



L'estratto che stai visualizzando
è tratto da un volume pubblicato su
ShopWki - La libreria del professionista

[VAI ALLA SCHEDA PRODOTTO](#)

INDICE-SOMMARIO

Abbreviazioni	Pag. XXI
<i>Presentazione alla IV edizione</i>	» XXV
<i>Presentazione alla III edizione</i>	» XXIX
<i>Presentazione alla II edizione</i>	» XXXIII
<i>Presentazione alla I edizione</i>	» XXXV

TOMO PRIMO

DECRETO LEGISLATIVO 1° SETTEMBRE 1993, N. 385 TESTO UNICO DELLE LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA

Art. 1 - Definizioni.....	Pag. 3
---------------------------	--------

TITOLO I - AUTORITÀ CREDITIZIE

Art. 2 - Comitato interministeriale per il credito e il risparmio	» 12
Art. 3 - Ministro dell'economia e delle finanze.....	» 18
Art. 4 - Banca d'Italia.....	» 25
Art. 5 - Finalità e destinatari della vigilanza.....	» 45
Art. 6 - Rapporti con il diritto dell'Unione europea e integrazione nel SEVIF e nel MVU	» 67
Art. 6-bis - Partecipazione al MVU e poteri della Banca d'Italia.....	» 74
Art. 7 - Segreto d'ufficio e collaborazione tra autorità	» 83
Art. 8 - Pubblicazione di provvedimenti e di dati statistici.....	» 96
Art. 9 - Reclamo al CICR.....	» 105

TITOLO II - BANCHE

CAPO I - NOZIONE DI ATTIVITÀ BANCARIA E DI RACCOLTA DEL RISPARMIO

Art. 10 - Attività bancaria.....	» 111
----------------------------------	-------

Art. 11 - Raccolta del risparmio.....	Pag.	132
Art. 12 - Obbligazioni e titoli di deposito emessi dalle banche.....	»	154
Art. 12- <i>bis</i> - Strumenti di debito chirografario di secondo livello	»	165

CAPO II - AUTORIZZAZIONE ALL'ATTIVITÀ BANCARIA, SUCCURSALI E LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI

Art. 13 - Albo	»	172
Art. 14 - Autorizzazione all'attività bancaria.....	»	180
Art. 15 - Succursali.....	»	189
Art. 16 - Libera prestazione di servizi	»	195
Art. 17 - Attività non ammesse al mutuo riconoscimento.....	»	203
Art. 18 - Società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento	»	205

CAPO III - PARTECIPAZIONI NELLE BANCHE

Art. 19 - Autorizzazioni	»	208
Art. 20 - Obblighi di comunicazione.....	»	229
Art. 21 - Richiesta di informazioni	»	234
Art. 22 - Partecipazioni indirette e acquisti di concerto	»	241
Art. 23 - Nozione di controllo	»	247
Art. 24 - Sospensione del diritto di voto e degli altri diritti, obbligo di alienazione.....	»	255

CAPO IV - PARTECIPANTI AL CAPITALE ED ESPONENTI AZIENDALI

Art. 25 - Partecipanti al capitale.....	»	262
Art. 26 - Esponenti aziendali.....	»	267
Art. 27 - Incompatibilità (<i>Abrogato</i>).....	»	295

CAPO V - BANCHE COOPERATIVE

Art. 28 - Norme applicabili.....	»	296
----------------------------------	---	-----

Sezione I - *Banche popolari*

Art. 29 - Norme generali	»	312
Art. 30 - Soci.....	»	320
Art. 31 - Trasformazioni e fusioni	»	327
Art. 32 - Utili	»	343

Sezione II - *Banche di credito cooperativo*

Art. 33 - Norme generali	Pag.	347
Art. 34 - Soci	»	356
Art. 35 - Operatività	»	364
Art. 36 - Fusioni e trasformazioni	»	376
Art. 37 - Utili	»	384
Art. 37-bis - Gruppo Bancario Cooperativo	»	390
Art. 37-ter - Costituzione del gruppo bancario cooperativo	»	409

