

BANCA BORSA TITOLI DI CREDITO

ISSN 0390-9522

RIVISTA BIMESTRALE DI DOTTRINA E GIURISPRUDENZA

Vol. LIX - Nuova serie - Novembre-Dicembre 2006

6

DIREZIONE ESECUTIVA

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



DOTT. A. GIUFFRÈ EDITORE

SOMMARIO

PARTE PRIMA

ARTICOLI	PAG.
GUSTAVO MINERVINI, <i>La Banca d'Italia, oggi</i>	619
ANNA GARDELLA, <i>Prevedibilità contro flessibilità? la legge applicabile all'opponibilità della cessione del credito ai terzi nella proposta di regolamento « Roma I »</i>	633
GIOVANNI B. BARILLA, <i>Causa esterna e garanzie bancarie autonome</i>	659
LUCIANO PONTIROLI, <i>La disciplina del pagamento nella vendita a distanza dei servizi finanziari: prime considerazioni</i>	678

CRONACHE LEGISLATIVE E DOCUMENTAZIONE

Decreto ministeriale 22 dicembre 2005, con introduzione e commento di PIER-PAOLO MARANO e VINCENZO DE STASIO, <i>La vigilanza sulla mutualità delle banche di credito cooperativo</i>	699
---	-----

VARIETÀ

VALERIO LEMMA, <i>L'applicazione del fair value alle banche: profili tecnico economici e giuridici</i>	723
--	-----

RIVISTA BIBLIOGRAFICA (a cura di Giuseppe B. Portale - Fabrizio Maimeri)

RECENSIONI

GIANLUCA BRANCADORO, *Strumenti finanziari e mercato mobiliare*, 611; FRANCESCO CAPRIGLIONE (a cura di), *L'ordinamento finanziario italiano*, 613; MARCELLO CONDEMI, *Controllo dei rischi bancari e supervisione creditizia*, 739; CIRO G. CORVESE, *La trasformazione eterogenea in società di capitali*, 741; FABRIZIO DI MARZIO, *Abuso nella concessione del credito*, 605; GIUSEPPE FAUCEGLIA, *I contratti bancari*, 607; ENRICO GABRIELLI, *Il pegno*, 601.

SCHEDE E SEGNALAZIONI

LIBRI

ABI, *La riforma del diritto societario e le banche*, 109; GUIDO ALPA, TOMMASO GALLETTO (a cura di), *Processo, arbitrato e conciliazione nelle controversie societarie, bancarie e del mercato finanziario*, 110; GUIDO ALPA,

sione di massimo scoperto — Natura dell'obbligo — Capitalizzazione trimestrale — Nullità — Rilevabilità d'ufficio — Restituzione dell'indebitato (Trib. Firenze, 17 febbraio 2004)	389
ARBITRATO — Arbitrato rituale ed irrituale — Tutela cautelare — Giurisdizione — Società (Trib. Milano, 11 novembre 2003)	260
Assegno	
— Obbligo della banca trattaria di coprire una parte mancante della provvista — Sussistenza — Limiti (App. Milano, 12 marzo 2005)	699
— Protesto anticipato (consegna dell'assegno all'ufficiale giudiziario prima della scadenza del termine) — Illegittimità — Levata del protesto anziché attestazione del rifiuto di pagamento sul titolo — Illecito comportamento della banca trattaria — Sussistenza — Limiti (App. Milano, 12 marzo 2005) ..	699
ASSEGNO BANCARIO E CIRCOLARE — Assegno circolare con falsa sottoscrizione dell'istituto estero emittente — Accredito e successivo storno da parte della banca girataria per l'incasso — Responsabilità — Esclusione — Conformità a buona fede — Sussistenza (App. Milano, 20 luglio 2004)	336
ASSICURAZIONE (CONTRATTO DI) — Assicurazione del titolo di proprietà — Surroga dell'assicuratore <i>ex art.</i> 1916 — Presupposti dell'azione (App. Catania, 31 gennaio 2003)	41
ATTO AMMINISTRATIVO — Eccesso di potere e obbligo di motivazione — Fatti di rilievo penale (Cons. Stato, 17 ottobre 2005, n. 5819 - sez. VI)	574
— Obbligo di motivazione — Congruità della motivazione — Corrispondenza tra istanze dell'amministrato e contenuto dell'atto amministrativo (Trib. Amm. Reg. per la Puglia Lecce - sez. I, 28 giugno 2000, 2856)	577
AVALLO — Obbligazione fideiussoria — Necessità di un'espressa dichiarazione (Appello Milano, 23 aprile 2005)	620
AZIONI — Circolazione in violazione del diritto di opzione — Applicabilità dell'art. 1994 c.c. — Esclusione (Cass., 15 luglio 2004, n. 13106 - sez. I) ..	1
— Legittimazione all'esercizio dei diritti sociali — Annotazione nel libro soci — Rifiuto illegittimo — Condanna all'iscrizione con efficacia <i>ex tunc</i> — Ammissibilità (Cass., 15 luglio 2004, n. 13106 - sez. I)	1
AZIONI CAMBIARIE — Eccezioni opponibili dall'avallante al terzo portatore del titolo — Eccezioni relative al rapporto fondamentale — <i>Exceptio doli</i> cambiaria — Interpretazione dell'art. 21 l. camb. (Appello Milano, 23 aprile 2005)	620
AZIONI CIVILI CONTRO GLI ORGANI DELL'AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Diniego motivato con articolata analisi della strumentalità dell'azione — Legittimità del diniego (Trib. Amm. Reg. per il Lazio Roma, 3 ottobre 2005, n. 7643 - sez. I)	575
BANCHE — Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Esigenza di tutela del risparmio — Organi straordinari — Natura e responsabilità — Possibilità di agire nei confronti della Banca d'Italia per la condotta degli organi straordinari (Cons. Stato, 17 ottobre 2005, n. 5819 - sez. VI)	574
— Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Diniego — Sindacato del giudice amministrativo (Trib. Amm. Reg. per la Campania - sez. Napoli, 20 giugno 2002, n. 3684)	577
— Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Questione di legittimità costituzionale con riferimento agli artt. 3, 24 e 102 Cost. — Manifesta infondatezza (Cons. Stato, 17 ottobre 2005, n. 5819 - sez. VI)	574

— Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Questione di legittimità costituzionale con riferimento all'art. 24 Cost. — Manifesta infondatezza (Trib. Amm. Reg. per la Campania - sez. Napoli, 20 giugno 2002, n. 3684)	576
— Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Autorizzazione preventiva della Banca d'Italia — Questione di legittimità costituzionale — Manifesta infondatezza (Trib. Amm. Reg. per la Puglia Lecce - sez. I, 28 giugno 2000, 2856)	577
— Amministrazione straordinaria — Azioni civili contro gli organi dell'amministrazione straordinaria — Potere autorizzatorio della Banca d'Italia — Criteri di esercizio (Trib. Amm. Reg. per la Campania — sez. Napoli, 20 giugno 2002, n. 3684)	576
— Amministrazione straordinaria — Organi straordinari — Natura e responsabilità — Possibilità di agire nei confronti della Banca d'Italia e della banca in amministrazione straordinaria per la condotta degli organi straordinari (Trib. Amm. Reg. per la Campania - sez. Napoli, 20 giugno 2002, n. 3684)	577
— Amministrazione straordinaria — Organi straordinari — Natura e responsabilità — Possibilità di agire nei confronti della Banca d'Italia per la condotta degli organi straordinari (Trib. Amm. Reg. per la Puglia Lecce - sez. I, 28 giugno 2000, 2856)	577
CARTOLARIZZAZIONE DI CREDITI — Garanzie del cedente — Sottoscrizione dei titoli emessi dalla società veicolo da parte dell' <i>originator</i> — Cessione <i>pro soluto</i> — Sussistenza — Potere di (ri)qualificazione da parte dell'Amministrazione finanziaria — Esclusione (Comm. Trib. Prov. Sassari, 10 giugno 2004, n. 67)	87
CESSIONE DI CREDITI D'IMPRESA — Fallimento del debitore ceduto — Accertamento della funzione economica dell'operazione — Irrilevanza — L. 21 febbraio 1991, n. 52 — Applicabilità — Esercizio dell'azione revocatoria nei confronti del cedente (Trib. Mantova, 12 agosto 2004)	47
COMUNITÀ EUROPEA — Libertà di stabilimento delle società — Compatibilità dell'equiparazione del trasferimento della sede sociale all'estero allo scioglimento da parte della legge di costituzione dell'ente — Sussistenza (Cass., 23 gennaio 2004, n. 1244 - sez. un. (ord.))	549
CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA — Interessi passivi — Anatocismo — Capitalizzazione trimestrale — Nullità — Indebito oggettivo (Trib. Firenze, 17 febbraio 2004)	389
CONTRATTI BANCARI — Conto corrente bancario — Versamento di assegni — Clausola salvo buon fine — Storno da parte della banca — Legittimità — sussistenza (Appello Milano, 20 luglio 2004)	336
— Versamento di assegni — Utilizzo della valuta prima dell'incasso — Natura del rapporto (Appello Milano, 20 luglio 2004)	336
— Credito documentario — Frode (Tribunal Fédéral Suisse, 1 juin 2004)	291
— Credito documentario — Credito documentario differito — Pagamento da parte della banca confermante prima del termine previsto — Frode — Diritto della banca confermante al rimborso (Tribunal Fédéral Suisse, 1 juin 2004)	291
CONTRATTO DI LEASING — Risoluzione per inadempimento — Art. 1526 c.c. — Applicabilità (Trib. Milano, 13 aprile 2004)	54
DEPOSITO BANCARIO — Diritto alla restituzione delle somme depositate — Prescrizione — Decorrenza (Trib. Catania, 24 giugno 2004)	253
DOMESTIC CURRENCY SWAP — Anticipazione bancaria — Collegamento negoziale — Rilevanza — Qualifica di contratto atipico — Rilevanza — Disciplina dei contratti di intermediazione mobiliare — Soggezione — Obbligo di redazione del contratto in forma scritta — Violazione — Nullità (App. Milano, 29 giugno 2004)	162

