

BANCA BORSA TITOLI DI CREDITO

RIVISTA BIMESTRALE DI DOTTRINA E GIURISPRUDENZA

Vol. LVIII - Nuova serie - Settembre-Ottobre 2005

DIREZIONE ESECUTIVA

FEDERICO MARTORANO - GIUSEPPE B. PORTALE
NICCOLÒ SALANITRO - GIUSEPPE SANTONI



SOMMARIO

PARTE PRIMA

ARTICOLI

	PAG.
FRANCESCO CAPRIGLIONE, <i>La valutazione della "partecipazione" nel capitale della Banca d'Italia alla luce dei principi contabili internazionali IAS-IFRS</i>	531
ANDREA BARTALENA, <i>Le nuove obbligazioni</i>	543
ANTONELLA SCIARRONE ALIBRANDI, <i>Il pagamento a mezzo bancogiro (Ricordo di Gian Franco Campobasso)</i>	562
ANNA GARDELLA, <i>La legge applicabile alle garanzie finanziarie tra localizzazione e autonomia privata: una prima ricognizione dopo l'attuazione della direttiva 2002/47/CE</i>	583

CRONACHE LEGISLATIVE E DOCUMENTAZIONE

Circolare A.B.I. del 25 febbraio 2005, n. LG/000906. « Contratti bancari - Condizioni generali relative al rapporto banca-cliente - Contratto di finanziamento fondiario stipulato in atto unico e capitolato di patti e condizioni generali », con introduzione e commento di CARLO-MARIA TARDIVO, <i>I nuovi "suggerimenti" A.B.I. in tema di contratti bancari</i>	626
---	-----

RIVISTA BIBLIOGRAFICA (a cura di Fabrizio Maimeri)

RECENSIONI

FRANCESCO CAPRIGLIONE, *Etica della finanza, mercato, globalizzazione*, 526.

SCHEDE E SEGNALAZIONI

LIBRI

SANDRO AMOROSINO, CARLA RABITTI BEDOGNI (a cura di), *Manuale di diritto dei mercati finanziari*, 528; FILIPPO ANNUNZIATA, *La disciplina del mercato mobiliare*, 528; FILIPPO BAGGIO, GIUSEPPE REBECCA, *Il pegno di strumenti finanziari, di azioni e quote*, 663; MARIO BESSONE, *I mercati mobiliari*, 528; SIDO BONFATTI, *La « riforma urgente » del diritto fallimentare e le banche. Problemi risolti e irrisolti*, 115; RENZO COSTI, LUCA ENRIQUES, *Il mercato mobiliare*, 528; GUIDO FERRARINI, KLAUS J. HOPT, JAAP WINTER, EDDY WYMEERSCH (Editors), *Reforming Company and Takeover Law in Europe*,

260; ENRICO GABRIELLI, RAFFAELE LENER (a cura di), *I contratti del mercato finanziario*, 662; MATTEO GATTI, *Opere e struttura del mercato del controllo societario*, 663; PAOLO MONTALENTI, *La società quotata*, 262; LUCIA PICARDI, *Impresa e contratto nella gestione del risparmio*, 661; FILIPPO SARTORI, *Le regole di condotta degli intermediari finanziari*, 659; GIANFRANCESCO VECCHIO, *La cessione del credito nella contrattazione d'impresa*, 530.

PARTE SECONDA

NOTE E OSSERVAZIONI A SENTENZA

GIOVANNI B. BARILLA, <i>Polizza fideiussoria e assicurazione del credito tra attività bancaria e assicurativa: funzione di garanzia e profili atipici</i>	508
NICOLETTA CIOCCA, <i>Rimborso anticipato di obbligazioni, « obbligazioni strutturate » e obblighi di trasparenza nella negoziazione</i>	547
RENATO MANGANO, <i>Variazioni sul tema della revocatoria dei pagamenti di terzo</i>	575
FABRIZIO FAUSTINI, <i>Inefficacia del pagamento anticipato ex art. 65 legge fallimentare e originaria scadenza del debito</i>	584

GIURISPRUDENZA

(I numeri in neretto si riferiscono alle pagine di questo fascicolo)