CAPO VI - NORME RELATIVE A PARTICOLARI
OPERAZIONI DI CREDITOSezione I - *Credito fondiario e alle opere pubbliche*

Art. 38 - Nozione di credito fondiario	»	414
Art. 39 - Ipotecche	»	428
Art. 40 - Estinzione anticipata e risoluzione del contratto	»	443
Art. 40-bis - Cancellazione delle ipoteche	»	454
Art. 41 - Procedimento esecutivo	»	466
Art. 42 - Nozione di credito alle opere pubbliche	»	477

Sezione II - *Credito agrario e peschereccio*

Art. 43 - Nozione	»	490
Art. 44 - Garanzie	»	495
Art. 45 - Fondo interbancario di garanzia (<i>Abrogato</i>)	»	500

Sezione III - *Altre operazioni*

Art. 46 - Finanziamenti alle imprese: costituzione di privilegi	»	501
Art. 47 - Finanziamenti agevolati e gestione di fondi pubblici	»	514
Art. 48 - Credito su pegno	»	526
Art. 48-bis - Finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobile sospensivamente condizionato	»	535

CAPO VII - ASSEGNI CIRCOLARI E DECRETO INGIUNTIVO

Art. 49 - Assegni circolari	»	551
Art. 50 - Decreto ingiuntivo	»	556

TITOLO III - **VIGILANZA**

CAPO I - VIGILANZA SULLE BANCHE

Art. 51 - Vigilanza informativa.....	Pag.	567
Art. 52 - Comunicazioni del collegio sindacale e dei soggetti incaricati della revisione legale dei conti.....	»	577
Art. 52-bis - Sistemi interni di segnalazione delle violazioni.....	»	589
Art. 52-ter - Segnalazione di violazioni alla Banca d'Italia.....	»	599
Art. 53 - Vigilanza regolamentare.....	»	603
Art. 53-bis - Poteri di intervento.....	»	629
Art. 53-ter - Misure macroprudenziali.....	»	639
Art. 54 - Vigilanza ispettiva.....	»	643
Art. 55 - Controlli sulle succursali in Italia di banche comunitarie.....	»	665
Art. 56 - Modificazioni statutarie.....	»	672
Art. 57 - Fusioni e scissioni.....	»	687
Art. 58 - Cessione di rapporti giuridici.....	»	700

CAPO II - VIGILANZA SU BASE CONSOLIDATA

Art. 59 - Definizioni.....	»	716
----------------------------	---	-----

Sezione I - *Gruppo bancario*

Art. 60 - Composizione.....	»	727
Art. 61 - Capogruppo.....	»	734
Art. 62 - Idoneità degli esponenti.....	»	743
Art. 63 - Partecipazioni.....	»	746
Art. 64 - Albo.....	»	750

Sezione II - *Ambito ed esercizio della vigilanza*

Art. 65 - Soggetti inclusi nell'ambito della vigilanza consolidata.....	»	759
Art. 66 - Vigilanza informativa.....	»	767
Art. 67 - Vigilanza regolamentare.....	»	773
Art. 67-bis - Disposizioni applicabili alla società di partecipazione finanziaria mista.....	»	798
Art. 67-ter - Poteri di intervento.....	»	801
Art. 68 - Vigilanza ispettiva.....	»	808
Art. 69 - Collaborazione tra autorità e obblighi informativi.....	»	818

