

Facoltà Economia

Cattedra Diritto Bancario

***I meccanismi di risoluzione delle
crisi bancarie: la cessione del
Complesso Aziendale***

RELATORE

Prof. Mirella Pellegrini

CANDIDATO Cecilia Polci
Matr. 143921

ANNO ACCADEMICO 2009/2010

INDICE

Premessa

Pag. 1

CAPITOLO PRIMO

LA BANCA E LA CRISI

- 1.1. *L'azienda bancaria* Pag. 4
- 1.2. *Le radici della crisi bancaria: le cause di natura endogena* Pag. 8
- 1.3. *Segue : Le cause di natura esogena* Pag. 12
- 1.4. *La tutela degli interessi dei depositanti* Pag. 17

CAPITOLO SECONDO

GLI STRUMENTI PER LA PREVENZIONE DI SITUAZIONI ANOMALE

- 2.1. *L'importanza di una rilevazione precoce delle situazioni di crisi* Pag. 20
- 2.2. *Meccanismi interni di monitoraggio* Pag. 21
- 2.3. *Controlli esterni dei rischi* Pag. 26

CAPITOLO TERZO

LA SOLUZIONE DELLA CRISI

- 3.1. *Come risolvere le crisi bancarie* Pag. 30
- 3.2. *Ristrutturazione aziendale e liquidazione atomistica* Pag. 33
- 3.3. *Acquisizione e Fusione* Pag. 34
- 3.4. *Le conseguenze della crisi: "La fiducia come bene pubblico"* Pag. 35

CAPITOLO QUARTO

LE PROCEDURE AMMINISTRATIVE IN AMBITO BANCARIO

Sezione I

- 4.1. *Le procedure amministrative: presupposti soggettivi e oggettivi* Pag. 39
- 4.2. *Le procedure speciali in ambito bancario: il divieto di nuove operazioni e la chiusura di succursali* Pag. 42
- 4.3. *Segue: La sospensione degli organi amministrativi e la gestione provvisoria* Pag. 44
- 4.4. *L'amministrazione straordinaria* Pag. 46
- 4.5. *La liquidazione coatta amministrativa* Pag. 48

Sezione II

- 4.4. *Liquidazione totale dell'attivo bancario e concordato di liquidazione* Pag. 51
- 4.5. *La prosecuzione dell'esercizio d'impresa* Pag. 55
- 4.6. *Fallimento e liquidazione coatta amministrativa a confronto* Pag. 57

CAPITOLO QUINTO

PROCESSI DI RIALLOCAZIONE AZIENDALE E TUTELA DEGLI INTERESSI

- 5.1. *La cessione in blocco d'azienda bancaria e la gestione della crisi* Pag. 61
- 5.2. *L'articolo 58 del Testo Unico Bancario* Pag. 66
- 5.3. *La cessione parziale d'azienda e dei contratti bancari* Pag. 69
- 5.4. *La crisi bancaria e la riduzione del personale* Pag. 72

Bibliografia

Pag. 80

Premessa

Questa tesi nasce dal mio interesse per la disciplina bancaria, non solo in quanto attività professionale, ma anche a livello d'insegnamento universitario.

Ciò che ha contribuito, infatti, fin dalle prime lezioni, a rendere tale disciplina così interessante ai miei occhi sono state proprio le caratteristiche peculiari che distinguono l'azienda bancaria dalle normali imprese commerciali fino a oggi studiate.

La problematica delle crisi bancarie è inoltre un argomento di estrema attualità a causa dei dissesti che nell'ultimo biennio hanno interessato il settore finanziario.

Il presente lavoro si auspica di poter fornire alcuni spunti di riflessione sull'argomento, presentando un'analisi sulle possibili modalità di risoluzione delle crisi bancarie.

Il primo passo consisterà nel fornire una panoramica generale dell'azienda bancaria soffermandosi sulle finalità dell'attività bancaria, che la rendono "diversa" anche dagli altri intermediari finanziari che operano nello stesso mercato.

Saranno poi mostrate le cause di natura endogena ed esogena che portano alla nascita delle crisi d'impresa, soffermandosi sui fenomeni di "domino effect" e "di bank run".

Un esempio di "domino effect" si è avuto in seguito alla dichiarazione di fallimento da parte di Lehman Brothers nel settembre 2008; tale situazione ha portato alla perdita di fiducia nel settore creditizio da parte dei depositanti, aggravando le sorti del sistema.

Nell' ultima parte del capitolo saranno analizzati i meccanismi di tutela degli interessi dei soggetti che operano a stretto contatto con l'azienda bancaria.

Nel secondo capitolo saranno spiegati i meccanismi interni ed esterni di vigilanza sull'attività bancaria così da evitare la nascita di crisi, o almeno da far sì che l'intervento delle autorità non sia ulteriormente ostacolato da una situazione troppo aggravata.

Nel terzo capitolo ci soffermeremo sui metodi di risoluzione delle crisi concentrando l'attenzione "sulle soluzioni di mercato"; si tratterà poi delle conseguenze della crisi, ponendo particolare attenzione sull'importanza della fiducia degli operatori nello svolgimento dell'attività bancaria.