ACCERTAMENTI ISPETTIVI DELLA BANCA D'ITALIA — Risultanze e valutazioni — Valenza probatoria qualificata — Sussistenza (Tar Lazio, 13 maggio 2003, n. 4119 - sez. I)	322
ASSEGNO BANCARIO — Assegno in bianco — Valore di ricognizione di debito (Trib. Milano, 19 dicembre 2002)	99
— Clausola di non trasferibilità — Responsabilità extracontrattuale della banca trattaria verso il beneficiario non portatore del titolo — Sussistenza (Trib. Napoli, 31 marzo 2004)	594
— Emissione in difetto di provvista — Forma e termini del pagamento tardivo — Interessi — Penale — Spese (Trib. Marsala, 9 luglio 2003 (ord.))	447
— Emissione in difetto di provvista — Forma e termini del pagamento tardivo — Prova del pagamento tardivo — Penale — Interessi — Spese (Trib. Marsala, 5 maggio 2003 (ord.))	446
— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — C.A.I. — Tutela cautelare — Cancellazione — Difetto di legittimazione passiva della Banca d'Italia (Trib. Udine, 19 gennaio 2004 (ord.); Trib. Marsala, 5 maggio 2003 (ord.))	446, 448
— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — Tutela cautelare — Cancellazione — Difetto di legittimazione passiva della Banca d'Italia — Forma e termini del pagamento tardivo — Prova del pagamento tardivo (Trib. Marsala, 9 luglio 2003 (ord.))	447
— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — C.A.I. — Tutela cautelare — Cancellazione — Forma e termini del pagamento tardivo — Prova del pagamento tardivo (Trib. Modena, 20 gennaio 2003 (ord.))	448
— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — C.A.I. — Tutela cautelare — Cancellazione — Forma e termini del pagamento tardivo — Prova del pagamento tardivo — Penale — Interessi — Spese (Trib. Busto Arsizio, 19 settembre 2003 (ord.); Trib. Modena, 27 gennaio 2003 (ord.))	447, 449

— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — C.A.I. — Tutela cautelare — Cancellazione — Obblighi della banca trattaria (Trib. Udine, 19 gennaio 2004 (ord.))	446
— Emissione in difetto di provvista — Illegittima iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria — C.A.I. — Tutela cautelare — Cancellazione — Richiamo dell'assegno — Mandato all'incasso — Presentazione — Obblighi della banca trattaria (Trib. Busto Arsizio, 19 settembre 2003 (ord.); Trib. Modena, 27 gennaio 2003 (ord.))	446, 448
AUTORITÀ DI VIGILANZA — Provvedimento — Impugnazione con motivi aggiunti e ricorso — Deposito oltre quindici giorni da notifica — Inammissibilità (Tar Lazio, 26 aprile 2004, n. 3528 - sez. I (Roma))	
	221
BANCA — Liquidazione coatta amministrativa — Disposizione esonero previo avvio procedimento — Ratio — Effetti (Tar Lazio, 26 aprile 2004, n. 3528 - sez. I (Roma))	
	221
— Liquidazione coatta amministrativa — Motivazione <i>per relationem</i> proposta Banca d'Italia — Legittimità — Onere motivazione imputabilità violazioni amministratori — Non sussiste (Tar Lazio, 26 aprile 2004, n. 3528 - sez. I (Roma))	221
— Liquidazione coatta amministrativa — Presupposto perdite patrimoniali di eccezionale gravità — Intervento Fondo garanzia depositanti e dichiarazione giudiziale di insolvenza — Conferma (Tar Lazio, 26 aprile 2004, n. 3528 - sez. I (Roma))	221
CAMBIALE — Girata per l'incasso — Smarrimento del titolo — Legittimazione a promuovere l'ammortamento (App. Milano, 7 ottobre 2003)	
	272
— Smarrimento del titolo — Mancato ammortamento — Risarcimento dei danni — Presupposti (App. Milano, 7 ottobre 2003)	272
CESSENE DEL CREDITO IN GENERE — Estinzione del credito — Eccezioni opponibili dal debitore ceduto — Possibilità di esperire azione di ripetizione da parte del debitore (App. Milano, 22 ottobre 2004)	
	482
CESSENE DI CREDITO IVA — Accertata inesistenza del credito — Obbligo di restituzione in capo al cedente ed al cessionario — Solidarietà passiva (App. Milano, 22 ottobre 2004)	
	482
— Restituzione di polizza fideiussoria a garanzia del credito IVA — Legittimazione del garante all'azione di regresso verso il cessionario — Solidarietà passiva - Surrogazione legale (App. Milano, 22 ottobre 2004)	482
COMMITTIMENTI IN SOCIETÀ — Cambiali garantite da fidejussione — Relazione giurata di stima <i>ex art.</i> 2343 c.c. — Necessità (Tar Lazio, 13 maggio 2003, n. 4119 - sez. I)	
	322
CONSOB — Diniego di accesso e segreto d'ufficio — Questione di legittimità costituzionale — Preclusione assoluta ed astratta all'accesso a notizie, informazioni e dati in possesso della Consob in ragione della sua attività di vigilanza — Violazione dei principi di ragionevolezza, di effettività della tutela giurisdizionale, di eguaglianza, di imparzialità e buon andamento dell'attività amministrativa — Eccesso di delega - Infondatezza (Corte cost., 26 gennaio 2005, n. 32)	
	355
CONTRATTI BANCARI — Apertura di credito bancario a tempo indeterminato — Recesso — Tutela di urgenza — <i>Facere</i> infungibile — Inammissibilità (Trib. Catania, 19 gennaio 2004 (ord.))	
	57
— Conto corrente bancario — Anatocismo — Capitalizzazione trimestrale degli interessi attivi — Usi normativi — Configurabilità — Esclusione — Usi negoziali — Configurabilità — Conseguenze — Nullità (Trib. Catania, 10 aprile 2003)	301