TOMO SECONDO

TITOLO IV - MISURE PREPARATORIE, DI INTERVENTO PRECOCE E LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA

Art. 69- <i>bis</i> - Definizioni	Pag.	833
---	------	-----

CAPO 01-I - PIANI DI RISANAMENTO

Art. 69- <i>ter</i> - Ambito di applicazione	»	846
Art. 69- <i>quater</i> - Piani di risanamento	»	852
Art. 69- <i>quinquies</i> - Piani di risanamento di gruppo.....	»	867
Art. 69- <i>sexies</i> - Valutazione dei piani di risanamento individuali e di gruppo.....	»	874
Art. 69- <i>septies</i> - Rapporti con le altre autorità e decisioni congiunte sui piani di risanamento.....	»	883
Art. 69- <i>octies</i> - Misure attuative dei piani di risanamento	»	889
Art. 69- <i>novies</i> - Trasmissione dei piani di risanamento	»	892
Art. 69- <i>decies</i> - Piani di risanamento in forma semplificata ed esenzioni...	»	895
Art. 69- <i>undecies</i> - Disposizioni di attuazione	»	901

CAPO 02-I - SOSTEGNO FINANZIARIO DI GRUPPO

Art. 69- <i>duodecies</i> - Accordo di gruppo	»	906
Art. 69- <i>terdecies</i> - Autorizzazione dell'accordo.....	»	920
Art. 69- <i>quaterdecies</i> - Approvazione dell'accordo da parte dell'assemblea dei soci e concessione del sostegno.....	»	923
Art. 69- <i>quinquiesdecies</i> - Condizioni per il sostegno.....	»	935
Art. 69- <i>sexiesdecies</i> - Opposizione della Banca d'Italia e comunicazioni...	»	948
Art. 69- <i>septiesdecies</i> - Norme applicabili e disposizioni di attuazione	»	950

CAPO I - BANCHE

Sezione 01-I - Misure di intervento precoce

Art. 69- <i>octiesdecies</i> - Presupposti.....	»	955
Art. 69- <i>noviesdecies</i> - Attuazione del piano di risanamento e altre misure	»	965
Art. 69- <i>vicies</i> - Poteri di accertamento e flussi informativi.....	»	973
Art. 69- <i>vicies semel</i> - Rimozione dei componenti degli organi di amministrazione e controllo e dell'alta dirigenza	»	980
Art. 69- <i>vicies bis</i> - Disposizioni di attuazione.....	»	986

Sezione I - *Amministrazione straordinaria*

Art. 70 - Provvedimento.....	Pag.	989
Art. 70-bis - Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo (<i>Abrogato</i>).....	»	1003
Art. 71 - Organi della procedura.....	»	1004
Art. 72 - Poteri e funzionamento degli organi straordinari.....	»	1007
Art. 73 - Adempimenti iniziali.....	»	1020
Art. 74 - Sospensione dei pagamenti.....	»	1027
Art. 75 - Adempimenti finali.....	»	1033
Art. 75-bis - Commissari in temporaneo affiancamento.....	»	1043
Art. 76 - Gestione provvisoria (<i>Abrogato</i>).....	»	1053
Art. 77 - Succursali di banche extracomunitarie.....	»	1053
Art. 77-bis - Aumenti di capitale.....	»	1060

Sezione II - *Provvedimenti straordinari*

Art. 78 - Banche autorizzate in Italia.....	»	1064
Art. 79 - Banche comunitarie.....	»	1069

Sezione III - *Liquidazione coatta amministrativa*

Art. 80 - Provvedimento.....	»	1082
Art. 81 - Organi della procedura.....	»	1133
Art. 82 - Accertamento giudiziale dello stato di insolvenza.....	»	1137
Art. 83 - Effetti del provvedimento per la banca, per i creditori e sui rapporti giuridici preesistenti.....	»	1156
Art. 84 - Poteri e funzionamento degli organi liquidatori.....	»	1165
Art. 85 - Adempimenti iniziali.....	»	1177
Art. 86 - Accertamento del passivo.....	»	1182
Art. 87 - Opposizioni allo stato passivo.....	»	1196
Art. 88 - Esecutività delle sentenze.....	»	1202
Art. 89 - Insinuazioni tardive.....	»	1204
Art. 90 - Liquidazione dell'attivo.....	»	1209
Art. 91 - Restituzioni e riparti.....	»	1221
Art. 92 - Adempimenti finali.....	»	1235
Art. 92-bis - Procedure prive di risorse liquide o con risorse insufficienti..	»	1246
Art. 93 - Concordato di liquidazione.....	»	1252
Art. 94 - Esecuzione del concordato e chiusura della procedura.....	»	1260
Art. 95 - Succursali di banche extracomunitarie.....	»	1263

