Indice

Introduzione . . . . . p. 1

Capitolo I
L'evoluzione normativa dei contratti bancari: dal codice civile al Testo unico bancario

1. La regolamentazione del mercato bancario . . . . . p. 9
2. Brevi cenni storici sulla normativa bancaria . . . . . » 12
(*segue*) le Norme bancarie uniformi . . . . . » 15
(*segue*) le prime leggi sulla trasparenza bancaria . . . . . » 19
3. La trasparenza nel Testo unico bancario . . . . . » 24
4. Le disposizioni di trasparenza di Banca d'Italia . . . . . » 32
4.1. La disciplina dell'informazione nelle disposizioni di trasparenza . . . . » 36
(*segue*) la disciplina della pubblicità e dell'informazione pre e post contrattuale . . . . . » 38
(*segue*) i princìpi di carattere generale . . . . . » 41
5. Prime considerazioni sulla trasparenza . . . . . » 43
(*segue*) la contrattualizzazione delle informazioni precontrattuali . . . . . » 44
(*segue*) le funzioni della trasparenza: tra trasparenza dell'informazione e trasparenza del mercato . . . . . » 51
(*segue*) verso quale funzione della trasparenza? . . . . . » 56
6. L'origine europea della disciplina consumeristica . . . . . » 61

Capitolo II
La disciplina della trasparenza nella normativa del credito ai consumatori di origine europea

1. La direttiva sul credito al consumo (*Consumer Credit Directive*) . . . . . » 67
1.1. Il quadro normativo . . . . . » 67
1.2. L'ambito di applicazione . . . . . » 71
1.3. La "trasparenza" nella direttiva CCD . . . . . » 72
1.4. Alcune considerazioni finali sulla disciplina del credito al consumo . » 76
(*segue*) verso la riforma della *Consumer Credit Directive* . . . . . » 80
2. Le direttive sui servizi di pagamento (*Payment Services Directive* 1 e 2) . » 82
2.1. Il quadro normativo . . . . . » 82
2.2. L'ambito di applicazione . . . . . » 84
(*segue*) l'ambito di applicazione soggettivo . . . . . » 84
(*segue*) l'ambito di applicazione oggettivo . . . . . » 86
2.3. La "trasparenza" nella PSD2 . . . . . » 89

(*segue*) le operazioni di pagamento rientranti in un contratto quadro. . . . . » 92
(*segue*) le operazioni non rientranti in un contratto quadro . . . . . » 94
(*segue*) le principali novità . . . . . » 94
(*segue*) la *strong customer authentication* . . . . . » 96
3. La direttiva sul credito immobiliare al consumo (*Mortgage Credit Directive*) . . . . . » 99
3.1. Il quadro normativo . . . . . » 99
3.2. L'ambito di applicazione . . . . . » 102
3.3. La "trasparenza" nella MCD . . . . . » 105
(*segue*) la valutazione del merito creditizio . . . . . » 110
(*segue*) quali rimedi?. . . . . » 112
(*segue*) considerazioni finali . . . . . » 114
4. La direttiva sui conti di pagamento (*Payment Account Directive*) . . . . . » 116
4.1. Il quadro normativo . . . . . » 116
4.2. L'ambito di applicazione . . . . . » 119
(*segue*) ambito di applicazione soggettivo . . . . . » 119
(*segue*) ambito di applicazione oggettivo . . . . . » 120
4.3. La "trasparenza" nella PAD . . . . . » 121
(*segue*) sulle informazioni precontrattuali e comunicazioni periodiche . . . » 122
(*segue*) l'«*Indicatore dei Costi Complessivi*» (ICC) e il «*sito internet di confronto*» . . . . . » 126
(*segue*) le altre novità . . . . . » 127

Capitolo III
Governance e trasparenza
1. Il ruolo della *governance* bancaria: tra *compliance* e funzioni di vigilanza» 131
1.1. Il percorso normativo . . . . . » 137
1.2. L'ambito di applicazione degli Orientamenti in materia di "Dispositivi di *governance* e di controllo sui prodotti bancari al dettaglio". . . . . » 141
1.3. La *Product Oversight Governance* (POG) bancaria . . . . . » 142
(*segue*) le procedure di «governo» sui prodotti. . . . . » 144
(*segue*) il ciclo di vita del prodotto . . . . . » 146
(*segue*) le nuove tutele per la clientela . . . . . » 149

Capitolo IV
La frammentarietà del quadro normativo
1. Osservazioni *ex post* sul tema della trasparenza nella disciplina bancaria . » 151
1.1. Sul necessario coordinamento della normativa bancaria . . . . . » 151
(*segue*) segmentazione oggettiva. . . . . » 154
(*segue*) segmentazione soggettiva . . . . . » 159
(*segue*) sul rafforzamento delle sanzioni civilistiche innanzi a violazioni "amministrative" . . . . . » 161
(*segue*) i problemi legati alla mancanza di specifici rimedi . . . . . » 163

1.2. Regole di condotta . . . . . » 164
(*segue*) La natura della responsabilità precontrattuale . . . . . » 166
1.3. Brevi osservazioni conclusive . . . . . » 171
(*segue*) La virata sulla *product governance* . . . . . » 171
(*segue*) la convivenza tra la normativa europea ed il diritto privato interno » 176

Capitolo V
Le evidenze empiriche degli studi comportamentali: l'informazione funziona?

1. Il ruolo dell'economia comportamentale nella disciplina del mercato bancario. . . . . » 179
Premessa . . . . . » 179
1.1. Gli studi in materia di economia comportamentale . . . . . » 182
(*segue*) L'intreccio tra la regolamentazione e la *behavioural economics*: quale *mandated disclosure*? . . . . . » 186
1.2. *Briefing* degli studi in materia di economa comportamentale . . . . . » 190
1.3. Il *consumer behaviour* . . . . . » 194
2. La digitalizzazione del mercato bancario . . . . . » 201
(*segue*) La *disclosure* nei servizi digitali. . . . . » 203
3. Il problema dell'*aging*. . . . . » 203
(*segue*) l'utilizzo dei "servizi bancari" digitali nelle diverse fasce di età. Brevi cenni . . . . . » 208
4. Quali possibili soluzioni? . . . . . » 209

Seppur frutto di riflessioni comuni, i capitoli I, II (par. 1 e 2) e III sono da attribuire al prof. Fernando Greco; i capitoli II (par. 3 e 4), IV e V sono da attribuire al dott. Michael Lecci.