

CODICE di **LEGISLAZIONE** **BANCARIA,** **FINANZIARIA** e **ANTIRICICLAGGIO**

a cura di
PIERRE de GIOIA CARABELLESE
CAMILLA DELLA GIUSTINA

11 edizione

2023


Neldiritto
Editore

SOMMARIO

ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION

- 1. D. Lgs. 6 agosto 2015, n. 130** 11
Attuazione della direttiva 2013/11/UE sulla risoluzione alternativa delle controversie dei consumatori, che modifica il regolamento (CE) n. 2006/2004 e la direttiva 2009/22/CE (direttiva sull'ADR per i consumatori). (estratto: artt. 1-3)
- 2. L. 26 novembre 2021, n. 206** 20
Delega al Governo per l'efficienza del processo civile e per la revisione della disciplina degli strumenti di risoluzione alternativa delle controversie e misure urgenti di razionalizzazione dei procedimenti in materia di diritti delle persone e delle famiglie nonché in materia di esecuzione forzata.

BANCHE, BANCHE COOPERATIVE E GRUPPI

- 1. D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385** 49
Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (T.U. Bancario - T.U.B.). (1)(2)(A)
- 2. D. L. 6 dicembre 2011, n. 201** 215
Decreto convertito, con modificazioni, in legge 22 dicembre 2011, n. 214.
Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici. (Salva Italia) (estratto artt. 36-36 bis).

BANCHE COOPERATIVE

- 1. D. L. 24 gennaio 2015, n. 3** 219
Decreto convertito, con modificazioni, dalla Legge 24 marzo 2015, n. 33.
Misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti. (estratto artt. 1-3).
- 2. D. L. 14 febbraio 2016, n. 18** 221
Decreto convertito, con modificazioni dalla Legge 8 aprile 2016 n. 49.
Misure urgenti concernenti la riforma delle banche di credito cooperativo, la garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze, il regime fiscale relativo alle procedure di crisi e la gestione collettiva del risparmio. (estratto artt. 1 - 2-bis).

BREXIT

- 1. D. L. 25 marzo 2019, n. 22** 229
Decreto convertito, con modificazioni dalla Legge 20 maggio 2019, n. 41.
Misure urgenti per assicurare sicurezza, stabilità finanziaria e integrità dei mercati, nonché tutela della salute e della libertà di soggiorno dei cittadini italiani e di quelli del Regno Unito, in caso di recesso di quest'ultimo dall'Unione Europea.

CARTOLARIZZAZIONI

- 1. L. 30 aprile 1999, n. 130** 247
Disposizioni sulla cartolarizzazione dei crediti.
- 2. D. L. 14 febbraio 2016, n. 18** 264
Decreto convertito, con modificazioni dalla Legge 8 aprile 2016 n. 49.

Misure urgenti concernenti la riforma delle banche di credito cooperativo, la garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze, il regime fiscale relativo alle procedure di crisi e la gestione collettiva del risparmio. (estratto artt. 3 - 13).

- 3. Reg. di esecuzione (UE) della Commissione del 29 novembre 2019, n.1228** 269
Norme tecniche di attuazione per quanto riguarda il formato delle domande di registrazione come repertorio di dati sulle cartolarizzazioni o di estensione della registrazione come repertorio di dati sulle negoziazioni a norma del regolamento (UE) 2017/2402 del Parlamento europeo e del Consiglio (Testo rilevante ai fini del SEE) (Estratto: Artt. 1-2)
- 4. Reg. Delegato (UE) 2020/447 della Commissione del 16 dicembre 2019** 269
Di integrazione del regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione relative alla specificazione dei criteri volti a stabilire le modalità per un'attenuazione adeguata del rischio di credito di controparte associato alle obbligazioni garantite e alle cartolarizzazioni, e che modifica i regolamenti delegati (UE) 2015/2205 e (UE) 2016/1178. (Testo rilevante ai fini del SEE) (Estratto Art. 2)
- 5. Reg. Delegato (UE) 2020/1732 della Commissione del 18 settembre 2020** 270
Di integrazione del regolamento (UE) 2017/2402 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le commissioni imposte ai repertori di dati sulle cartolarizzazioni dall'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati. (Testo rilevante ai fini del SEE) (Estratto: Art.4);
- 6. Reg. (UE) 2021/557 del Parlamento europeo e del Consiglio del 31 marzo 2021** 270
Di modifica il regolamento (UE) 2017/2402 che stabilisce un quadro generale per la cartolarizzazione e instaura un quadro specifico per cartolarizzazioni semplici, trasparenti e standardizzate per sostenere la ripresa dalla crisi COVID-19. (Testo rilevante ai fini del SEE) (Estratto: art. 1)