— Risoluzione per inadempimento — Art. 1526 c.c. — Inapplicabilità (Trib. Milano, 1° aprile 2004)	54
FACTORING — Fallimento del cedente — Atti di accettazione del debitore ceduto recanti timbro postale anteriore al fallimento — Idoneità a conferire carattere di certezza alla data dell'atto di cessione — Opponibilità dell'atto di cessione (Trib. Milano, 11 agosto 2004)	528
— Fallimento del cedente — Pagamento del corrispettivo della cessione tramite bonifico anteriore al fallimento — Contabile di addebito sul conto corrente del cessionario — Idoneità a provare il pagamento avente data certa — Opponibilità dell'atto di cessione (Trib. Milano, 11 agosto 2004)	528
FALLIMENTO — Azione revocatoria fallimentare — Pagamento del fideiussore — Revocabilità — Esclusione (Trib. Catania, 25 gennaio 2005)	478
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Conoscenza da parte del terzo dello stato di insolvenza — Prova per presunzioni — Criteri — Limiti (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 27 settembre 2004)	674
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Decorrenza del termine di prescrizione (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 25 febbraio 2005 - sez. fall.)	774
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Durata del termine di prescrizione (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 25 febbraio 2005 - sez. fall.)	774
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Interruzione del decorso del termine quinquennale di prescrizione — Necessità di proposizione di domanda giudiziale. Affermazione (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 25 febbraio 2005 - sez. fall.)	774
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Mandato irrevocabile all'incasso — Revocabilità del pagamento. Affermazione (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 25 febbraio 2005 - sez. fall.)	774
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Rimesse in conto corrente bancario — Conto scoperto — Natura solutoria — Revoca (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 27 settembre 2004) ..	674
— Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione revocatoria fallimentare — Rimesse in conto corrente bancario — Natura solutoria — Giroconto — Revoca (Trib. Santa Maria Capua Vetere, 27 settembre 2004)	674
FALLIMENTO ED ALTRE PROCEDURE CONCURSUALI — Fallimento delle società — Ritardo nella cancellazione dal Registro delle imprese imputabile al Conservatore — Azione risarcitoria — Ammissibilità (Trib. Milano, 28 maggio 2004)	380
— Fallimento delle società — Termine annuale di cui all'art. 10 — Decorrenza (Trib. Milano, 28 maggio 2004)	380
— Fallimento — Trasferimento della sede sociale all'estero — Giurisdizione del giudice italiano — Sussistenza (Cass., 23 gennaio 2004, n. 1244 - sez. un. (ord.))	549
FIDEIUSSIONE — Assunzione di garanzia fideiussoria a titolo gratuito — Accettazione espressa del creditore — Non necessità — Effetti (Trib. Milano, 6 aprile 2004)	545
— Obbligazioni future o condizionali — Previsione di un limite massimo per il solo debito principale — Caducazione della garanzia — Esclusione — Estensione del limite massimo della garanzia anche agli accessori del debito — Sussistenza (Cass., 25 febbraio 2004, n. 3805 - sez. III)	155
FORMA DELL'ASSUNZIONE DI GARANZIA FIDEIUSSIONARIA — Inequivocabilità — Mezzi di prova della <i>voluntas fideiubendi</i> (Trib. Milano, 6 aprile 2004)	545
GESTIONE DI PORTAFOGLI DI INVESTIMENTO — Istruzioni vincolanti impartite dall'investitore — Ammissibilità — Violazione delle istruzioni — Responsabilità della banca — Configurabilità — Recesso dell'investitore — Limitazione del danno emergente alle perdite afferenti agli investimenti incompatibili	

