

BANCA BORSA TITOLI DI CREDITO

ISSN 0390-9522

RIVISTA BIMESTRALE DI DOTTRINA E GIURISPRUDENZA

LXI - Nuova serie - Gennaio-Febbraio 2008

1

DIREZIONE ESECUTIVA

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



DOTT. A. GIUFFRÈ EDITORE

SOMMARIO

PARTE PRIMA

ARTICOLI	PAG.
NICCOLÒ SALANITRO, <i>Nozione e disciplina degli amministratori indipendenti</i>	1
FRANCESCO CAPRIGLIONE, <i>I « prodotti » di un sistema finanziario evoluto. Quali regole per le banche? (Riflessioni a margine della crisi causata dai mutui sub-prime</i>	20
UMBERTO TOMBARI, <i>Problemi in tema di alienazione della partecipazione azionaria e attività di due diligence</i>	65
LUCIA PICARDI, <i>Il « fondo comune di crediti » nel sistema della separazione patrimoniale</i>	76
NICOLA PISANI, <i>Controlli societari e responsabilità da reato degli enti</i>	100
CRONACHE LEGISLATIVE E DOCUMENTAZIONE	
<i>Disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche, con introduzione e commento di FRANCESCO SAVERIO MARTORANO</i>	117
RIVISTA BIBLIOGRAFICA (a cura di Fabrizio Maimeri)	
RECENSIONI	
ORESTE DE CICCO, <i>Le classi di creditori nel concordato preventivo. Appunti sulla par condicio creditorum</i>	134

PARTE SECONDA

NOTE E OSSERVAZIONI A SENTENZA

GIANLUCA MUCCIARONE, <i>La prima sentenza della Cassazione sulle conseguenze civilistiche dell'uso della carta di credito ad opera di portatore non titolare</i>	5
ANNAMARIA MONDANI, <i>Conoscenza dello stato d'insolvenza e segnalazione alla Centrale Rischi</i>	25
ARIANNA FRACASSI - ANNA GIULIA PLATANIA, <i>Sanzioni amministrative in materia di intermediazione finanziaria e violazione dei termini procedurali: presupposti e conseguenza</i>	51
VALERIO LEMMA, <i>L'« operatore qualificato » nelle operazioni in derivati</i>	69
CINZIA MARSEGLIA, <i>Rottura brutale del credito e responsabilità della banca</i> ...	86

MARIELLA CUCCOVILLO, <i>Polizza fideiussoria e contratto autonomo di garanzia: una distinzione sfumata?</i>	100
LASARA MANCINI, <i>L'abusività della clausola compromissoria per arbitrato irri- nuale nei contratti con il consumatore</i>	111

GIURISPRUDENZA

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE — Interruzione improvvisa — Illegitti- mità — Fattispecie (Trib. Milano, 8 settembre 2006)	85
---	----

CARTA DI

— Uso, a mezzo di presentazione, da parte di soggetto non titolare — Omessa comunicazione, del gestore all'esercente, dello smarrimento o furto della carta — Diritto del gestore di ottenere dall'esercente l'intera somma accredi- tategli — Possibile esclusione (Cass., 17 luglio 2006, n. 16102 - sez. III)	1
— Uso, a mezzo di presentazione, da parte di soggetto non titolare — Verifiche dovute dall'esercente — Osservanza della diligenza del buon padre di fami- glia — Necessità (Cass., 17 luglio 2006, n. 16102 - sez. III)	1

CONTRATTI BANCARI — Deposito bancario a risparmio — Libretto di deposito a risparmio al portatore — Legittimazione del possessore — Procedura di am- mortamento — Rilascio del duplicato del libretto — Effetti — Controversia tra il detentore e l'ammortante — Titolarità del credito — Prova — Dimo- strazione dell'avvenuto deposito della somma presso la banca — Necessità — Esclusione — Prova del possesso del libretto prima dell'ammortamento (Cass., 22 luglio 2005, n. 15496 - sez. I)	35
--	----