— Contratto bancomat — Prova dell'emissione e della consegna della tessera desunta dalle registrazioni dell'archivio informatico della banca — Inidoneità — Responsabilità della banca per prelievi bancomat effettuati da soggetti non abilitati — Sussistenza (Trib. Mantova, 31 agosto 2004)	435
— Credito documentario irrevocabile confermato — Obbligazioni della banca confermante — Controllo di regolarità dei documenti (App. Milano, 14 gennaio 2004)	419
— Interessi — Capitalizzazione trimestrale — Esistenza di un uso normativo di anatocismo trimestrale — Negazione — Nullità della relativa « condizione generale » di contratto stipulato prima del 1999 (Cass., 4 novembre 2004, n. 21095 - sez. un.)	115, 253
— Operazioni bancarie in conto corrente — Compensazione fra i saldi di più rapporti o di più conti — Esclusione (Trib. Milano, 9 luglio 2004)	286
— Operazioni bancarie in conto corrente — Estratto conto — Efficacia probatoria nei confronti del fideiussore del correntista — Limiti (Cass., 25 settembre 2003, n. 14234 - sez. I)	524
— Sconto — Diritto della banca alla restituzione della somma scontata — Operatività — Condizioni — Recesso incondizionato della banca — Illegittimità per contrarietà a buona fede oggettiva (Cass., 23 settembre 2002, n. 13823 - sez. I)	1
CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA — Autonomia — Limite immanente — Escussione abusiva o fraudolenta — Possibilità di opporre l'<i>exceptio doli generalis</i> (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
— Documenti di garanzia — Escussione — Forme prescritte nel testo della garanzia — Escussione in forme diverse — Ammissibilità — Equiparazione in base alla prospettiva del garante (Oberster Gerichtshof Austriaco, 16 dicembre 2003)	408
— Elemento causale e limite all'autonomia del contratto — Oggettiva elisione del rischio garantito — Difetto funzionale della causa che rende ingiustificata l'attribuzione patrimoniale (App. Milano, 12 febbraio 2005)	481
— Escussione abusiva — Prova certa ed incontestata — Obbligo di opporre l' <i>exceptio doli</i> — Pagamento automatico della banca garante — Colpa grave — Violazione dei doveri di protezione — Negazione del diritto di rivalsa — Autonomo diritto della banca controgarante di rifiutare il pagamento (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
— Indipendenza del rapporto di base — Prestazione del garante — Qualitativamente diversa da quella del debitore principale (App. Milano, 12 febbraio 2005)	481
— Pagamento della banca controgarante — Inibitoria del pagamento concessa all'ordinante (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA (ADVANCE PAYMENT BOND) — Validità — Relazione quadrilaterale — Obbligazione di pagamento del garante — Impossibilità di sollevare eccezioni attinenti al rapporto principale — Obbligazione del controgarante — Natura astratta (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
CREDITO DOCUMENTARIO IRREVOCABILE CONFERMATO — Autonomia della banca confermante — Delegazione cumulativa passiva pura — Rilevanza e limiti — Autonomia, letteralità ed astrattezza del credito documentario — Principi di buona fede (App. Milano, 14 gennaio 2004)	419
CREDITO FONDIARIO — Collocazione privilegiata degli interessi — Limiti ex art. 2855 c.c. — Esecuzione individuale — Applicabilità — Disciplina anteriore al t.u.b. — Deroga all'art. 2855 c.c. — Esclusione (Trib. Milano, 9 settembre 2003)	64
ESECUZIONE INDIVIDUALE — Piano di riparto — Illegittimità — Rettifica — Competenza funzionale del g.e. (Trib. Milano, 9 settembre 2003)	64
FALLIMENTO — Azione revocatoria fallimentare — Mandato irrevocabile all'incasso — Mezzo satisfattorio — Revocabilità (App. Milano, 25 giugno 2003)	277

