

# Indice

|   |    |
|---|----|
| <b>Capitolo I. Credit crunch e bad practice bancarie</b> . . . . .»   | 1  |
| <i>Stefano Chiodi</i>   |    |
| 1. Recenti dinamiche macroeconomiche ed effetti sulla concessione del credito bancario. . . . .»                              | 1  |
| 2. <i>Credit crunch</i> : effetti per le P.M.I. . . . .»  | 2  |
| 2.1. La revoca dell'affidamento in conto corrente: regole generali . . . . .»   | 2  |
| 2.2. Recesso del credito: forma ed efficacia . . . . .»   | 4  |
| 2.3. Recesso: princìpi . . . . .»   | 5  |
| 2.4. Una breve considerazione congiunturale sul “brutale recesso” dai fidi ed altre ipotesi di recesso illegittimo . . . . .» | 7  |
| 3. Accesso abusivo alle garanzie statali . . . . .»   | 9  |
| <b>Capitolo II. Limite di erogazione dei mutui fondiari</b> . . . . .»  | 11 |
| <i>Diana Ingravallo</i>   |    |
| 1. Introduzione storica . . . . .»  | 11 |
| 2. Quadro normativo attuale . . . . .»  | 12 |
| 3. Le questioni applicative . . . . .»  | 15 |
| 4. Caratteristiche del limite di finanziabilità . . . . .»  | 17 |
| 5. Anomalie del credito fondiario . . . . .»  | 20 |
| 6. Superamento del limite e rilievo dell'infedeltà peritale . . . . .»  | 23 |
| 7. Le conseguenze della violazione del limite di finanziabilità: breve ricostruzione giuridica»                               | 26 |
| 8. L'arresto delle Sezioni Unite del 16 novembre 2022 . . . . .»  | 39 |
| <b>Capitolo III. Conservazione e produzione documentale: onere della prova ed azioni esperibili</b> . . . . .»                | 51 |
| <i>Giuseppe Carianni</i>  |    |
| 1. Premessa . . . . .»  | 51 |
| 2. I soggetti legittimati a richiedere la documentazione bancaria. . . . .»   | 52 |
| 3. La richiesta <i>ex art.</i> 119 T.U.B. . . . .»  | 54 |
| 4. La documentazione bancaria. . . . .»   | 55 |
| 5. Il diritto a ottenere copia del contratto . . . . .»   | 57 |
| 6. Il diritto ad ottenere copia delle singole operazioni di conto corrente . . . . .»   | 60 |
| 7. Il diritto a ottenere copia degli estratti conto bancari . . . . .»  | 62 |

|   |    |
|---|----|
| 8. I documenti bancari ultradecennali . . . . . »                                       | 64 |
| 9. I costi della documentazione bancaria . . . . . »                                    | 66 |
| 10. Rimedi processuali esperibili per recuperare la documentazione bancaria . . . . . » | 67 |
| 11. L'art. 210 c.p.c. . . . . »   | 70 |
| 12. Conseguenze dell'omesso recupero della documentazione: l'onere della prova . . »    | 72 |

#### **Capitolo IV. Le fideiussioni e la condotta anticoncorrenziale . . . . . »**

*Alessandro Alfonzo*

|  |     |
|--|-----|
| 1. La fideiussione (cenni): definizione, caratteri, distinzione dal contratto autonomo di garanzia, fonti, funzione - introduzione alla fideiussione nel credito . . . . . »   | 77  |
| 2. La fideiussione <i>omnibus</i> : aspetti generali . . . . . »   | 83  |
| 3. Fideiussione <i>omnibus</i> , erogazione del credito e buona fede . . . . . »   | 90  |
| 4. Le clausole “ <i>in deroga</i> ” nella fideiussione e il c.d. “ <i>professionista di rimbalzo</i> ” . . . »   | 94  |
| 5. Fideiussioni <i>omnibus</i> conformi allo schema A.B.I.: le norma lesive della concorrenza in contrasto con l'art. 2, comma 2, lett. a) della Legge n. 287/90 . . . . . »   | 101 |
| 6. L'ordinanza della Corte di Cassazione, 12 dicembre 2017, n. 29810: la questione della nullità delle clausole dei contratti “a valle” . . . . . »  | 107 |
| 7. Il dibattito in merito alla c.d. “prova privilegiata” del provvedimento dell'Autorità Garante . . . . . »   | 111 |
| 8. La sorte dei “contratti a valle” a seguito della declaratoria della nullità delle condizioni: i rimedi attivabili - il dibattito ante Cass. SS.UU. n. 41994/2021 sulla nullità totale o parziale - il riconoscimento della sola tutela risarcitoria . . . . . » | 116 |
| 9. La sentenza delle Sezioni Unite della Corte di Cassazione 30 dicembre 2021, n. 41994. . . . . »   | 128 |