CONTRATTI DEI CONSUMATORI — Polizza fideiussoria — Prestazione di servizi — Inesistenza — Non applicabilità degli artt. 1469-bis ss., c.c. (Trib. Milano, 18 maggio 2005)	126
---	-----

DIRITTO DI RITENZIONE — Applicabilità nei casi non previsti dalla legge — Esclu- sione — Ritenzione da parte di una SIM di valori giacenti sui conti intestati ad un promotore finanziario — Legittimità — Esclusione (Trib. Milano, 17 gennaio 2007)	81
--	----

FALLIMENTO ED ALTRE PROCEDURE CONCURSUALI — Fallimento — Effetti — Sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Atti a titolo oneroso, pagamenti e garanzie — In genere — Stato di insolvenza — Conoscenza da parte del creditore — Prova — Contenuto — Desumibilità da elementi indiziari — Idoneità — Condizioni — Qualità soggettiva del creditore (istituto bancario) — Rilevanza della prova presuntiva della "scientia decoctionis" (Cass., 13 ottobre 2005, n. 19894 - sez. I)	19
--	----

— Fallimento — Effetti — Sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione re- vocatoria fallimentare — Atti a titolo oneroso, pagamenti e garanzie — In genere — Stato di insolvenza — Conoscenza da parte del creditore — Prova relativa all'esistenza, a carico dell'imprenditore, di revoche di affidamenti e di decreti ingiuntivi — Qualità di banchiere del creditore — Possibilità di attingere tali notizie dal sistema informativo della Centrale dei rischi — Ri- levanza ai fini della prova della "scientia decoctionis" — Sussistenza (Cass., 13 ottobre 2005, n. 19894 - sez. I)	19
---	----

INTERMEDIAZI

— Ricorso ex art. 19 d.lgs. n. 5 del 2003 — Consegna della documentazione re- lativa al rapporto — Deposito della documentazione nel corso del giudizio — Adempimento — Esclusione (Trib. Nocera Inferiore, 31 luglio 2006) ..	117
--	-----

— Ricorso ex art. 19 d. lgs. n. 5 del 2003 — Consegna della documentazione relativa al rapporto — Eccezione di adempimento del convenuto — Effetti (Trib. Nocera Inferiore, 31 luglio 2006)	117
OBLIGAZIONI E CONTRATTI — Contratti del consumatore — Contratto di servizi di investimento tra privato e intermediario finanziario — Clausola compromissoria in arbitrato irrituale — Vessatorietà (Trib. Roma, 18 agosto 2006)	110
POLIZZA FIDEIUSSORIA — Clausola di inopponibilità delle eccezioni del debitore nei confronti del garante — Qualificazione (Trib. Milano, 31 agosto 2006)	98
— Inopponibilità delle eccezioni del debitore nei confronti del garante — Qualificazione (Trib. Milano, 8 settembre 2006)	98
	
— Termine di conclusione del procedimento sanzionatorio — Intermediazione finanziaria — Natura perentoria del termine — Illegittimità del provvedimento per violazione del termine — Violazione di legge — Annullamento (App. Lecce, 13 ottobre 2006 (decr.))	42
SOCIETÀ — Cooperativa — Esclusione del socio in periodo di prova — Legittimità — Condizioni (Trib. Milano, 27 dicembre 2005)	121

INDICE CRONOLOGICO DELLE DECISIONI

2005

Maggio

18 Tribunale di Milano	126
------------------------------	-----

Luglio

22 Corte di Cassazione, n. 15496 - sez. I	35
---	----

Ottobre

13 Corte di Cassazione, n. 19894 - sez. I	19
---	----

Dicembre

27 Tribunale di Milano	121
------------------------------	-----

2006

Luglio

17 Corte di Cassazione, n. 16102 - sez. III	1
31 Tribunale di Nocera Inferiore	117

Agosto

18 Tribunale di Roma	110
31 Tribunale di Milano	98

Settembre

8 Tribunale di Milano	85-98
-----------------------------	-------