

## INDICE

CAPITOLO I  
**VALUTAZIONI DEL MERITO CREDITIZIO**  
*di Stefano Chiodi*

1.	Premessa .....	»	5
2.	Il credito ai consumatori .....	»	5
3.	Della concessione di credito in generale .....	»	9

CAPITOLO II  
**IL CONTRATTO BANCARIO E L'ONERE DELLA PROVA**  
*di Alessandro Alfonzo*

1.	I contratti bancari (cenni): le più ricorrenti prassi bancarie ai danni dei clienti. »		13
2.	La ripartizione dell'onere della prova nel contenzioso bancario: il requisito della forma scritta del contratto bancario e l'onere di consegna di un esemplare al cliente .....	»	16
3.	Onere della prova nelle azioni promosse dal cliente .....	»	22
4.	Onere della prova nelle azioni promosse dalla banca .....	»	30
5.	Onere della prova nelle controversie inerenti al contratto di mutuo .....	»	39

CAPITOLO III  
**IL CONSUMATORE CLIENTE DELLA BANCA**  
*di Ivana Russo*

1.	Evoluzione del quadro storico-normativo del diritto dei consumatori .....		47
2.	Il codice civile ed il Codice del Consumo .....	»	49
3.	La nozione di consumatore: sua valenza costituzionale .....	»	60
4.	La tutela del consumatore nel T.U.B. e nella prassi bancaria, tra correttezza delle operazioni bancarie e chiarezza delle informazioni .....	»	61
	4.1 Il <i>credito al consumo</i> .....	»	65
5.	Il diritto alla rappresentanza: le Associazioni dei Consumatori .....	»	71

CAPITOLO IV  
**TRASPARENZA BANCARIA**  
*di Giovanni Lauro e Stefano Chiodi*

1.	Premessa .....		75
2.	La trasparenza nel d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (T.U.B.) .....	»	75
3.	L'I.S.C./T.A.E.G. nei finanziamenti e nei mutui .....	»	79
4.	Il "paradosso" del <i>leasing</i> .....	»	91
5.	Trasparenza e affidamenti in conto corrente .....	»	97

CAPITOLO V  
**PATOLOGIE DELL'OGGETTO DEL CONTRATTO**

*di Diana Ingravallo e Stefano Chiodi*

1. L'oggetto del contratto e l'obbligazione .....	99
2. L'oggetto del contratto ed il T.U.B.: le norme di trasparenza bancaria .....	113
3. Gli strumenti di definizione del tasso .....	130
4. I profili di indeterminazione del tasso con riguardo all'I.S.C. ed al T.A.E.G. »	137
5. ( <i>Segue</i> ): l'indeterminazione del tasso nel <i>leasing</i> .....	145
6. Gli effetti della nullità per indeterminazione delle condizioni .....	151
7. I criteri di determinabilità e i profili di trasparenza: le condizioni di contratto complesse, il tetto <i>floor</i> .....	158
8. Il regime di capitalizzazione: tesi a confronto .....	174
9. I criteri di determinabilità nelle condizioni di contratto diverse dal tasso .....	187
10. Diritto & Tecnica: "eterogeneità" dell'indeterminazione .....	194
10.1 T.A.N. e piano d'ammortamento: mancata previsione dei regimi di capitalizzazione .....	194
10.2 Altre caratteristiche dei piani d'ammortamento causa di indeterminazione .....	197
10.3 Altre clausole contrattuali causa di indeterminazione .....	203
10.4 La manipolazione dell'Euribor.....	204
10.4.1 Manipolazione quale possibile causa di indeterminazione .....	206
10.4.2 Il nuovo Euribor .....	208
10.5 In conclusione.....	210

CAPITOLO VI  
**L'USURA BANCARIA**

*di Stefano Chiodi*

1. Quadro normativo .....	211
1.1 L'usura prima della Legge n. 108/96.....	211
1.2 Sull'usura bancaria in generale e la Legge n. 108/96 .....	214
1.3 L' <i>elemento soggettivo</i> ed altre "criticità penali" .....	233
1.4 La promessa e la dazione .....	234
1.5 Il principio di onnicomprensività nell'usura contrattuale .....	235
2. Le emanazioni di Banca d'Italia e l'esigenza di omogeneità .....	239
2.1 Le "emanazioni" di Banca d'Italia .....	239
2.2 Le <i>categorie omogenee</i> ed il ruolo di Banca d'Italia .....	239
2.3 Le criticità legate al calcolo del T.E.G. ....	252
2.4 Conclusioni .....	256
3. L'usura contrattuale .....	257
3.1 Metodica di calcolo del T.E.G. ....	257
3.2 L'usura c.d. "sopravvenuta": arresto giurisprudenziale della SS.UU. n. 24675/2017 .....	258
3.3 Potenzialità, effettività ed onnicomprensività .....	260
3.3.1 Simmetria/omogeneità nella conclusione dell'annosa questione delle C.M.S. ....	265