Sezione III-bis - *Banche operanti in ambito comunitario*

Art. 95-bis - Riconoscimento dei provvedimenti di risanamento e delle procedure di liquidazione	Pag.	1269
Art. 95-ter - Deroghe	»	1287
Art. 95-quater - Collaborazione tra autorità.....	»	1310
Art. 95-quinquies - Pubblicità e informazione agli aventi diritto.....	»	1318
Art. 95-sexies - Norme di attuazione	»	1323
Art. 95-septies - Applicazione	»	1329

Sezione IV - *Sistemi di garanzia dei depositanti*

Art. 96 - Soggetti aderenti e natura dei sistemi di garanzia	»	1335
Art. 96.1 - Dotazione finanziaria dei sistemi di garanzia	»	1355
Art. 96.2 - Finanziamento dei sistemi di garanzia e investimento delle risorse.....	»	1361
Art. 96-bis - Interventi.....	»	1368
Art. 96-bis.1 - Depositi ammissibili al rimborso e ammontare massimo rimborsabile	»	1381
Art. 96-bis.2 - Modalità del rimborso dei depositi	»	1391
Art. 96-bis.3 - Obblighi dei sistemi di garanzia	»	1397
Art. 96-bis.4 - Informazioni da fornire ai sistemi di garanzia	»	1399
Art. 96-ter - Poteri della Banca d'Italia	»	1401
Art. 96-quater - Esclusione	»	1411
Art. 96-quater.1 - Prestiti fra sistemi di garanzia.....	»	1416
Art. 96-quater.2 - Cooperazione fra sistemi di garanzia dei depositanti...	»	1422
Art. 96-quater.3 - Adesione ad altro sistema di garanzia	»	1428
Art. 96-quater.4 - Interventi finanziati su base volontaria	»	1432

Sezione V - *Liquidazione volontaria*

Art. 96-quinquies - Liquidazione ordinaria	»	1443
Art. 97 - Sostituzione degli organi della liquidazione ordinaria.....	»	1448

Sezione V-bis - *Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato*

Art. 97-bis - Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato.....	»	1455
---	---	------

CAPO II - GRUPPO BANCARIO

Sezione I - *Capogruppo*

Art. 98 - Amministrazione straordinaria.....	»	1466
--	---	------

Art. 98- <i>bis</i> - Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo (<i>Abrogato</i>)	Pag.	1480
Art. 99 - Liquidazione coatta amministrativa	»	1480

Sezione II - Società del gruppo

Art. 100 - Amministrazione straordinaria.....	»	1498
Art. 101 - Liquidazione coatta amministrativa.....	»	1524
Art. 102 - Procedure proprie delle singole società.....	»	1542

Sezione III - Disposizioni comuni

Art. 103 - Organi delle procedure	»	1544
Art. 104 - Competenze giurisdizionali.....	»	1549
Art. 105 - Gruppi e società non iscritti all'albo	»	1552
Art. 105- <i>bis</i> - Cooperazione tra autorità	»	1555
Art. 105- <i>ter</i> - Commissari in temporaneo affiancamento.....	»	1561

TITOLO V - SOGGETTI OPERANTI NEL SETTORE FINANZIARIO

Art. 106 - Albo degli intermediari finanziari	»	1565
Art. 107 - Autorizzazione	»	1582
Art. 108 - Vigilanza	»	1610
Art. 109 - Vigilanza consolidata	»	1621
Art. 110 - Rinvio	»	1631
Art. 111 - Microcredito.....	»	1635
Art. 111- <i>bis</i> - Finanza etica e sostenibile	»	1643
Art. 112 - Altri soggetti operanti nell'attività di concessione di finanziamenti.....	»	1656
Art. 112- <i>bis</i> - Organismo per la tenuta dell'elenco dei Confidi	»	1669
Art. 113 - Controlli sull'elenco previsto dall'articolo 111	»	1677
Art. 113- <i>bis</i> - Sospensione degli organi di amministrazione e controllo...	»	1682
Art. 113- <i>ter</i> - Revoca dell'autorizzazione e liquidazione	»	1688
Art. 114 - Norme finali	»	1704