con il mandato gestorio — Ammissibilità — Limitazione del lucro cessante al mancato guadagno derivante dal ritardo nella liquidazione del portafogli — Ammissibilità (Trib. Catania, 5 aprile 2004)	61
INTERESSI — Interessi bancari — Anatocismo — Art. 25, comma 2°, d.lgs. 4 agosto 1999, n. 342 — Questione di legittimità costituzionale — Non manifesta infondatezza (Trib. Catania, 4 agosto 2005 (ord.))	220
INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA — Contratto di opzione — Mancanza delle informazioni essenziali — Indeterminatezza dell'oggetto — Nullità (Trib. Brindisi, 29 dicembre 2004)	355
— Normativa di ordine pubblico — Natura imperativa — Contenuto specifico della norma — Nullità — Violazione di doveri di diligenza e prudenza a carattere generale — Inadempimento (Trib. Monza, 16 dicembre 2004)	498
— Servizi di investimento — Negoziazione di strumenti finanziari derivati — Obblighi di informazione — Responsabilità degli intermediari — Esclusione (Trib. Roma, 17 dicembre 2004)	355
LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA — Effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori — Azione di inefficacia — Decorrenza dalla data di apertura della procedura (Trib. Venezia, 12 ottobre 2004)	372
MANDATO DI CREDITO — Fattispecie — Criteri di qualificazione — Lettere di <i>patronage</i> , delegazione e accollo — Esclusione (App. Milano, 5 febbraio 2005)	717
MERCATI FINANZIARI — Aggiotaggio su strumenti finanziari — Artifici — Nozione (Cass., 25 gennaio 2005, sez. pen.; App. Milano, 31 marzo 2004)	265
— Aggiotaggio su strumenti finanziari — Concorso di persone — Insussistenza (Appello Milano, 31 marzo 2004)	265
— Aggiotaggio su strumenti finanziari — Influenza sensibile — Indeterminatezza — Insussistenza (Cass., 25 gennaio 2005, sez. pen.)	265
— Aggiotaggio su strumenti finanziari — Influenza sensibile — Indeterminatezza — Insussistenza (App. Milano, 31 marzo 2004)	266
— Aggiotaggio su strumenti finanziari — Pratica del <i>marking the close</i> — Sussistenza del reato (App. Milano, 31 marzo 2004)	265
PAGAMENTO GARANTITO DA FIDEIUSSIONE — Reviviscenza della garanzia — Legittimità (Trib. Venezia, 12 ottobre 2004)	373
PATTO PARASOCIALE DI BLOCCO — Clausola statutaria di prelazione — Inadempimento — Divieto di iscrizione del trasferimento di quote nel libro soci (Trib. Genova, 8 luglio 2004 (ord.))	236
PATTO PARASOCIALE DI VOTO — Inadempimento — Ordine di votare in conformità al patto (Trib. Genova, 8 luglio 2004 (ord.))	236
PEGNO — Data certa — Timbro postale — Sufficienza (Trib. Milano, 17 maggio 2004)	537
— Determinazione dell'oggetto della garanzia e del credito garantito — Requisiti (Trib. Milano, 17 maggio 2004)	537
— Revocatoria fallimentare — Conoscenza dello stato di insolvenza — Prova per presunzioni — Ammissibilità (Trib. Milano, 17 maggio 2004)	537
PROTESTO BANCARIO ILLECITO — Colpa della banca — Risarcimento dei danni all'imprenditore danneggiato — Risarcimento del danno morale — Onere della prova a carico del danneggiato (Cass., 30 marzo 2005, n. 6732 - sez. III)	699
— Pregiudizio alla vita di relazione — Presunzione assoluta di danno — Danno <i>in re ipsa</i> — Sussistenza — Liquidazione equitativa (App. Milano, 12 marzo 2005)	699
RESPONSABILITÀ DEL NOTAIO EX ART. 2236 C.C. — Onere della prova del credito risarcitorio — Prova del nesso di causalità tra inadempimento e danno (App. Catania, 31 gennaio 2003)	41