— Azione revocatoria fallimentare — Procedimento negoziale indiretto — Pagamento — Anormalità del mezzo — Configurabilità (Trib. Catania, 10 aprile 2003)	301
— Azione revocatoria fallimentare — Rimesse in conto corrente bancario — Pagamento con mezzo anormale — Cessione di credito sottoposta a condizione sospensiva — Infondatezza (App. Milano, 25 maggio 2004)	567
— Cessione del credito — Opponibilità — Condizioni — Data certa della cessione — Sussistenza (Trib. Milano, 30 giugno 2003)	199
— Cessione del credito — Opponibilità ai terzi — Condizioni — Notificazione al debitore — Data certa — Insussistenza — Opponibilità alla curatela — Condizioni — Qualificazione della curatela come terzo protetto dalla data certa — Dubbia (Trib. Milano, 30 giugno 2003)	199
— Effetti pregiudizievoli ai creditori — Revocatoria fallimentare — Rimesse in conto corrente bancario — Revocabilità — Natura solutoria — Limiti (App. Firenze, 28 gennaio 2004)	24
— Effetti pregiudizievoli ai creditori — Revocatoria fallimentare — Rimesse su conto corrente « congelato » — Conoscenza dello stato di insolvenza — Prova (Trib. Milano, 9 luglio 2004)	286
— Effetti pregiudizievoli ai creditori — Revocatoria fallimentare — Rimesse su conto corrente « congelato » — Natura solutoria (Trib. Milano, 9 luglio 2004)	286
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Rimesse in conto corrente bancario — Condizioni — Natura solutoria delle rimesse — Conto scoperto — Revoca — Criteri (App. Napoli, 3 novembre 2003)	429
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Mutuo — Clausola derogatoria dell'art. 1816 c.c. — Anticipata restituzione della somma mutuata — Inefficacia <i>ex art. 65, l. fall.</i> — Esclusione (Trib. Milano, 17 maggio 2004)	579
— Mandato irrevocabile all'incasso — Compensazione — Inammissibilità (App. Milano, 25 giugno 2003)	277
— Ricorso del creditore — Interruzione della prescrizione — Esclusione (Trib. Catania, 25 agosto 2003)	294
FIDEIUSSIONE — Fideiussione <i>omnibus</i> — Importo massimo garantito — Estensione agli interessi del debito principale — Ammissibilità (Trib. Roma, 5 giugno 2003)	71
— Fideiussione <i>omnibus</i> — Mora del fideiussore — Misura degli interessi moratori al tasso ultralegale pattuito dal debitore principale — Esclusione (Trib. Roma, 5 giugno 2003)	71
— Pluralità di fideiussori — Cofideiussione — Emissione di decreto ingiuntivo — Beneficio di divisione — Esclusione — Obbligazione solidale — Applicabilità (Trib. Roma, 5 giugno 2003)	71
— Rapporto di garanzia — Estinzione del rapporto sottostante — Volontà delle parti — Possibilità di subordinare l'estinzione del rapporto di garanzia ad un momento diverso dall'estinzione del rapporto principale (Trib. Milano, 29 ottobre 2004)	483
— Rinuncia alle eccezioni — Contratto autonomo di garanzia — Estinzione del rapporto principale — Obbligo di remunerare il garante anche in seguito a tale evento (Trib. Milano, 29 ottobre 2004)	483
— Rinuncia del fideiussore alla decadenza del creditore <i>ex art. 1957 c.c.</i> — Ammissibilità — Modalità della rinuncia (Trib. Milano, 26 marzo 2004) .	440
FIDEIUSSIONE IN GENERE (NOZIONE, CARATTERI, DISTINZIONI) — Contratto di assicurazione fideiussoria — Disciplina della fideiussione — Applicabilità — Condizioni — Limiti — Clausola di pagamento a semplice richiesta o senza eccezioni — Effetti — Inapplicabilità tipiche eccezioni fideiussorie (Cass., 1° giugno 2004, n. 10486 - sez. III)	481