TITOLO V-BIS - MONETA ELETTRONICA E ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA

Art. 114- <i>bis</i> - Emissione di moneta elettronica	»	1709
Art. 114- <i>bis</i> .1 - Distribuzione della moneta elettronica	»	1721
Art. 114- <i>ter</i> - Rimborso della moneta elettronica	»	1724
Art. 114- <i>quater</i> - Istituti di moneta elettronica.....	»	1728
Art. 114- <i>quinquies</i> - Autorizzazione e operatività transfrontaliera	»	1735
Art. 114- <i>quinquies</i> .1 - Forme di tutela e patrimonio destinato	»	1739

Art. 114- <i>quinquies</i> .2 - Vigilanza	Pag. 1744
Art. 114- <i>quinquies</i> .3 - Rinvio.....	» 1752
Art. 114- <i>quinquies</i> .4 - Deroghe	» 1754

TITOLO V-TER - ISTITUTI DI PAGAMENTO

Art. 114- <i>sexies</i> - Servizi di pagamento.....	» 1758
Art. 114- <i>septies</i> - Albo degli istituti di pagamento	» 1764
Art. 114- <i>octies</i> - Attività accessorie esercitabili.....	» 1769
Art. 114- <i>novies</i> - Autorizzazione	» 1776
Art. 114- <i>decies</i> - Operatività transfrontaliera.....	» 1790
Art. 114- <i>undecies</i> - Rinvio.....	» 1802
Art. 114- <i>duodecies</i> - Conti di pagamento e forme di tutela.....	» 1806
Art. 114- <i>terdecies</i> - Patrimonio destinato	» 1814
Art. 114- <i>quaterdecies</i> - Vigilanza	» 1821
Art. 114- <i>quinquiesdecies</i> - Scambio di informazioni.....	» 1828
Art. 114- <i>sexiesdecies</i> - Deroghe.....	» 1839
Art. 114- <i>septiesdecies</i> - Prestatori del servizio di informazione sui conti ...	» 1844
Art. 114- <i>octiesdecies</i> - Apertura e mantenimento di conti di pagamento presso una banca	» 1845

TOMO TERZO

TITOLO VI - TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI E DEI RAPPORTI CON I CLIENTI

CAPO I - OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

Art. 115 - Ambito di applicazione	» 1849
Art. 116 - Pubblicità.....	» 1856
Art. 116- <i>bis</i> - Decisioni di <i>rating</i> (<i>Abrogato</i>)	» 1869
Art. 117 - Contratti.....	» 1869
Art. 117- <i>bis</i> - Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti...	» 1883
Art. 118 - Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.....	» 1893
Art. 119 - Comunicazioni periodiche alla clientela.....	» 1900
Art. 120 - Decorrenza delle valute e calcolo degli interessi.....	» 1909
Art. 120- <i>bis</i> - Recesso.....	» 1944
Art. 120- <i>ter</i> - Estinzione anticipata dei mutui immobiliari	» 1951
Art. 120- <i>quater</i> - Surrogazione nei contratti di finanziamento. Portabilità...	» 1959

CAPO I-BIS - CREDITO IMMOBILIARE AI CONSUMATORI

Art. 120- <i>quinquies</i> - Definizioni.....	» 1975
Art. 120- <i>sexies</i> - Ambito di applicazione.....	» 1984