#### **Capitolo V. La cessione alle società di recupero crediti delle posizioni in contenzioso . . . . . »**

*Alessandro Alfonzo*

|   |     |
|---|-----|
| 1. I crediti deteriorati ( <i>non performing loans</i> - N.P.L.) . . . . . »  | 141 |
| 2. La cessione dei crediti: profili generali e inquadramento normativo - l'art. 58 del Testo Unico Bancario . . . . . »   | 145 |
| 3. I soggetti coinvolti nella cessione di rapporti giuridici di cui all'art. 58 T.U.B.: le operazioni di cartolarizzazione e il modello tipico previsto dalla Legge n. 130 del 7 aprile 1999 - le società di recupero crediti <i>ex art.</i> 115 T.U.L.P.S. . . . . » | 149 |
| 4. L'ambito oggettivo di applicazione dell'art. 58 T.U.B.: le cessioni di aziende e di rami di azienda . . . . . »  | 156 |
| 4.1. (Segue) L'ambito oggettivo di applicazione dell'art. 58 T.U.B.: le cessioni di beni e rapporti giuridici individuabili in blocco . . . . . »   | 161 |
| 5. Gli adempimenti pubblicitari relativi all'avvenuta cessione. . . . . »   | 164 |
| 6. La prova della titolarità del credito azionato nella cessione in blocco <i>ex art.</i> 58 T.U.B. . »   | 168 |

|   |     |
|---|-----|
| 7. La successione nei diritti controversi: art. 111 c.p.c. ed effetti sul processo . . . . .» | 183 |
|---|-----|

|   |     |
|---|-----|
| <b>Capitolo VI. Responsabilità degli organi sociali e degli enti e reati bancari</b> . . . . .» | 199 |
| <i>Elisa Davanzo</i>  |     |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Qualifiche soggettive nei reati bancari e D.Lgs. n. 231/2001 . . . . .»                 | 199 |
| 2. I reati bancari nel T.U.B.: le condotte di abusivismo bancario e finanziario . . . . .» | 206 |
| 3. (Segue) I reati di mendacio e falso interno . . . . .»                                  | 213 |
| 4. Ostacolo alle funzioni di vigilanza e aggrottaggio bancario . . . . .»                  | 216 |
| 5. Erogazione del credito e responsabilità della banca: considerazioni generali . . . . .» | 224 |
| 6. Concessione abusiva del credito: rilevanza penale . . . . .»                            | 227 |
| 7. Credito garantito dallo Stato – profili penali e prime riflessioni. . . . .»            | 245 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Capitolo VII. Segnalazioni illegittime alle centrali dei rischi interbancari: rimedi e risarcimento del danno</b> . . . . .» | 253 |
| <i>Daniele Fortugno</i>   |     |

|   |     |
|---|-----|
| 1. <i>Ratio</i> e fondamenti della segnalazione alla Centrale dei Rischi di Banca d'Italia . . .»                   | 253 |
| 2. Le centrali rischi private (S.I.C.). . . . .»  | 256 |
| 3. Cenni sull'illegittima segnalazione alla C.A.I. . . . .»   | 260 |
| 4. Presupposti per la segnalazione alla Centrale dei Rischi . . . . .»  | 267 |
| 5. La segnalazione a sofferenza e nozione sullo stato di insolvenza . . . . .»                                      | 274 |
| 6. L'obbligo di preavviso . . . . .»  | 279 |
| 7. Casi di segnalazioni illegittime: profili giurisprudenziali . . . . .»   | 285 |
| 8. La responsabilità contrattuale ed extracontrattuale degli intermediari per l'illegittima segnalazione . . . . .» | 287 |
| 9. Il risarcimento del danno patrimoniale . . . . .»  | 292 |
| 10. Il risarcimento del danno non patrimoniale . . . . .»   | 296 |
| 11. Il danno da reputazione commerciale e personale . . . . .»  | 299 |
| 12. La tutela d'urgenza <i>ex</i> art. 700 c.p.c. . . . .»  | 302 |
| 12.1. Tutela d'urgenza e violazione della <i>privacy</i> nella segnalazione a sofferenza . . .»                     | 305 |
| 13. Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario . . . . .»  | 310 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Capitolo VIII. Le operazioni bacciate</b> . . . . .» | 315 |
| <i>Antonio Pinto</i>                                    |     |

|   |     |
|---|-----|
| 1. La disciplina dell'art. 2358 c.c. . . . .»   | 315 |
| 2. La nullità delle operazioni bacciate . . . . .»  | 316 |
| 3. Il regime probatorio semplificato per il cliente, al fine di provare le operazioni bacciate .» | 321 |

|   |     |
|---|-----|
| 4. Le operazioni bacciate come pratiche commerciali scorrette secondo l'A.G.C.M. . . . »  | 323 |
| 5. Le determinazioni delle Autorità di Vigilanza . . . . . »  | 325 |
| 6. Le decisioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie relative a casi di operazioni bacciate . . . . . »                                 | 326 |
| 7. L'applicabilità della disciplina delle operazioni bacciate anche alle banche costituite in forma di società cooperativa . . . . . »          | 327 |
| 8. Legittimità dell'azione di accertamento negativo del credito correlata ad un'operazione bacciata, anche in caso di banca in L.C.A. . . . . » | 329 |