3.3.2 Cass. SS.UU. n. 16303/2018 al vaglio della fondatezza tecnica.... »	268
3.4. Gli interessi di mora .....	271
3.5 L'usura contrattuale degli affidamenti in conto corrente e <i>ius variandi</i> ... »	281
3.6 L'incidenza dei derivati .....	286
3.7 La finanziarizzazione del rapporto di credito: nuovo angolo visuale? .....	290

## CAPITOLO VII

**L'ANATOCISMO***di Stefano Chiodi*

1. Premessa .....	297
2. L'anatocismo nei conti correnti: quadro normativo .....	297
2.1 Le origini: il divieto anatocistico “ante 2000” .....	299
2.2 La “ <i>pari periodicità</i> ”: periodo dal 22/04/2000 al 31/12/2013 .....	300
2.3 Il divieto ed il vuoto regolamentare del periodo dal 01/01/2014 al 14/04/2016 .....	304
2.4 Il ritorno dell'anatocismo: il compromesso della periodicità annuale .... »	305
3. L'anatocismo nei piani di rimborso rateali .....	306
3.1 L'anatocismo negli interessi di mora .....	307
3.2 L'anatocismo su interessi corrispettivi o “primari” .....	311
4. Diritto & Tecnica .....	313
4.1 La conversione del mutuo “anatocistico” in un piano d'ammortamento all' <i>italiana</i> in capitalizzazione semplice .....	325
4.2 L'anatocismo svelato .....	329
5. Precedenti giurisprudenziali sull'anatocismo del piano d'ammortamento francese .....	333
5.1 Alcune sentenze che riconoscono l'esistenza dell'anatocismo .....	333
5.2 Alcune sentenze che negano l'esistenza dell'anatocismo .....	336

## CAPITOLO VIII

**CONSERVAZIONE E PRODUZIONE  
DOCUMENTALE AD ONERE DELLA BANCA***di Giuseppe Carianni*

1. L'art. 119 T.U.B. .... »	341
2. La richiesta <i>ex art.</i> 119 T.U.B. .... »	343
3. I soggetti legittimati alla richiesta documentale <i>ex art.</i> 119 T.U.B. .... »	345
4. L'obbligo di conservazione e produzione dei contratti bancari .....	346
5. L'onere di conservazione e produzione degli estratti dei conti correnti bancari .....	349
6. La documentazione bancaria a supporto del credito della banca .....	355
7. La mancata consegna della documentazione da parte dell'Istituto di credito: conseguenze .....	357
8. L'art. 210 c.p.c. .... »	360

CAPITOLO IX  
**CENTRALI RISCHI: SEGNALAZIONI PREGIUDIZIEVOLI**  
*di Vincenzo Cancrini e Luca Martini*

1. Centrali Rischi: il loro ruolo, tipologie, differenze e modalità di accesso .....	»	365
1.1 La Centrale Rischi Banca d'Italia .....	»	372
1.2 Le Centrali Rischi S.I.C. ....	»	376
1.3 La Centrale Rischi C.A.I. ....	»	378
1.4 Le Centrali Rischi associate agli Info <i>Bureau</i> .....	»	379
2. Approfondimenti sulla Centrale Rischi Banca d'Italia .....	»	380
2.1 Normativa di riferimento .....	»	381
2.1.1 Le finalità della segnalazione in Centrale dei Rischi .....	»	387
2.1.2 La concessione abusiva del credito e la rottura brutale del rapporto .....	»	388
2.1.3 Le categorie di crediti “deteriorati” segnalate dalle banche alla Centrale Rischi .....	»	390
2.1.4 Le nuove regole europee .....	»	390
2.1.5 La nuova “ <i>soglia di rilevanza</i> ” .....	»	391
2.1.6 Riflessi sulle relazioni contrattuali: assicurare piena consapevolezza ai clienti .....	»	391
2.1.7 I presupposti della segnalazione o appostazione a sofferenza .....	»	392
2.1.8 La segnalazione alla Centrale Rischi come “cattivo pagatore” .....	»	398
2.1.9 Segnalazione delle “sofferenze” .....	»	399
2.1.10 Cessazione della segnalazione tra le sofferenze .....	»	399
2.2 Analisi dell’informativa riportata in visura .....	»	399
2.2.1 Le barriere e le asimmetrie informative .....	»	400
2.2.2 Eventi gravi ed eventi invece marginali dal punto di vista del merito creditizio .....	»	412
2.2.3 L’evento singolo contrapposto con la dinamicità delle sequenze segnaletiche .....	»	423
2.3 Le segnalazioni illegittime: come individuarle e cenni sui rimedi a disposizione .....	»	428
3. Approfondimenti sulle Centrali Rischi S.I.C. ....	»	434
3.1 I S.I.C. (Sistemi di Informazioni Creditizie) .....	»	435
3.1.1 Le Centrali Rischi Private autorizzate ad operare in Italia .....	»	436
3.1.2 Le principali novità del nuovo “Codice di condotta” .....	»	436
3.1.3 I termini di conservazione delle informazioni .....	»	438
3.1.4 Le informazioni di tipo negativo e le informazioni di tipo positivo .....	»	438
3.1.5 Ulteriori diritti e garanzie dell’interessato .....	»	440
3.1.6 Differenza tra la Centrale Rischi Banca d'Italia e le Centrali Rischi Private (S.I.C.) .....	»	440
3.2 L’analisi dell’informativa riportata nelle visure Centrali Rischi S.I.C. ....	»	441
3.2.1 Le barriere e le asimmetrie informative .....	»	444
3.2.2 Eventi gravi ed eventi invece marginali dal punto di vista del merito creditizio .....	»	447
3.2.3 L’evento singolo contrapposto con la dinamicità delle sequenze segnaletiche .....	»	454

