

# CONTRATTI BANCARI

“Contratti con cui le banche operano nei confronti della clientela, provvedendo a procurarsi denaro, ad impiegarlo ovvero a fornire i servizi necessari a tali operazioni”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA

DIRITTO COMMERCIALE - III CATTEDRA

# CONTRATTI BANCARI

Le banche (svolgono attività d'intermediazione nella circolazione del denaro) sono enti che professionalmente, nella veste di imprenditori, esercitano la funzione di

- Raccogliere fondi dai risparmiatori – **operazioni passive**
- Concedere crediti a privati, imprese ed enti pubblici – **operazioni attive**
- Prestare particolari servizi accessori – **operazioni accessorie**



# CONTRATTI BANCARI

## Disciplina

Codice Civile – T.u.B. – D.Lgs. n. 58/1998

**T.u.B.** – non solo intermediazione nella circolazione del risparmio tra il pubblico e nella erogazione del credito (apertura di credito, anticipazione bancaria e sconto), ma anche svolgimento di qualsiasi altra attività finanziaria

**D.Lgs. n. 58/1998** – servizi d'investimento



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

# CONTRATTI BANCARI

## Contratti bancari tipici

- deposito bancario art. 1834 e ss. Cod. Civ.
- apertura di credito art. 1846 Cod. Civ.
- sconto art. 1860 Cod. Civ.



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

# CONTRATTI BANCARI

## Contratti bancari tipici

- deposito bancario art. 1834 e ss. Cod. Civ.
- apertura di credito art. 1846 Cod. Civ.
- sconto art. 1860 Cod. Civ.

“Operazioni accessorie: es. servizio delle cassette di  
sicurezza

Contratti occasionalmente bancari: mutuo – fideiussione –  
avallo – etc.”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

# CONTRATTI BANCARI

## Disciplina generale dei contratti bancari

- pubblicità delle condizioni economiche delle operazioni e dei servizi offerti
- forma scritta
- contenuto minimo obbligatorio
- documento di sintesi una volta all'anno



# CONTRATTI BANCARI

## Disciplina generale dei contratti bancari

La banca ha il potere dello “*ius variandi*”

Sottoposto a condizioni:

- giustificato motivo
- clausola approvata per iscritto
- preavviso di due mesi

“in ogni caso il cliente può recedere ed ottenere la liquidazione degli importi alle pregresse condizioni”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

# IL CONTRATTO DI DEPOSITO

## Definizione

“la banca acquista la proprietà della somma ricevuta in deposito e si obbliga a restituirla nella stessa specie monetaria alla scadenza del termine convenuto (deposito vincolato) ovvero a richiesta del depositante, con o senza preavviso”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA

DIRITTO COMMERCIALE - III CATTEDRA

# IL CONTRATTO DI DEPOSITO

- La banca deve corrispondere interessi i quali devono risultare dal contratto e sono capitalizzati con la periodicità pattuita ed indicata in contratto (di regola annualmente) e sono liquidati in occasione dell'estinzione del deposito
- Nell'ipotesi di deposito libero la banca può modificare il tasso con un preavviso minimo di due mesi (freccia) in caso di ribasso il cliente può recedere entro la data prevista per la modifica



# IL CONTRATTO DI DEPOSITO

## **Deposito semplice** (es. buoni fruttiferi)

Non sono possibili successivi versamenti né prelevamenti parziali prima della scadenza

## **Deposito a risparmio**

Il depositante ha la facoltà di effettuare successivi versamenti e prelevamenti parziali (solo in contanti) e, salvo patto contrario, solo presso la sede della banca ove è stato costituito il rapporto.



# IL CONTRATTO DI APERTURA DI CREDITO

## Definizione – Art. 1842 Cod. Civ.

“contratto con il quale la banca si obbliga a tenere a disposizione dell'altra parte una somma di denaro per un dato periodo di tempo o a tempo indeterminato”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA

DIRITTO COMMERCIALE - III CATTEDRA

# IL CONTRATTO DI APERTURA DI CREDITO

## Vantaggi

- il cliente è libero di utilizzare tutto o parte del credito concessogli se e quando lo riterrà opportuno
- interessi NON dovuti sul fido MA sulle somme effettivamente utilizzate
- possibilità di ripristinare la disponibilità con successivi versamenti



# IL CONTRATTO DI APERTURA DI CREDITO

Il contratto può essere assistito da garanzie reali o personali:

- si intendono date per tutta la durata del rapporto
- se insufficienti rispetto al credito concesso la banca può chiedere supplemento o sostituzione del garante, altrimenti può ridurre proporzionalmente il credito o recedere.



# IL CONTRATTO DI APERTURA DI CREDITO

## Recesso (disciplina codicistica)



### Se a tempo **determinato**

- preavviso di 15 giorni
- giusta causa
- sospensione immediata

### Se a tempo **indeterminato**

- preavviso di 15 giorni
- liberamente
- è possibile continuare ad utilizzare il credito ma alla scadenza è d'obbligo la restituzione immediata



# IL CONTRATTO DI ANTICIPAZIONE BANCARIA

## Definizione – Art. 1846 Cod. Civ.

operazione di **finanziamento** garantita da **pegno**

↓  
Credito proporzionale al valore  
di titoli/merci

↓  
titoli/ merci di valore  
facilmente accertabile

↓  
si riduce in % non inferiore al  
10% (scarto) del valore di stima  
fissato di comune accordo



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA

DIRITTO COMMERCIALE - III CATTEDRA

# IL CONTRATTO DI SCONTO

## Definizione – Art. 1858 Cod. Civ.

“contratto con il quale la banca, **SCONTANTE**, anticipa al cliente, **SCONTATO**, l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, decurtato dell'interesse ; il cliente a sua volta cede alla banca, salvo buon fine, il credito stesso”



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI NAPOLI  
FEDERICO II

DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA

DIRITTO COMMERCIALE - III CATTEDRA

# IL CONTRATTO DI SCONTO

- La banca, a sua volta, può scontare il credito presso altra banca (cd. Risconto)
- Per quanto non espressamente previsto si applica la disciplina prevista per la cessione del credito

