Diritto Commerciale Avanzato II

Lezione n. 2 L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITA' BANCARIA

- Natura giuridica:
 - in passato: funzione di interesse pubblico
 - oggi: attività di impresa (artt. 1, co. 1, b e 10 del TUB)
- Contenuto:
 - intermediazione nella circolazione della moneta (2082 – 2195 cod. civ.)
 - collegamento funzionale tra la raccolta del risparmio tra il pubblico e l'erogazione del credito
- Riserva di attività
 - sanz. penale 130 TUB
- «Banca universale»

Nozione di attività bancaria

Nozione

- art. 11 TUB acquisizione di fondi presso il pubblico, sia sotto forma di depositi sia sotto altra forma, con obbligo di rimborso
- raccolta diretta ed indiretta
- raccolta a vista
- raccolta a breve, medio o lungo termine
- attività non riservata alle banche:
 - moneta elettronica,
 - carte prepagate emesse dal ed utilizzabili solo presso il fornitore,
 - ricezione fondi per esecuzione di servizi di pagamento,
 - acquisizione di fondi presso soci, dipendenti, gruppo societario,
 - acquisizione di fondi presso soggetti sottoposti a vigilanza prudenziale

La raccolta del risparmio

• Eccezioni:

- Stati comunitari, organismi internaz;
- Stati extra UE abilitati in Italia
- Società di capitali, con i limiti degli artt. 2412 (spa), 2483 (srl), 2526 (coop) cod. civ.
- Altri casi espressamente previsti dalla legge (es. compagnie assicurative, società di cartolarizzazione di crediti)

La raccolta del risparmio - segue

 Coinvolgimento di interessi di natura collettiva (art. 47 Cost)



- Controllo:
 - nel corso dell'attività
 - in fase iniziale
- Sanzione penale (art. 130 TUB)
 - problema della c.d. «banca di fatto»

Autorizzazione all'esercizio

Condizioni:

- forma giuridica
- capitale sociale minimo
- sede
- programma di attività
- requisiti dei partecipanti al capitale
- requisiti degli esponenti
- assenza di stretti legami che ostacolino la vigilanza

Autorizzazione – segue

- Procedimento di iscrizione dell'impresa
 - preliminare informazione alla Banca d'Italia
 - istanza
 - corredo documentale
 - autorizzazione (esplicita)
 - competenza (BCE, con progetto di decisione di Banca d'Italia)
 - effettivo inizio dell'attività

Autorizzazione - segue

- Sede centrale
- Succursali (art. 1, co. 2, e TUB)
 - · apertura in Italia
 - apertura in ambito UE
 - apertura extra UE
- Libera prestazione di servizi
 - intra UE
 - extra UE
- On line
 - iniziativa commerciale sul territorio con invito a concludere un contratto
 - conclusione del contratto attraverso spostamento fisico del prestatore sul territorio del destinatario o a distanza

Esercizio dell'attività