

INDICE

Introduzione

Dalla vigilanza prudenziale alla tutela del cliente	p.	1
---	----	---

Capitolo primo

I prodotti di raccolta e il <i>techno-banking</i>	»	9
1.1. L'attività bancaria	»	9
1.2. La raccolta bancaria e il <i>peer-to-peer lending</i>	»	14
1.3. I depositi bancari	»	20
1.4. Il deposito titoli in amministrazione	»	22
1.5. I certificati di deposito	»	23
1.6. Le obbligazioni	»	26
1.7. Il contratto di pronti contro termine	»	28
1.7.1. Contabilizzazione e bilancio	»	31
1.7.1.1. <i>La collateralised finance</i>	»	33
1.7.1.2. <i>Repurchase agreements</i>	»	35
1.8. Gli strumenti di debito chirografario di secondo livello	»	44
1.9. I <i>convertible contingent bonds</i>	»	45
1.10. I <i>covered bonds</i> (obbligazioni bancarie garantite)	»	46
1.11. I titoli di risparmio per l'economia meridionale	»	48
1.12. I <i>minibonds</i>	»	49
1.13. Le cambiali finanziarie	»	51
1.14. I piani individuali di risparmio (PIR)	»	53
1.15. Il <i>bail-in</i> . Impatti sulla raccolta del risparmio	»	54
1.16. I contratti derivati	»	57
1.17. La vicenda dei derivati impliciti	»	61
1.17.1. La clausola <i>floor</i> in particolare	»	64
1.18. I tassi negativi	»	65
1.19. I prodotti di risparmio sostenibili	»	68

Capitolo secondo

I servizi accessori	»	71
2.1. Il servizio di cassette di sicurezza	»	71
2.2. Il conto corrente bancario	»	72
2.3. L'offerta di strumenti e prodotti finanziari	»	76

Capitolo terzo

I prestiti (nel <i>civil law</i> e <i>common law</i>)	»	79
3.1. I prestiti alla clientela	»	79
3.2. L'apertura di credito	»	81
3.2.1. Il recesso del fideiussore e la prosecuzione del rapporto	»	84
3.3. La cessione di credito in ambito bancario.....	»	84
3.4. La cessione di credito nel concordato preventivo	»	87
3.5. Il <i>factoring</i>	»	89
3.6. Il <i>leasing</i>	»	90
3.7. L'anticipazione bancaria sui titoli e merci	»	95
3.8. Lo sconto.....	»	97
3.9. Il prestito ipotecario vitalizio (PIV).....	»	98
3.10. Il mutuo. Il credito di scopo	»	101
3.11. La c.d. Direttiva mutui.....	»	106
3.11.1. Le norme specifiche (di trasparenza) più significative	»	108
3.12. I <i>covenants</i> contrattuali	»	113
3.13. Le clausole “MAC” e “MAE”	»	117
3.14. Altre forme di finanziamento	»	119
3.15. I finanziamenti in prededuzione ed i finanziamenti in surroga.....	»	125
3.16. Contratti di finanziamento internazionale e clausole di sostenibilità ambientale (ESG)	»	127
3.16.1. Finanziamenti e sostenibilità	»	130
3.16.2. I <i>syndicated loans</i> e <i>sustainability clauses</i>	»	134
3.16.3. <i>Facilities</i> : le caratteristiche generali	»	140
3.16.4. Tipologia di finanziamenti e sostenibilità	»	143
3.16.5. Finalità del finanziamento e <i>sustainability clauses</i>	»	145
3.16.6. Clausole di <i>representation</i> e <i>warranty</i> nella nuova prospettiva “sociale”	»	146
3.16.7. Possibili linee evolutive	»	149
3.16.8. ESG e finanza	»	153

Capitolo quarto

L'attività bancaria internazionale e il <i>digital banking</i>	»	155
4.1. La cartolarizzazione dei crediti.....	»	155
4.2. Le operazioni di <i>project financing</i>	»	162
4.2.1. La <i>Corporate finance</i>	»	163
4.2.2. La <i>Asset finance</i>	»	163
4.2.3. La <i>Project finance</i>	»	163

4.3. Il contratto di risparmio edilizio	»	164
4.4. Il credito fondiario (e l'ipoteca fondiaria)	»	165
4.4.1. Il regime delle ipoteche	»	167
4.4.2. Altre norme	»	168
4.4.3. L'art. 40 TUB.....	»	170
4.4.4. L'art. 40 bis TUB.....	»	170
4.4.5. L'art. 42 TUB	»	171
4.4.6. L'art. 47 TUB.....	»	171
4.5. Il credito agrario e peschereccio	»	171
4.6. Il credito al consumo	»	173
4.7. La cessione del quinto e la sentenza "Lexitor"	»	177
4.8. Il prestito d'onore	»	183
Capitolo quinto		
Le garanzie bancarie e le <i>techno-securities</i>	»	185
5.1. Le garanzie bancarie.....	»	185
5.2. La fideiussione omnibus	»	186
5.3. Il <i>guarantor</i> congiunge/parente, nel <i>common law</i> inglese, e la <i>undue influence</i> : la fideiussione omnibus Oltremantica.....	»	190
5.4. Il contratto autonomo di garanzia	»	193
5.5. Le garanzie consortili e le lettere di <i>patronage</i>	»	201
5.6. Il pegno.....	»	203
5.7. Garanzie bancarie reali nel <i>common law</i> inglese: <i>fixed charge</i> ; <i>floating charge</i> ; <i>chattel mortgage</i>	»	217
5.8. Lo <i>statutory pledge</i> : il pegno non possessorio Oltremantica. Una prospettiva di <i>common law</i>	»	223
5.9. L'ipoteca.....	»	237
5.9.1 Ipoteca e confisca "antimafia"	»	241
Capitolo sesto		
La banca e gli strumenti di risoluzione delle controversie	»	243
6.1. I sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari	»	243
6.2. L'azione collettiva di risarcimento.....	»	247
6.2.1 La giurisprudenza europea.....	»	253
6.2.2. La terza versione della legge	»	253

Capitolo settimo**Abuso del cliente (usura, anatocismo), tutela del cliente e *negotiable***

<i>instruments</i>	»	255
7.1. L'anatocismo	»	255
7.2. La commissione di massimo scoperto e l'usura.....	»	267
7.2.1. La recente posizione della banca d'Italia.....	»	276
7.3. I titoli di credito. Teoria generale e leggi speciali.....	»	279
7.4. La trasparenza bancaria	»	283
7.4.1. Premessa.....	»	283
7.4.2. La disciplina di carattere primario.....	»	285
7.5. Gli strumenti di trasparenza.....	»	297

Capitolo ottavo**Il diritto bancario nello Stato tecnologico: *banktech & fintech***..... » 301

8.1. <i>E-commerce</i>	»	301
8.2. <i>Cryptocurrency; bitcoin</i>	»	306
8.3. PSD2	»	306
8.4. <i>Sandbox</i>	»	307

Sebbene il libro sia il frutto di una elaborazione comune, a Massimo Lembo vanno attribuiti i Capitoli primo, secondo, sesto e settimo, mentre a Pierre de Gioia Carabellese vanno attribuiti i Capitoli terzo, quarto, quinto, ottavo.