

BANCA BORSA TITOLI DI CREDITO

RIVISTA BIMESTRALE DI DOTTRINA E GIURISPRUDENZA

Vol. LVIII - Nuova serie - Maggio-Giugno 2005

3

DIREZIONE ESECUTIVA

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



SOMMARIO

PARTE PRIMA

ARTICOLI	PAG.
MASSIMO BASILE, <i>Problemi e prospettive in tema di controlli sulle fondazioni bancarie</i>	263
GIULIO NAPOLITANO, <i>I controlli amministrativi sulle fondazioni di origine bancaria</i>	286
RENATO SANTAGATA, <i>Strumenti finanziari partecipativi a « specifici affari » e tutela degli investitori in patrimoni destinati (Appunti)</i>	302
OSSERVATORIO STRANIERO	
GIUSEPPE B. BARILLA, <i>Fideiussione « a prima richiesta » e fideiussione « omni- bus » nella giurisprudenza del Tribunale federale tedesco</i>	337
PROBLEMI DELLA PRATICA	
FRANCESCO F. MACCABRINI, <i>Step-up equity line e disciplina dell'aumento di capitale</i>	345
CRONACHE LEGISLATIVE E DOCUMENTAZIONE	
<i>Decreto-legge 14 marzo 2005, n. 35. — Disposizioni urgenti nell'ambito del piano di azione per lo sviluppo economico, sociale e territoriale, con introduzione e commento di RENATO MANGANO, Riforma della legge fallimentare (attuata dall'art. 2 del d.l. 14 marzo 2005, n. 35, convertito nella l. 14 maggio 2005, n. 80, pubblicata nella G.U. del 14 maggio 2005, Suppl. ord. n. 91)</i>	375
RIVISTA BIBLIOGRAFICA (a cura di Giuseppe B. Portale)	
SCHEDE E SEGNALAZIONI	
LIBRI	
SIDO BONFATTI, <i>La « riforma urgente » del diritto fallimentare e le banche. Problemi risolti e irrisolti</i> , 115; GUIDO FERRARINI, KLAUS J. HOPT, JAAP WINTER,	

EDDY WYMEERSCH (Editors), *Reforming Company and Takeover Law in Europe*, 260; PAOLO MONTALENTI, *La società quotata*, 262.

PARTE SECONDA

NOTE E OSSERVAZIONI A SENTENZA

SERGIO SEMINARA, <i>Note sul reato di illeciti rapporti patrimoniali tra dirigenza e banca (art. 136, t.u.b.)</i>	238
SERGIO SCOTTI CAMUZZI, <i>La restituzione ai clienti degli interessi anatocistici che la banca ha addebitato in passato sui loro c/c (effetti della sentenza Cass., sez. un., 4 novembre 2004, n. 21095)</i>	253
MARIA AGOSTINA CABIDDU, <i>La legittimazione delle autorità indipendenti fra procedimento e processo</i>	265
FRANCESCO ARANGIO, <i>Ricorso per fallimento ed interruzione della prescrizione</i>	295
ERMOGENE MIRAGLIA, <i>Revocatoria fallimentare di procedimento negoziale indiretto</i>	311
CARMINE DIEGO DE VITO, <i>I requisiti prudenziali degli intermediari finanziari al vaglio del giudice amministrativo</i>	343