	Pag.
Art. 120- <i>septies</i> - Principi generali	1989
Art. 120- <i>octies</i> - Pubblicità.....	» 1994
Art. 120- <i>novies</i> - Obblighi precontrattuali.....	» 2000
Art. 120- <i>decies</i> - Obblighi di informazione relativi agli intermediari del credito.....	» 2011
Art. 120- <i>undecies</i> - Verifica del merito creditizio.....	» 2016
Art. 120- <i>duodecies</i> - Valutazione dei beni immobili.....	» 2044
Art. 120- <i>terdecies</i> - Servizi di consulenza.....	» 2048
Art. 120- <i>quaterdecies</i> - Finanziamenti denominati in valuta estera.....	» 2055
Art. 120- <i>quinquiesdecies</i> - Inadempimento del consumatore.....	» 2061
Art. 120- <i>sexiesdecies</i> - Osservatorio del mercato immobiliare.....	» 2078
Art. 120- <i>septiesdecies</i> - Remunerazioni e requisiti di professionalità....	» 2081
Art. 120- <i>octiesdecies</i> - Pratiche di commercializzazione abbinata.....	» 2093
Art. 120- <i>noviesdecies</i> - Disposizioni applicabili.....	» 2100

CAPO II - CREDITO AI CONSUMATORI

Art. 121 - Definizioni.....	» 2103
Art. 122 - Ambito di applicazione.....	» 2132
Art. 123 - Pubblicità.....	» 2143
Art. 124 - Obblighi precontrattuali.....	» 2152
Art. 124- <i>bis</i> - Verifica del merito creditizio.....	» 2160
Art. 125 - Banche dati.....	» 2168
Art. 125- <i>bis</i> - Contratti e comunicazioni.....	» 2170
Art. 125- <i>ter</i> - Recesso del consumatore.....	» 2184
Art. 125- <i>quater</i> - Contratti a tempo indeterminato.....	» 2195
Art. 125- <i>quinquies</i> - Inadempimento del fornitore.....	» 2198
Art. 125- <i>sexies</i> - Rimborso anticipato.....	» 2206
Art. 125- <i>septies</i> - Cessione dei crediti.....	» 2216
Art. 125- <i>octies</i> - Sconfinamento.....	» 2223
Art. 125- <i>novies</i> - Intermediari del credito.....	» 2232
Art. 126 - Riservatezza delle informazioni.....	» 2239

CAPO II-BIS - SERVIZI DI PAGAMENTO

Art. 126- <i>bis</i> - Disposizioni di carattere generale.....	» 2243
Art. 126- <i>ter</i> - Spese applicabili (<i>Abrogato</i>).....	» 2253
Art. 126- <i>quater</i> - Informazioni relative alle operazioni di pagamento e ai contratti.....	» 2253
Art. 126- <i>quinquies</i> - Contratto quadro.....	» 2261
Art. 126- <i>sexies</i> - Modifica unilaterale delle condizioni.....	» 2269
Art. 126- <i>septies</i> - Recesso.....	» 2278
Art. 126- <i>octies</i> - Denominazione valutaria dei pagamenti.....	» 2282

Art. 126- <i>novies</i> - Commissioni applicabili al rimborso della moneta elettronica.....	Pag. 2287
---	-----------

CAPO II-*TER* - DISPOSIZIONI PARTICOLARI RELATIVE AI CONTI DI PAGAMENTO

Art. 126- <i>decies</i> - Oggetto, ambito di applicazione e definizioni	» 2294
---	--------

Sezione I - Trasparenza e comparabilità delle spese

Art. 126- <i>undecies</i> - Terminologia standardizzata europea	» 2302
Art. 126- <i>duodecies</i> - Informazioni precontrattuali e comunicazioni periodiche.....	» 2307
Art. 126- <i>terdecies</i> - Siti web di confronto.....	» 2317
Art. 126- <i>quaterdecies</i> - Conti di pagamento offerti in un pacchetto insieme ad altri prodotti	» 2329

Sezione II - Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento

Art. 126- <i>quinqüesdecies</i> - Servizio di trasferimento	» 2333
Art. 126- <i>sexiesdecies</i> - Spese applicabili per il servizio di trasferimento ...	» 2338
Art. 126- <i>septiesdecies</i> - Obblighi informativi e responsabilità.....	» 2341
Art. 126- <i>octiesdecies</i> - Apertura di un conto di pagamento in altro Stato comunitario.....	» 2344

