

INDICE

Premessa introduttiva.....	1
----------------------------	---

Sezione I IL QUADRO NORMATIVO

Capitolo I LA TUTELA CHE NON TORNERÀ

Dott. *Stefano Chiodi*

1. Cenni storici: la <i>Legge bancaria del '36</i>	6
2. L'emanazione del Testo Unico Bancario T.U.B.C. nel 1993	9
3. La disciplina delle <i>crisi bancarie</i> previgente il " <i>bail-in</i> "	19
2. Il <i>sistema di garanzia dei depositanti</i>	24

Capitolo II IL "*BAIL-IN*" RIVOLUZIONA LE TUTELE DEL RISPARMIATORE

Dott. *Stefano Chiodi*

1. Premessa	28
2. Meccanismo di Vigilanza Unico (M.V.U.)	28
3. Il recepimento della direttiva B.R.R.D.: prevenzione e gestione della " <i>crisi non irreversibile</i> "	39
3.1 Il " <i>piano di risanamento</i> "	40
3.2 Le " <i>misure di intervento precoce</i> "	42
3.3 L'Amministrazione straordinaria	45
3.4 La prevenzione e gestione della " <i>crisi non irreversibile</i> ": conclusione	46
4. Il recepimento della direttiva B.R.R.D.: la " <i>crisi irreversibile</i> "	47
4.1 La <i>liquidazione coatta amministrativa</i>	49
4.2 I <i>sistemi di garanzia dei depositi</i>	51
4.3 D.Lgs. n. 180/2015 – I " <i>fondi di risoluzione</i> " tenuti da Banca d'Italia	54
4.4 D.Lgs. n. 180/2015 – Le altre procedure di gestione della crisi - <i>Riduzione o conversione di azioni</i>	58
4.5 D.Lgs. n. 180/2015 – La " <i>risoluzione</i> " della banca	60

4.5.1 Il <i>Piano di risoluzione</i>	60
4.5.2 La “ <i>risoluzione</i> ”	65
4.5.3 Il “ <i>bail-in</i> ”	68

Sezione II LE VICENDE

Capitolo III IL *BAIL-IN*: LE BANCHE DEL “CENTRO ITALIA” PARTE PRIMA

Avv. Domenico Fioretti

1. Breve premessa	80
2. La fase fisiologica del rapporto Cliente-Banca	80
3. La fase patologica del rapporto Cliente-Banca	86
4. I controlli, la vigilanza	90
5. Una riflessione.....	97

Capitolo IV IL *BAIL-IN*: LE BANCHE DEL “CENTRO ITALIA” PARTE SECONDA - LA CA.RI.FE.

Avv. Monica Mandico

1. Ca.Ri.Fe. e le vicende che ne hanno determinato la crisi	100
2. Problematiche connesse con il contenzioso incardinato ante crisi	114
3. Problematiche connesse con l’eventuale nuovo contenzioso su rapporti precedenti la crisi	119
4. Il contenzioso conseguente la crisi	123
4.1 La procedura arbitrale dell’A.N.A.C. per l’accesso al <i>Fondo di Solidarietà</i>	126
4.2 Allegato: D.L. 22 novembre 2015, n. 183	132

Capitolo V IL *BAIL-IN* DELL’UNICA QUOTATA: IL MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Avv. Gennaro Gissonna

1. La vicenda Monte dei Paschi di Siena	138
2. Notazioni in tema di contenzioso: la tutela dei consumatori	143

INDICE

VII

3. Il contenzioso “For You” – Commento a Cass. civ. Sez. I, 15-02-2015, n. 2900 149
 4. Problematiche connesse con il contenzioso *pre e post* crisi 156

Capitolo VI
L’AVVENTO DELLA “LEGGE-CONTRATTO”:
LE BANCHE POPOLARI VENETE

Avv. Nicola Stiaffini

1. Premessa 160
 1.1 Le vicende ante LCA, un po’ di storia 160
 1.2 Analogie ed epilogo 164
 2. La cessione 165
 3. Le cessioni delle controversie *ex art. 3 del D.L. n. 99/2017* 168
 4. Problematiche connesse con il contenzioso incardinato ante crisi 173
 5. Problematiche connesse con l’eventuale nuovo contenzioso su rapporti precedenti
 la crisi 177
 5.1 La Società per la Gestione di Attività S.p.A. 178
 6. L’insinuazione al passivo della L.C.A. 180
 7. La tutela in sede penale 183
 8. Il contratto 197

Sezione III
SPUNTI DI RIFLESSIONE

Capitolo VII
DURA ET INCERTA LEX, SED LEX

Avv. Erika Cacciatore

1. Premessa 214
 2. (Sull’incertezza circa) la natura giuridica del trasferimento di “attività e passività”
 ad un Istituto di Credito cessionario, come previsto dal D.L. n. 99/2017 215
 3. (Sull’incertezza circa) la notizia della Cessione prevista dal D.L. n. 99/2017 217
 4. (Sull’incertezza circa) la vincolatività delle disposizioni contenute nella Scrittura
 Privata del 26 giugno 2017 219
 5. (Sulla incertezza circa) le fattispecie tassativamente escluse dall’art.3, lettere *b) e c)*
 del D.L. n. 99/2017 221
 6. (Sulla incertezza circa *la*) disciplina applicabile alla cessione intervenuta tra le due
 Banche Venete ed Intesa Sanpaolo e (sulle incerte) conclusioni 225

Capitolo VIII
L.C.A. DELLE BANCHE VENETE E PRINCIPIO
DI TUTELA GIURISDIZIONALE EFFETTIVA

Dott. *Massimo Vaccari*

Magistrato a Verona

1. Premessa: il quadro normativo	232
2. I debiti esclusi dalla cessione a Banca Intesa	232
3. “Le controversie” escluse dalla cessione	235
4. L’incompatibilità della disciplina in esame con il principio comunitario della tutela giurisdizionale effettiva	237
Aconimi	245
Indice analitico	248