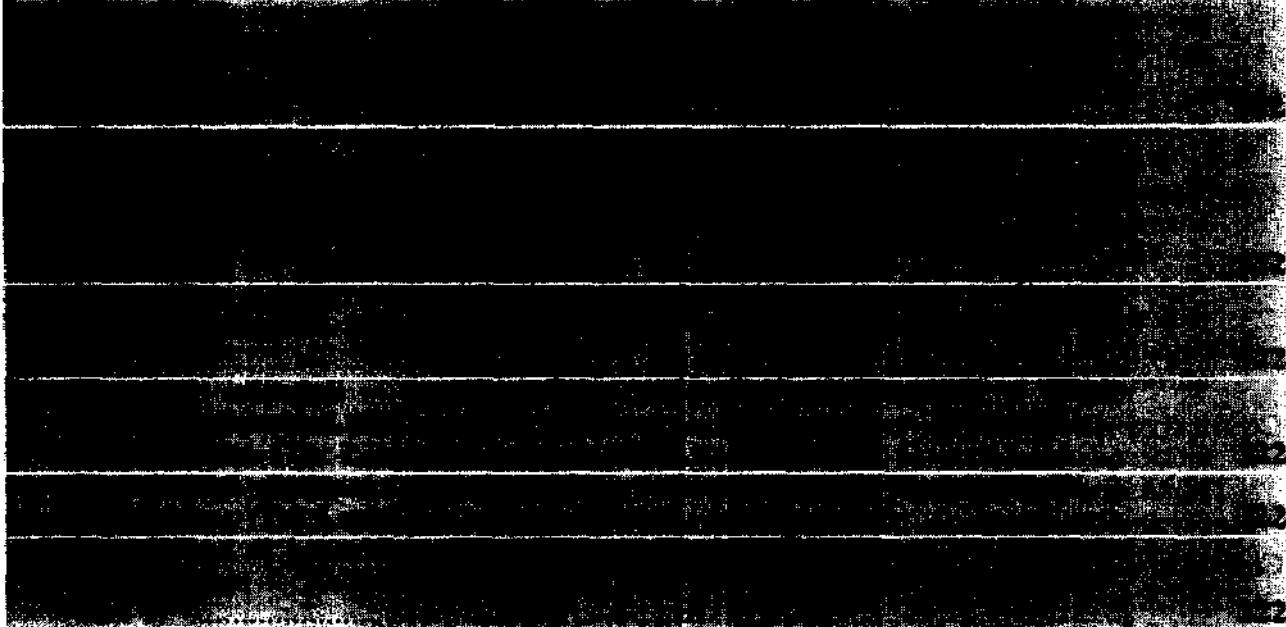

GIURISPRUDENZA

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

ASSEGNO BANCARIO — Assegno in bianco — Valore di ricognizione di debito (Trib. Milano, 19 dicembre 2002)	99
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 — <i>Ratio</i> — 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

CONTRATTI BANCARI — Apertura di credito bancario a tempo indeterminato — Recesso — Tutela di urgenza — <i>Facere infungibile</i> — 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
— 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
— 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
CONTINUITÀ AUTONOMA DI GARANZIA — Autonomia — Limite immanente — Discussione abusiva o fraudolenta — Possibilità di opporre l' <i>exceptio doli generalis</i> (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
— Discussione 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 — Assenza diritto della banca controgarante di rifiutare il pagamento (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
— Pagamento della banca controgarante — Inibitoria del pagamento concessa al debitore (Trib. Bologna, 20 gennaio 2003)	79
CONTINUITÀ AUTONOMA DI GARANZIA (<i>ADVANCE PAYMENT BOND</i>) — 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
CREDO PRIVILEGIATO — Collocazione privilegiata degli interessi — Limiti <i>ex art. 2855 c.c.</i> — Esecuzione individuale — Applicabilità — Disciplina anteriore all'art. 2855 c.c. — Deroga all'art. 2855 c.c. — Esclusione (Trib. Milano, 9 settembre 2003)	64
ESECUZIONE INDIVIDUALE — Piano di riparto — Illegittimità — Rettifica — Compensazione funzionale del g.e. (Trib. Milano, 9 settembre 2003)	64
REVOCATORIA FALLIMENTARE	
— Revocatoria fallimentare — Procedimento negoziale indiretto — Pagamento — Anormalità del mezzo — Configurabilità (Trib. Catania, 10 aprile 2003)	301
— Cessione del credito — Opponibilità — Condizioni — Data certa della cessazione — 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

— 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
	
NEGOZI COLLEGATI — Finalità — Estinzione di una precedente passività — Procedimento anormale — Atto finale di estinzione del debito — Mezzo anormale di pagamento — Sussistenza — Conseguenze — Revocabilità <i>ex art.</i> 67, comma 1°, n. 2, l. fall. — Fattispecie (Cass., 19 novembre 2003, n. 17540 - sez. I)	155
	
OFFERTA FUORI SEDE — Offerta di azioni ai dipendenti di società controllata — Collocamento presso la sede di società controllata — Sussistenza (Consob, 10 maggio 2004, n. 4045379 (com.))	103
OFFERTA FUORI SEDE DI PRODOTTI FINANZIARI — Contratto di <i>swap</i> — Funzione speculativa — Inapplicabilità dell'eccezione di gioco (Trib. Milano, 3 aprile 2004 (ord.))	36
— Contratto di <i>swap</i> — Società — Operatore qualificato (Trib. Milano, 3 aprile 2004 (ord.))	36
PEGNO — Pegno di titolo di credito o di documento di legittimazione — Natura — Pegno irregolare — Configurabilità — Conseguenze (App. Milano, 23 gennaio 2004)	170
PEGNO IRREGOLARE — Soddisfacimento del creditore — Modalità — Insinuazione nel passivo fallimentare — Necessità — Esclusione — Compensazione <i>ex art.</i> 56, l. fall. — Inapplicabilità (App. Milano, 23 gennaio 2004)	170
SOCIETÀ DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE — Decreto del Ministero del tesoro —	