Sezione III – Conto base

Art. 126- <i>noviesdecies</i> - Diritto al conto di base	» 2352
Art. 126- <i>vicies</i> - Apertura del conto di base	» 2361
Art. 126- <i>vicies semel</i> - Caratteristiche del conto di base	» 2366
Art. 126- <i>vicies bis</i> - Spese applicabili.....	» 2370
Art. 126- <i>vicies ter</i> - Recesso	» 2379
Art. 126- <i>vicies quater</i> - Conti di base per particolari categorie di consumatori.....	» 2383
Art. 126- <i>vicies quinqües</i> - Informazioni sul conto di base	» 2386
Art. 126- <i>vicies sexies</i> - Educazione finanziaria.....	» 2387

CAPO III - REGOLE GENERALI E CONTROLLI

Art. 127 - Regole generali.....	» 2396
Art. 127- <i>bis</i> - Spese addebitabili.....	» 2405
Art. 128 - Controlli	» 2409
Art. 128- <i>bis</i> - Risoluzione delle controversie	» 2413
Art. 128- <i>ter</i> - Misure inibitorie	» 2431

**TITOLO VI-BIS - AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA
E MEDIATORI CREDITIZI**

Art. 128- <i>quater</i> - Agenti in attività finanziaria	Pag.	2442
Art. 128- <i>quinquies</i> - Requisiti per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria	»	2456
Art. 128- <i>sexies</i> - Mediatori creditizi	»	2462
Art. 128- <i>septies</i> - Requisiti per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi	»	2466
Art. 128- <i>octies</i> - Incompatibilità	»	2473
Art. 128- <i>novies</i> - Dipendenti e collaboratori	»	2478
Art. 128- <i>decies</i> - Disposizioni di trasparenza e connessi poteri di controllo	»	2483
Art. 128- <i>undecies</i> - Organismo	»	2494
Art. 128- <i>duodecies</i> - Disposizioni procedurali	»	2499
Art. 128- <i>terdecies</i> - Vigilanza della Banca d'Italia sull'Organismo	»	2505
Art. 128- <i>quaterdecies</i> - Ristrutturazione dei crediti	»	2510

TITOLO VII - ALTRI CONTROLLI

Art. 129 - Emissione di strumenti finanziari	»	2517
--	---	------

TITOLO VIII - SANZIONI

CAPO I - ABUSIVISMO BANCARIO E FINANZIARIO

Art. 130 - Abusiva attività di raccolta del risparmio	»	2527
Art. 131 - Abusiva attività bancaria	»	2535
Art. 131- <i>bis</i> - Abusiva emissione di moneta elettronica	»	2548
Art. 131- <i>ter</i> - Abusiva attività di prestazione di servizi di pagamento ...	»	2556
Art. 132 - Abusiva attività finanziaria	»	2573
Art. 132- <i>bis</i> - Denuncia al pubblico ministero ed al tribunale	»	2579
Art. 133 - Abuso di denominazione	»	2587

CAPO II - ATTIVITÀ DI VIGILANZA

Art. 134 - Tutela dell'attività di vigilanza bancaria e finanziaria (<i>Abrogato</i>) ..	»	2596
--	---	------

CAPO III - BANCHE E GRUPPI BANCARI

Art. 135 - Reati societari	»	2597
Art. 136 - Obbligazioni degli esponenti bancari	»	2601

Art. 137 - Mendacio e falso interno.....	Pag. 2606
Art. 138 - Aggiotaggio bancario (<i>Abrogato</i>).....	» 2614

CAPO IV - PARTECIPAZIONE AL CAPITALE

Art. 139 - Partecipazioni in banche, in società finanziarie e società di partecipazione finanziaria mista capogruppo e in intermediari finanziari.....	» 2615
Art. 140 - Comunicazioni relative alle partecipazioni in banche, in società appartenenti ad un gruppo bancario ed in intermediari finanziari.....	» 2620