CONTRATTI BANCARI, GARANZIE BANCARIE E COMMISSIONI BANCARIE

- 1. Codice civile, approvato con regio decreto 16 marzo 1942, n. 2** 285
(estratto: artt. 1823-1960).
- 2. L. 24 luglio 1985, n. 401** 291
Norme sulla costituzione di pegno sui prosciutti a denominazione di origine tutelata (estratto: art. 7.)
- 3. L. 17 febbraio 1992, n. 154** 291
Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari (estratto: artt. 1-11.)
- 4. L. 27 marzo 2001, n. 122** 294
Disposizioni modificative e integrative alla normativa che disciplina il settore agricolo e forestale. (estratto: art. 1-26).
- 5. D. Lgs. 21 maggio 2004, n.170** 299
Attuazione della direttiva 2002/47/CE, in materia di contratti di garanzia finanziaria (estratto: artt. 1-11).
- 6. D. L. 29 novembre 2008, n. 185** 304
Convertito, con modifiche, in l. 28 gennaio 2009, n. 2.
Misure urgenti per il sostegno a famiglie, lavoro, occupazione e impresa e per ridisegnare in funzione anti-crisi il quadro strategico nazionale (art. 2-bis; art. 2-ter). (estratto: artt. 2-bis e 2-ter).

7. D. L. 1° luglio 2009, n. 78 304
Decreto convertito, con modificazioni, in legge 3 agosto 2009, n. 102.
Provvedimenti anticrisi, nonché proroga di termini [e della partecipazione italiana a missioni internazionali.] (Decreto Anticrisi) (Art. 2) (1)(2)(A) (estratto: art. 2).

8. L. 4 agosto 2017, n. 124 305
Legge annuale per il mercato e la concorrenza.

CREDITO AL CONSUMO

1. D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385 345
(estratto: artt. 120-quinquies – 126, Rinvio: v. Banche e gruppi bancari).

2. D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 345
Codice del consumo, a norma dell'articolo 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229. (Codice del Consumo) (A) (1) (estratto: artt. 67 – 67-vicies bis; 136- 141-decies).

3. D. Lgs. 13 agosto 2010, n. 141 366
Attuazione della direttiva 2008/48/CE relativa ai contratti di credito ai consumatori, nonché modifiche del titolo VI del testo unico bancario (decreto legislativo n. 385 del 1993) in merito alla disciplina dei soggetti operanti nel settore finanziario, degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi.

4. D. L. 24 gennaio 2012, n. 1 413
Decreto convertito, con modificazioni, in legge 24 marzo 2012, n. 27.
Disposizioni urgenti per la concorrenza, lo sviluppo delle infrastrutture e la competitività. (Crescitalia) (Liberalizzazioni) (A). (estratto art. 28).

5. L. 4 agosto 2017, n. 124 414
(Rinvio: v. Contratti Bancari, garanzie bancarie e commissioni bancarie).

CREDITO FONDIARIO ED IPOTECARIO

1. D. L. 30 settembre 2005, n. 203 417
Decreto convertito, con modificazioni, dalla Legge 2 dicembre 2005, n. 248.
Misure di contrasto all'evasione fiscale e disposizioni urgenti in materia tributaria e finanziaria (1)(A). (estratto: art. 11-quaterdecies).

CREDITO SU PEGNO

1. R. D. 25 maggio 1939, n. 1279 421
Attuazione della Legge 10 maggio 1938, n. 745
Ordinamento dei Monti di credito su pegno.

CRISI DELLE BANCHE, RISOLUZIONE E GESTIONE DELLA CRISI

1. D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 429
(estratto: artt. 69 ter -105 ter, Rinvio: v. Banche e gruppi bancari).