3.3	Le segnalazioni illegittime: come individuarle e cenni sui rimedi a disposizione .....	»	456
4.	Il rimedio dei ricorsi d'urgenza .....	»	459
4.1	L'idoneo preavviso .....	»	459
4.2	Il ricorso d'urgenza <i>ex art. 700 c.p.c.</i> .....	»	464
4.3	I presupposti della tutela d'urgenza. ....	»	466
4.4	Oltre i casi di segnalazione a sofferenza .....	»	470
5.	Il danno d'immagine da illegittima segnalazione in Centrale Rischi.....	»	473
5.1	Il danno <i>in re ipsa</i> oppure dimostrazione del danno .....	»	474
5.2	La prova del danno e del nesso di causalità .....	»	477
5.3	Il caso particolare delle illegittime segnalazioni causate dagli indebiti bancari.....	»	484
5.4	<i>Rating</i> Fondo di Garanzia PMI (un formidabile strumento).....	»	494

## CAPITOLO X

**IL RISCHIO DI TASSO E CAMBIO. I DERIVATI DI COPERTURA***di Stefano Chiodi*

1.	Definizione di derivato .....	»	499
2.	Alcuni complementi tecnici .....	»	508
2.1	<i>Interest rate cap</i> .....	»	510
2.2	<i>Interest rate floor e currency option</i> .....	»	513
2.3	<i>Interest rate collar</i> .....	»	515
2.4	<i>Interest rate swap - I.R.S.</i> .....	»	516
3.	La valutazione dei contratti derivati: il <i>fair value</i> e la differenza con il <i>MtM</i> .....	»	517
4.	I derivati ed i riflessi civilistico-fiscali .....	»	518
5.	Il quadro normativo: la visione d'insieme .....	»	520
5.1	Il concetto di <i>efficacia</i> e rapporto con l' <i>efficienza</i> .....	»	521
5.2	<i>Scenari probabilistici</i> : un accenno .....	»	523
5.3	Profilazione della clientela .....	»	523
5.4	<i>Adeguatezza e appropriatezza</i> .....	»	529
5.5	La forma del contratto ed i doveri informativi .....	»	536
5.6	La violazione degli obblighi di trasparenza .....	»	543
5.7	Il giudizio sulla meritevolezza del contratto .....	»	545
5.8	I vizi dell'oggetto del contratto .....	»	546
6.	Conclusioni .....	»	549

## CAPITOLO XI

**LA CONSULENZA TECNICA  
ED I LAVORI IN CONTRADDITTORIO CON IL C.T.U.***di Stefano Chiodi*

1	Il consulente tecnico di parte .....	»	551
1.1	La <i>pre</i> -analisi del contratto con individuazione delle criticità .....	»	553
1.2	<i>Feedback</i> per la fissazione degli <i>assunti normativi e quesiti</i> da recepire in perizia .....	»	556

1.3 La predisposizione della relazione tecnica .....	»	557
2. La fase stragiudiziale ed il ruolo del consulente tecnico.....	»	558
3. Il contraddittorio in corso di C.T.U. ....	»	559
4. I vizi della relazione del C.T.U. ....	»	564
5. La contestazione della C.T.U. ....	»	565
6. La valutazione del giudice .....	»	566