

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

Ecocomm,  
3° anno, 2° semestre,  
a.a. 2021-2022  
Lezioni prof.ssa M. Bonini

---

# L'attività delle banche e l'accesso al mercato bancario

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

Ecocomm,  
3° anno, 2° semestre,  
a.a. 2021-2022  
Lezioni prof.ssa M. Bonini

---

# L'attività delle banche e l'accesso al mercato bancario

## **L'attività delle banche**

### **T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia**

d. lgv. 1 settembre 1993, n. 385,  
versione aggiornata al  
d. lgv. 26 ottobre 2020, n. 147

## **Titolo II Banche**

### **Capo I**

**Nozione di attività bancaria e  
di raccolta del risparmio**

**Artt. 10, 11, 12 e 12-*bis***

## **L'attività delle banche**

### **T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia**

d. lgv. 1 settembre 1993, n. 385,  
versione aggiornata al

d. lgv. 26 ottobre 2020, n. 147

- ➔ **La tradizionale attività creditizia**
- ➔ **Le altre attività finanziarie (nell'ordinamento giuridico italiano)**
- ➔ **Le attività strumentali e connesse**

# L'attività bancaria: la nozione generale



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

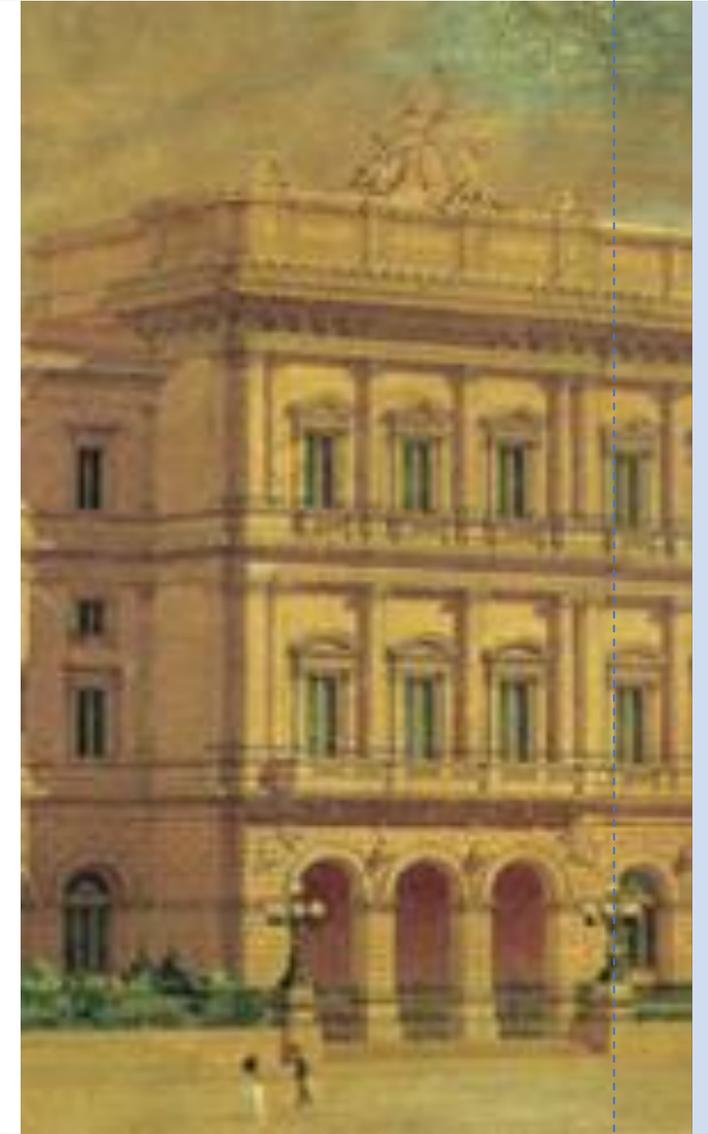
## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

gennaio 2018



# **L'attività bancaria: nozione generale**

**La legge bancaria  
del 1936-1938**

**Il codice civile  
del 1942**

# L'attività bancaria: nozione generale

## La legge bancaria del 1936-1938:

non forniva una vera e propria definizione

di attività bancaria o di banca limitandosi a prevedere che:

a) «la raccolta del risparmio tra il pubblico sotto qualsiasi forma e

b) l'esercizio del credito

➡ sono funzioni di interesse pubblico regolate dalle norme della presente legge»

# L'attività bancaria: nozione generale

## Il codice civile del 1942:

- a) sottoponeva all'obbligo di iscrizione nel registro delle imprese gli imprenditori che esercitavano, tra l'altro, «attività bancaria» (v. art. 2195, n. 4);
- b) individuava nella banca una delle parti contraenti dei contratti bancari (di cui agli artt. 1834 e ss.).