2. Direttiva 2001/24/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 4 aprile 2001 429
in materia di risanamento e liquidazione degli enti creditizi (In Gazz. Uff. L125 del 5 maggio 2001)

3. Direttiva (UE) 2014/59 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 15 maggio 2014	436
che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento e che modifica la direttiva 82/891/CEE del Consiglio, e le direttive 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE e 2013/36/UE e i regolamenti (UE) n. 1093/2010 e (UE) n. 648/2012, del Parlamento europeo e del Consiglio.	
4. Direttiva (UE) 2014/49 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 16 aprile 2014	528
Relativa ai sistemi di garanzia dei depositi (rifusione.)	
5. D. Lgs. 16 novembre 2015, n. 180	540
Attuazione della direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento e che modifica la direttiva 82/891/CEE del Consiglio, e le direttive 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE e 2013/36/UE e i regolamenti (UE), n. 1093/2010 e (UE) n. 648/2012, del Parlamento europeo e del Consiglio.	
6. D. Lgs. 16 novembre 2015, n. 181	607
Modifiche del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, in attuazione della direttiva 2014/59/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento e che modifica la direttiva 82/891/CEE del Consiglio, e le direttive 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE e 2013/36/UE e i regolamenti (UE), n. 1093/2010 e (UE) n. 648/2012, del Parlamento Europeo e del Consiglio.	
7. D. Lgs. 15 febbraio 2016, n. 30	624
Attuazione della direttiva 2014/49/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, relativa ai sistemi di garanzia dei depositi. (estratto: artt. 3 - 4).	
8. D. L. 3 maggio 2016, n. 59	626
Decreto convertito, con modificazioni dalla Legge 30 giugno 2016, n. 119. Disposizioni urgenti in materia di procedure esecutive e concorsuali, nonché a favore degli investitori in banche in liquidazione. (estratto: artt. 8 - 9)	
9. D. L. 23 dicembre 2016, n. 237	628
Decreto convertito con modificazioni dalla Legge 17 febbraio 2017 n. 15. Disposizioni urgenti per la tutela del risparmio nel settore creditizio.	
10. D. L. 8 gennaio 2019, n. 1	638
Decreto convertito con modificazioni dalla Legge 8 marzo 2019, n. 16. Misure urgenti a sostegno della Banca Carige S.p.a. - Cassa di risparmio di Genova e Imperia.	
FACTORING E CESSIONE DEI CREDITI	
1. L. 21 febbraio 1991, n. 52	649
Disciplina della cessione dei crediti di impresa (estratto: artt. 1-7).	

MUTUI RESIDENZIALI

- 1. Direttiva (UE) 2014/17 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 4 febbraio 2014** 653
in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali e recante modifica delle direttive 2008/48/CE e 2013/36/UE e del regolamento (UE) n. 1093/2010.
- 2. D. Lgs. 21 aprile 2016, n. 72** 675
Attuazione della direttiva 2014/17/UE, in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali nonché modifiche e integrazioni del titolo VI-bis del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, sulla disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi e del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141 (estratto: artt. 1-4).

SERVIZI DI PAGAMENTO

- 1. Direttiva (UE) 2015/2366 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015** 685
relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, che modifica le direttive 2002/65/CE, 2009/110/CE e 2013/36/UE e il regolamento (UE) n. 1093/2010, e abroga la direttiva 2007/64/CE.
- 2. Direttiva (UE) 2019/770 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 20 maggio 2019** 730
relativa a determinati aspetti dei contratti di fornitura di contenuto digitale e di servizi digitali.
- 3. Direttiva (UE) 2019/771 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 20 maggio 2019** 739
relativa a determinati aspetti dei contratti di vendita di beni, che modifica il regolamento (UE) 2017/2394 e la direttiva 2009/22/CE, e che abroga la direttiva 1999/44/CE.

SOVRAINDEBITAMENTO

- 1. R. D. 16 marzo 1942, n. 267** 749
Disciplina del fallimento, del concordato preventivo, dell'amministrazione controllata e della liquidazione coatta amministrativa (estratto: artt. 182-*bis* -182-*septies*).
- 2. L. 27 gennaio 2012, n. 3** 754
Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento. (estratto: artt. 6-16).
- 3. D. Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14** 769
Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155. (estratto: art. 14).

RICICLAGGIO

- 1. D. Lgs. 26 maggio 1997, n. 153** 773
Integrazione dell'attuazione della direttiva 91/308/CEE in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita. (estratto: art. 5).
- 2. D. Lgs. 25 settembre 1999, n. 374** 773
Estensione delle disposizioni in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita ed attività finanziarie particolarmente suscettibili di utilizzazione a fini di riciclaggio, a norma dell'art. 15 della legge 6 febbraio 1996, n. 52 (estratto: artt. 2-10).

