.4. Ricezione e trasmissione di ordini	173
7.5. Sottoscrizione e/o collocamento	177
7.6. Consulenza in materia di investimenti	179
7.7. Le regole di condotta nella prestazione dei servizi di investimento	183
7.8. Gestione di portafogli	189
7.9. Gestione di MTF	191

Capitolo 8

Titoli di credito, strumenti finanziari e mezzi di pagamento di L. Di Nardo	193
8.1. L'assegno	193
8.1.1. Tipi speciali di titoli di credito	194
8.2. L'assegno bancario. Nozione generale e caratteri essenziali	194
8.2.1. I requisiti dell'assegno bancario	195
8.2.2. L'assegno circolare	197
8.2.3. La circolazione dell'assegno	200
8.2.4. L'avallo	200
8.2.5. La clausola di intrasferibilità, le clausole di sbarramento e la clausola "da accreditare"	200
8.2.6. Il pagamento dell'assegno e l'azione di regresso	201
8.2.7. L'ammortamento	204
8.3. La cambiale	205
8.3.1. Nozione e caratteri generali	205
8.3.2. Requisiti della cambiale	206
8.3.3. La cambiale in bianco e cambiale incompleta	207
8.3.4. L'accettazione della cambiale tratta	209
8.3.5. Il trasferimento della cambiale e la girata	210
8.3.6. L'avallo	212
8.3.7. Il pagamento della cambiale e l'azione di regresso	213
8.3.8. Le cambiali finanziarie	214
8.4. Le azioni	215
8.4.1. Nozione	215
8.4.1.1. Azione e capitale sociale	216
8.4.1.2. La partecipazione azionaria	217
8.4.1.3. Categorie speciali di azioni	218
8.4.1.4. La circolazione delle azioni	220
8.4.1.5. I vincoli sulle azioni	223
8.4.1.6. La disciplina delle azioni proprie	224

8.5. Le obbligazioni	226
8.5.1. Nozione e caratteri	226
8.5.2. L'emissione di obbligazioni	227
8.5.3. Tipi speciali di obbligazioni	229
8.5.4. Le obbligazioni convertibili	230
8.5.5. L'assemblea e il rappresentante comune	232
8.6. I derivati	234
8.6.1. Nozione e caratteri	234
8.6.2. Tipologia dei derivati	236
8.7. I titoli di Stato	240
8.7.1. Nozione	240
8.7.2. Emissione e gestione dei titoli di Stato	241
8.7.3. La separazione cedolare e la ricostituzione dei titoli	243
8.7.4. Il fondo di ammortamento	243
8.7.5. Titoli al portatore e nominativi	244
8.7.6. Tipologie di titoli di Stato	245
8.8. I servizi di pagamento. La carta di credito. Il bancomat	246
8.8.1. I servizi e gli istituti di pagamento	246
8.8.2. Il contratto quadro	248
8.8.3. Le carte di credito	249
Capitolo 9	
Cenni di diritto penale economico-bancario di A. Parrotta	253
9.1. Il risparmio come bene giuridico penalmente rilevante	253
9.2. Il concetto di rischio penale: il diritto punitivo degli intermediari finanziari	258
9.3. La costruzione di un nuovo modello di tutela del risparmio	260
9.4. Il ruolo del d.lgs. 231/2001: l'art. 97 bis tub e 60 bis tuf	263
9.5. "w" come segnalazione: l'art. 52 bis tub. Sistemi legislativi italiani comparati	269
9.6. Il concorso esterno della "azienda" bancaria nei reati fallimentari	284
Bibliografia di riferimento	297