CAPO IV-BIS - AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA E MEDIATORI CREDITIZI

Art. 140-bis - Esercizio abusivo dell'attività.....	» 2630
---	--------

CAPO V - ALTRE SANZIONI

Art. 141 - False comunicazioni relative a intermediari finanziari (<i>Abrogato</i>).....	» 2638
Art. 142 - Requisiti di onorabilità degli esponenti di intermediari finanziari: omessa dichiarazione di decadenza o di sospensione (<i>Abrogato</i>).....	» 2638
Art. 143 - Emissione di valori mobiliari (<i>Abrogato</i>).....	» 2638
Art. 144 - Altre sanzioni amministrative alle società o enti.....	» 2638
Art. 144-bis - Ordine di porre termine alle violazioni.....	» 2647
Art. 144-ter - Altre sanzioni amministrative agli esponenti o al personale.....	» 2651
Art. 144-quater - Criteri per la determinazione delle sanzioni.....	» 2656
Art. 144-quinquies - Sanzioni per violazioni di disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili.....	» 2667
Art. 144-sexies - Obbligo di astensione.....	» 2671
Art. 144-septies - Applicazione delle sanzioni nell'ambito del MVU....	» 2686

CAPO VI - DISPOSIZIONI GENERALI IN MATERIA DI SANZIONI AMMINISTRATIVE

Art. 145 - Procedura sanzionatoria.....	» 2693
Art. 145-bis - Procedure contenziose.....	» 2716
Art. 145-ter - Comunicazione all'ABE sulle sanzioni applicate.....	» 2725
Art. 145-quater - Disposizioni di attuazione.....	» 2726

TITOLO IX - **DISPOSIZIONI TRANSITORIE E FINALI**

Art. 146 - Sorveglianza sul sistema dei pagamenti.....	Pag.	2739
Art. 147 - Altri poteri delle autorità creditizie	»	2743
Art. 148 - Obbligazioni stanziabili (<i>Abrogato</i>).....	»	2747
Art. 149 - Banche popolari.....	»	2747
Art. 150 - Banche di credito cooperativo	»	2749
Art. 150- <i>bis</i> - Disposizioni in tema di banche cooperative	»	2753
Art. 150- <i>ter</i> - Disposizioni in tema di partecipazione a banche di credito cooperativo	»	2759
Art. 151 - Banche pubbliche residue.....	»	2763
Art. 152 - Casse comunali di credito agrario e Monti di credito su pegno di seconda categoria	»	2768
Art. 153 - Disposizioni relative a particolari operazioni di credito.....	»	2773
Art. 154 - Fondo interbancario di garanzia	»	2777
Art. 155 - Soggetti operanti nel settore finanziario (<i>Abrogato</i>)	»	2780
Art. 156 - Modifica di disposizioni legislative.....	»	2780
Art. 157 - Modifiche al decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87	»	2784
Art. 158 - Disposizioni applicabili alle banche e alle società finanziarie comunitarie che esercitano attività di intermediazione mobiliare (<i>Abrogato</i>).....	»	2788
Art. 159 - Regioni a statuto speciale	»	2789
Art. 159- <i>bis</i> - Informazioni da inserire nei piani di risanamento	»	2897
Art. 160 - Conferma di disposizioni vigenti in materia di valori mobiliari (<i>Abrogato</i>)	»	2803
Art. 161 - Norme abrogate	»	2803
Art. 162 - Entrata in vigore	»	2812
Allegato A	»	2812
<i>Indice analitico</i>	»	2815
<i>Indice delle attribuzioni</i>	»	2833
<i>Distinzione dei contributi individuali negli articoli a doppia firma</i>	»	2843



LA LIBRERIA ON LINE DEL PROFESSIONISTA

L'estratto che stai visualizzando
è tratto da un volume pubblicato su
ShopWki - La libreria del professionista

[VAI ALLA SCHEDA PRODOTTO](#)