3. D. Lgs. 22 giugno 2007, n. 109	774
Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della direttiva 2005/60/CE. (estratto: artt. 8-10).	
4. D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231	775
Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione (estratto: artt. 49-50).	
5. D. Lgs. 19 novembre 2008, n. 195	776
Modifiche ed integrazioni alla normativa in materia valutaria in attuazione del regolamento (CE) n. 1889/2005 (estratto: artt. 1-16).	
6. D. Lgs. 25 maggio 2017 n. 90	782
Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006 (estratto: art. 9).	

TITOLI DI CREDITO E MEZZI DI PAGAMENTO

1. R. D. 14 dicembre 1933, n. 1669	787
Modificazioni alle norme sulla cambiale e sul vaglia cambiario.	
2. R. D. 21 dicembre 1933, n. 1736	799
Disposizioni sull'assegno bancario, sull'assegno circolare e su alcuni titoli speciali dell'Istituto di emissione, del Banco di Napoli e del Banco di Sicilia.	
3. Codice civile, approvato con regio decreto 16 marzo 1942, n. 262	813
(estratto: artt. 1992-2032.)	
4. L. 15 dicembre 1990, n. 386	817
Nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari (estratto: artt. 1-10).	

USURA E ANATOCISMO

1. Codice penale, approvato con Regio Decreto 19 ottobre 1930, n. 1398	825
(estratto: art. 644).	
2. Codice civile, approvato con Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262	826
(estratto: artt. 1283-1284, 1815).	
3. L. 7 marzo 1996, n. 108	827
Disposizioni in materia di usura (estratto: artt. 2-3).	
4. D. Lgs. 4 agosto 1999, n. 342	828
Modifiche al Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, recante il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (estratto: art. 25).	

- 5. Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio 9 febbraio 2000** 828
Credito fondiario. Disciplina dell'estinzione anticipata dei mutui (art. 40, comma 1, del testo unico bancario, come modificato dall'art. 6 del decreto legislativo n. 342/1999).
- 6. D. L. 29 dicembre 2000, n. 394** 829
Decreto convertito, con modificazioni, in Legge 28 febbraio 2001, n. 24
Interpretazione autentica della Legge 7 marzo 1996, n. 108 recante disposizioni in materia di usura.
- 7. D. L.24 gennaio 2015, n. 3** 830
Decreto convertito, con modificazioni, dalla Legge 24 marzo 2015, n. 33.
Misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti.
- 8. Decreto d'urgenza del Ministro dell'economia e delle finanze, Presidente del CICR, del 3 agosto 2016, n. 343** 843
Modalità e criteri per la produzione di interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria.

VIGILANZA

- 1. D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385** 847
(Rinvio: v. Banche e gruppi bancari).
- 2. D. Lgs. 30 maggio 2005, n.142** 847
Attuazione della direttiva 2002/87/CE relativa alla vigilanza supplementare sugli enti creditizi, sulle imprese di assicurazione e sulle imprese di investimento appartenenti ad un conglomerato finanziario, nonché all'istituto della consultazione preliminare in tema di assicurazioni.
- 3. L. 28 dicembre 2005, n. 262** 861
Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari (estratto: artt. 19-29-*bis*).
- 4. Direttiva (EU) 2013/36 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013** 867
sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE.
- 5. D. Lgs. 12 maggio 2015 n. 72** 941
Attuazione della direttiva 2013/36/UE, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE, per quanto concerne l'accesso all'attività degli enti creditizi e la vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento. Modifiche al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e al decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58.
- 6. D. Lgs. 16 novembre 2015, n.180** 964
Attuazione della direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento e che modifica la direttiva 82/891/CEE del Consiglio, e le direttive 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE e 2013/36/UE e i regolamenti (UE), n. 1093/2010 e (UE) n. 648/2012, del Parlamento europeo e del Consiglio.

7. Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 30 aprile 2021, n. 100	1031
Regolamento recante attuazione dell'articolo 36, commi 2-bis e seguenti, del decreto-legge 30 aprile 2019, n. 34, convertito, con modificazioni, dalla legge 28 giugno 2019, n. 58, sulla disciplina del Comitato e della sperimentazione FinTech.	
Indice cronologico	1040
Indice analitico	1044