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# L'attività bancaria: nel TUB

---

**L'art. 10, 1° comma, TUB  
specifica che l'attività bancaria  
➔ ha carattere di impresa**

**ed è costituita, congiuntamente, da:  
➔ la raccolta di risparmio tra il pubblico,  
➔ l'esercizio del credito.**

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# L'attività bancaria: nel TUB

---

## L'art. 10, 1° comma, TUB:

- ➔ **introduce una nozione corrispondente a quella adottata nelle direttive comunitarie di armonizzazione degli ordinamenti nazionali ai fini del mutuo riconoscimento;**
- ➔ **non introduce invece una definizione espressa di banca.**

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# L'attività bancaria: nel TUB

In ogni caso:

«banca» definibile come

- ➔ il soggetto autorizzato allo svolgimento dell'attività bancaria,
- ➔ a prescindere dalla forma giuridica prescelta (ex art. 14, 1° comma, lett. a) TUB, ossia se adotta la forma di
  - società per azioni o
  - di società cooperativa per azioni a responsabilità limitata.

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# L'attività bancaria: nel TUB

---

**L'art. 10, 2° comma, TUB:**

➔ **esercizio dell'attività bancaria:  
riservato alle banche;**

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# L'attività bancaria: nel TUB

---

- L'art. 10, 3° comma, TUB: alle banche**
- ➔ esercizio di ogni altra attività finanziaria (secondo l'attività propria di ciascuna);**
    - ➔ e attività connesse o strumentali;**
  - ➔ sono salve le riserve di attività previste dalla legge.**

# Caratteri dell'attività bancaria

---

Collegamento funzionale necessario tra:

- ➔ l'attività di raccolta del risparmio e
  - ➔ quella di esercizio del credito:
- l'erogazione del credito deve essere effettuata con
  - ➔ le somme derivanti dalla raccolta;
  - ➔ NON costituisce attività bancaria lo svolgimento di una sola delle due attività.



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# Caratteri dell'attività bancaria

---

**Svolgimento nei confronti del pubblico:  
l'attività bancaria sarà tale nella misura in  
cui**

- ➔ **la raccolta del risparmio sia esercitata, professionalmente, nei confronti del pubblico (10, 1° comma, TUB),**
  - ➔ **ossia: deve rivolgersi,**
- con forme di contrattazione impersonali e standardizzate,**
- ad una vasta cerchia di persone.**



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# Caratteri dell'attività bancaria

---

**Riserva di attività:**

- ➔ **sia sotto il profilo oggettivo (l'attività),**
- ➔ **sia sotto quello soggettivo (il soggetto che la esercita):**



**«l'attività bancaria  
è riservata alle banche»  
(art. 10, 2° comma, TUB)**



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

# Caratteri dell'attività bancaria

---

## Le banche:

➔ come soggetti autorizzati alla raccolta di risparmio tra il pubblico (dato il divieto *ex art. 11, 2° comma, TUB*).

➔ **carattere d'impresa: nel TUB l'attività bancaria viene espressamente qualificata come attività d'impresa (art. 10, 1° comma, ultima parte, TUB), indipendentemente dalla natura pubblica o privata degli enti che la esercitano.**



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218



# La raccolta del risparmio

---

**Art. 11, 1° comma, TUB:**

**la raccolta del risparmio  
consiste nella**

- a) «acquisizione di fondi**
- b) con l'obbligo di rimborso**
- c) sia sotto forma di depositi,**
- d) sia sotto altra forma».**



# La raccolta del risparmio

---

**Art. 11, 1° comma, TUB:**

**La raccolta quindi può realizzarsi attraverso i negozi qualificati come contratti bancari,**

- ➔ primo fra tutti il deposito,**  
**ma può anche consistere in**
- ➔ un'emissione di obbligazioni o**  
**➔ di altri titoli di credito.**



# La raccolta del risparmio

---

La caratteristica comune  
ai diversi negozi:

- ➔ il «pubblico» avrà
- ➔ diritto alla restituzione di mezzi monetari,  
in misura quanto meno equivalente  
a quella originariamente consegnata  
alla banca.



# La raccolta del risparmio

---

## Art. 12 TUB:

**le banche possono effettuare  
la raccolta del risparmio anche  
mediante**

- ➔ **emissione di obbligazioni, ordinarie  
o convertibili,**
- ➔ **ovvero di titoli di deposito sia  
nominativi che al portatore.**

# L'erogazione del credito

---

La definizione di esercizio del credito non è fornita espressamente all'interno del TUB: dovrebbero però essere ricomprese

- le operazioni a seguito delle quali la banca risulti creditrice di una somma di denaro
- nei confronti di un terzo prenditore,
- tenuto alla restituzione delle somme ricevute;



# L'erogazione del credito

---

in linea generale si possono ricomprendere quei negozi che realizzano

- un accrescimento patrimoniale temporaneo dell'accreditato
- creando contestualmente a suo carico un obbligo di restituzione
  - nei confronti della banca accreditante.



# L'erogazione del credito

---

Ad es.:

- i contratti di prestito;
- il credito al consumo;
- il credito con garanzia ipotecaria;
  - il *factoring*;
- le cessioni di credito *pro solvendo*;
  - il credito commerciale;
- i contratti di leasing finanziario;



## Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218

Ecocomm,  
3° anno, 2° semestre,  
a.a. 2021-2022  
Lezioni prof.ssa M. Bonini

---

# L'attività delle banche e l'accesso al mercato bancario