

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