## **Capitolo IX. L'esecutività nel diritto bancario: criticità e casistica. . . »** 333

*Ivana Russo*

|  |     |
|--|-----|
| 1. Introduzione: l'esecutività in generale . . . . . »   | 333 |
| 2. Tipologie di titoli esecutivi: i titoli esecutivi stragiudiziali. . . . . »   | 335 |
| 3. I titoli esecutivi giudiziali . . . . . »   | 335 |
| 4. L'esecutività nel diritto bancario - l'esercizio dell'attività bancaria - presupposti e <i>governance</i> . . . . . »   | 337 |
| 4.1. Intermediario bancario o finanziario non abilitato e criticità del titolo esecutivo contrattuale: casistica . . . . . »   | 340 |
| 5. Il diritto di credito della Banca: i titoli esecutivi contrattuali. . . . . »   | 346 |
| 6. I titoli esecutivi bancari. . . . . »   | 347 |
| 6.1. Contratto di apertura di credito <i>ex artt.</i> 1842-1844 c.c. e contratto di apertura di credito ipotecaria mediante atto pubblico . . . . . »                            | 347 |
| 6.2. Il contratto di mutuo non costituisce titolo esecutivo se la somma non è consegnata al mutuatario: la crisi d'identità della <i>datio</i> o <i>traditio rei</i> . . . . . » | 348 |
| 6.3. Contratto di risparmio edilizio mutuo immediato e mutuo di assegnazione . . . »   | 349 |
| 6.4. Le decisioni dell'A.B.F. e dell'A.C.F. non sono titoli esecutivi. . . . . »   | 350 |
| 6.5. La mediazione obbligatoria in materia di contratti bancari e la natura esecutiva del verbale di mediazione . . . . . »  | 351 |

## **Capitolo X. La vendita a prezzo ingiusto nell'esecuzione, l'esecuzione infruttuosa e i beni privi di valore . . . . . »** 353

*Chiara Curculescu*

|  |     |
|--|-----|
| 1. Introduzione . . . . . »  | 353 |
| 2. La vendita a prezzo ingiusto: il "giusto prezzo" nell'analisi giurisprudenziale . . . » | 354 |
| 3. Il provvedimento di sospensione. . . . . »  | 366 |
| 4. L'infruttuosità dell'espropriazione forzata . . . . . »                                 | 369 |
| 5. Beni senza valore: l'attività di liquidazione manifestamente non conveniente . . . »    | 375 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Capitolo XI. La tutela giuridica nelle frodi informatiche e nel trading on line</b> .....  | 385 |
| <i>Massimo Melpignano e Marco Melpignano</i>  |     |
| 1. Inquadramento normativo .....  | 385 |
| 2. Autenticazione forte: S.C.A. ( <i>Strong Customer Authentication</i> ) .....   | 388 |
| 3. Tipologie di illeciti in materia di pagamenti elettronici .....  | 389 |
| 4. Schemi frodatori ricorrenti .....  | 391 |
| 5. Orientamenti E.B.A. gravi incidenti .....  | 393 |
| 6. Rimedi .....   | 394 |
| <b>Capitolo XII. “La truffa” dei diamanti: monito per il futuro?</b> .....  | 403 |
| <i>Barbara Gualtieri</i>  |     |
| 1. “Un diamante è per sempre”: i fatti .....  | 403 |
| 2. La vendita di diamanti da investimento: i numeri e le cifre .....  | 405 |
| 3. La disciplina della distribuzione delle “attività finanziarie attraverso i canali bancari”: il ruolo di CO.N.SO.B e di Banca di Italia ..... | 409 |
| 4. Gli esposti e i ricorsi all’Arbitro Bancario Finanziario .....   | 420 |
| 5. La dimensione dell’operatività in diamanti e i rimborsi .....  | 421 |
| 6. Il ruolo fondamentale del Consiglio di Stato .....   | 421 |
| 7. Il valore di prova delle decisioni dell’Autorità Garante nei procedimenti civili ...   | 425 |
| 8. Cenni ad alcuni provvedimenti significativi dei Giudici Ordinari .....   | 426 |