

INDICE

1 **Capitolo 1**

Le origini e le fonti del diritto contrattuale bancario (di MIA CALLEGARI)

- 1 **1.** Origini e sviluppo dell'attività bancaria
- 5 **2.** L'evoluzione normativa degli ultimi decenni
- 8 **3.** Contratti bancari ed attività bancaria
- 11 **4.** L'impresa bancaria
- 12 **5.** I soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria
- 13 **5.1.** I requisiti per l'esercizio dell'attività bancaria
- 15 **5.2.** La *governance* delle imprese bancarie
- 17 **5.3.** L'esercizio dell'attività bancaria da parte di soggetti diversi dalle banche
- 18 **5.4.** Banca etica e finanza etica
- 21 **5.5.** La vigilanza sulle imprese bancarie
- 25 **5.6.** I pilastri dell'Unione bancaria europea
- 28 **6.** Le fonti del diritto contrattuale bancario. Il codice civile
- 29 **7.** Le norme bancarie uniformi
- 31 **7.1.** (Segue): La progressiva delimitazione dell'autonomia privata

39 **Capitolo 2**

I principi generali (di MIA CALLEGARI)

- 39 **1.** Il dovere di riservatezza
- 41 **2.** Limiti del segreto bancario
- 46 **3.** Attuale contenuto del segreto bancario
- 47 **4.** Il principio di trasparenza
- 50 **5.** Pubblicità delle condizioni contrattuali
- 54 **6.** La forma dei contratti bancari
- 57 **7.** Contenuti minimi dei contratti bancari
- 59 **8.** Comunicazioni alla clientela e documentazione delle operazioni
- 62 **9.** Limiti in tema di valute e previsioni in tema di interessi
- 64 **10.** Le variazioni unilaterali delle condizioni economiche

- 70 **11.** Il recesso nei contratti a tempo indeterminato
- 70 **12.** La capitalizzazione degli interessi. Origine ed evoluzione
- 75 **13.** (Segue): la disciplina vigente *ex art.* 120 TUB e il divieto di anatocismo
- 77 **14.** Operazioni bancarie ed usura
- 83 **15.** I meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie bancarie e finanziarie

87 **Capitolo 3**

Il conto corrente di corrispondenza (di GINO CAVALLI)

- 87 **1.** Nozione e natura giuridica
- 89 **2.** Il servizio di cassa
- 90 **3.** (Segue): incarichi di pagamento
- 95 **4.** (Segue): incarichi di riscossione
- 98 **5.** Servizio di cassa e mandato
- 100 **6.** La costituzione della provvista
- 103 **7.** Il regolamento in conto corrente
- 104 **8.** L'estratto conto
- 106 **9.** Clausola di conto corrente e compensazione
- 107 **10.** Cointestazione e rappresentanza
- 110 **11.** Scioglimento del rapporto
- 113 **12.** Gli effetti dello scioglimento
- 114 **13.** Revocatoria fallimentare delle rimesse in conto corrente

119 **Capitolo 4**

Il deposito bancario (di GINO CAVALLI)

- 119 **1.** Nozione e funzioni del contratto
- 121 **2.** Natura giuridica. Principi generali
- 124 **3.** I depositi in conto corrente
- 125 **4.** I depositi a risparmio
- 127 **5.** I libretti nominativi
- 128 **6.** I libretti al portatore
- 129 **7.** Certificati di deposito e buoni fruttiferi

133 **Capitolo 5**

L'apertura di credito bancario (di GINO CAVALLI)

- 133 **1.** Nozione e natura giuridica
- 135 **2.** Apertura di credito ed «affidamenti bancari»

- 137 **3.** La stipulazione del contratto
- 139 **4.** L'utilizzazione del credito: apertura di credito in conto corrente ed apertura di credito semplice
- 141 **5.** Aperture di credito allo scoperto ed aperture di credito garantite
- 143 **6.** Le garanzie dell'affidamento. Il pegno bancario
- 146 **7.** (Segue): la fideiussione *omnibus*
- 151 **8.** L'estinzione del contratto
- 154 **9.** (Segue): il recesso nella contrattualistica bancaria
- 158 **10.** Il finanziamento del consumatore
- 159 **11.** La funzione di finanziamento della banca e la concessione abusiva del credito

163 **Capitolo 6**
L'anticipazione bancaria (di MIA CALLEGARI)

- 163 **1.** Nozione e natura giuridica
- 165 **2.** L'oggetto della garanzia
- 166 **3.** Disciplina del rapporto
- 168 **4.** L'anticipazione impropria

171 **Capitolo 7**
Lo sconto bancario (di GINO CAVALLI)

- 171 **1.** Nozione e natura giuridica
- 172 **2.** Sconto e figure affini
- 176 **3.** Stipulazione del contratto
- 179 **4.** Il castelletto di sconto
- 180 **5.** Vicende del contratto
- 182 **6.** Sconto di tratte con cessione della provvista
- 184 **7.** Sconto di tratte documentate

187 **Capitolo 8**
I servizi bancari (di GINO CAVALLI e MIA CALLEGARI)

- 187 **1.** Contratti bancari e servizi bancari
- 189 **2.** Il servizio delle cassette di sicurezza. Nozione e natura
- 191 **3.** (Segue): le obbligazioni delle parti
- 193 **4.** (Segue): la responsabilità della banca
- 197 **5.** (Segue): l'apertura della cassetta
- 199 **6.** I contratti di mera custodia
- 201 **7.** I depositi di titoli a custodia ed amministrazione. Nozione e natura

- 202 **8.** (Segue): la dematerializzazione dei titoli di credito
205 **9.** (Segue): vicende del contratto ed obbligazioni della banca
- 211 **Capitolo 9**
I servizi di investimento (di GINO CAVALLI e MIA CALLEGARI)
- 211 **1.** I servizi d'investimento. Nozione ed evoluzione normativa
214 **2.** Il quadro delle innovazioni normative di matrice europea ad impatto sui mercati finanziario-assicurativi
216 **3.** La disciplina degli intermediari finanziari
221 **4.** La tutela degli investitori
223 **5.** (Segue): il Regolamento Intermediari del 2018
229 **6.** La responsabilità degli intermediari finanziari
- 233 **Capitolo 10**
I servizi di pagamento (di MIA CALLEGARI)
- 233 **1.** La cassa continua
234 **2.** Il servizio Bancomat
238 **3.** (Segue): responsabilità in caso di smarrimento, sottrazione o clonazione del Bancomat
241 **4.** Le carte di credito
243 **5.** Natura giuridica e disciplina delle carte di credito
247 **6.** L'evoluzione dei sistemi di pagamento ed il credito al consumo
254 **7.** I contratti parabancari
- Capitolo 11**
La banca *on line* (di MIA CALLEGARI)
- 265 **1.** Dalla banca tradizionale alla banca virtuale
267 **2.** I canali della banca virtuale
270 **3.** *E-commerce*, nozione e ruolo della banca
272 **4.** (Segue): disciplina comunitaria e nazionale in materia di commercio elettronico
278 **5.** (Segue): il contratto telematico e la firma digitale
282 **6.** L'attività bancaria *on line*: la sicurezza del sistema e la tutela della *privacy in Internet*
288 **7.** Criticità del sistema e profili di responsabilità della banca