HOEPLI

IL MARKETING BANCARIO

La banca offline e online al servizio delle famiglie, delle imprese, del paese

Antonio Foglio

antoniofoglio@hotmail.it

2. Leggi importanti per il settore bancario[1]

1. Legge 30 luglio 1990, n. 218-Disposizioni in materia di ristrutturazione e integrazione patrimoniale degli istituti di credito di diritto pubblico (Legge Amato)
(www.fondazionecariplo.it/static/upload/3_f/3_fondnp22.pdf).

2. Legge 17 febbraio 1992, n. 154 "Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Legge per la Trasparenza bancaria
(www.lineacredito.net/leggi/legge-154.htm).

3. Decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385-Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (c/o Isa)
(www.isaonline.it/mag/DLgs385-1993.html).

4. Decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385-Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia-TUB (aggiornato con le modifiche apportate dal D.Lgs. n. 72 del 12 maggio 2015, in vigore dal 27 giugno 2015 (c/o Consob)
(www.consob.it/main/documenti/Regolamentazione/normativa_ln/dlgs385_1993.htm).

5. Legge "anti-usura" 7 marzo 1996, n. 10
(www.diritto.it/materiali/bancario/intusu.html).

6. Decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58-Testo unico delle disposizioni in materia d'intermediazione finanziaria, ai sensi degli articoli 8 e 21 della legge 6 febbraio 1996, n. 520F, detto anche TUF
(www.irtop.com/normativa/testo-unico-finanza-consob/testo-unico-finanza/doc_view/728-decreto-legislativo-n-58-24-febbraio-1998-tuf.raw?tmpl=component).

7. Legge 30 aprile 1999, n. 13-Disposizioni sulla cartolarizzazione dei crediti
(www.parlamento.it/parlam/leggi/99130l.htm).

8. Decreto Legislativo 19 agosto 2005, n. 190-Attuazione della Direttiva 2002/65/CE relativa alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari ai consumatori
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/05190dl.htm).

9. Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206-Codice del consumo, a norma dell'articolo 7 della Legge 29 luglio 2003, n. 229
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/05206dl.htm).

[1] Si ricorda al lettore che parecchi URL di locazione in internet e relativi siti qui riportati col tempo possono cambiare e cessare di esistere per cause non a noi attribuibili.

10. Legge 28 dicembre, 2005, n. 262-Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari
(www.camera.it/parlam/leggi/05262l.htm).

11. Decreto Legislativo 17 settembre 2007, n. 164-Attuazione della Direttiva 2004/39/CE relativa ai mercati degli strumenti finanziari, che modifica le Direttive 85/611/CEE, 93/6/CEE e 2000/12/CE e abroga la Direttiva 93/22/CEE
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/07164dl.htm).

12. Provvedimento Garante Privacy "Linee guida per trattamenti dati relativi al rapporto banca-clientela" del 25 ottobre 2007 (G.U. n. 273 del 23 novembre 2007)
(www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/145724).

13. Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231-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. (Legge antiriciclaggio in ambito bancario)
(www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:decreto.legislativo:2007-11-21;231!vig=)
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/07231dl.htm).

14. Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11-Attuazione della Direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, recante modifica delle Direttive 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, e che abroga la Direttiva 97/5/CE"
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/10011dl.htm)
(www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/10011dl.pdf).

15. Decreto Legislativo 13 agosto 2010, n. 141-Attuazione della Direttiva 2008/48/CE, relativa ai contratti di credito ai consumatori
(www.gazzettaufficiale.it/gunewsletter/dettaglio.jsp?service=1&datagu=2010-09-04&task=dettaglio&numgu=207&redaz=010G0170&tmstp=1283935372531).

16. Prescrizioni in materia di circolazione delle informazioni in ambito bancario e di tracciamento delle operazioni bancarie, 12 maggio 2011(Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 127 del 3 giugno 2011)
(www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/1813953).

17. Decreto Legislativo 21 febbraio 2014, n. 21-Attuazione della Direttiva 2011/83/UE sui diritti dei consumatori, recante modifica delle direttive 93/13/CEE e 1999/44/CE e che abroga le Direttive 85/577/CEE e 97/7/CE
(www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2014/3/11/14G00033/sg).

18. Decreto Legge 24 gennaio 2015, n.3-Misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti.
(www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:decreto.legge:2015-01-24;3!vig=).

19. Legge 24 marzo 2015, n. 33-Conversione in Legge con modifiche del Decreto Legge 24 gennaio 2015, n.3, recante misure urgenti per il sistema bancario e gli investimenti
(www.ania.it/export/sites/default/it/in-parlamento/Gazzetta-ufficiale/GU-n.-70-25-3-15-LEGGE-24-marzo-2015-n.-33.pdf).

20. Provvedimento Banca d'Italia del 15 luglio 2015: Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari-Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti
(www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza_operazioni/Provvedimento.pdf)
(www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/trasparenza_operazioni/Disposizioni_trasparenza.pdf).

21. TUF-Testo Unico d'intermediazione Finanziaria con le modifiche apportate dal D. Lgs. n. 181 del 16 novembre 2015
(www.dt.tesoro.it/export/sites/sitodt/modules/documenti_it/regolamentazione_bancaria_finanziaria/compendio_tuif/TUIF_2015.pdf).

22. Decreto Legge 14 febbraio 2016, n. 18-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
(www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:decreto.legge:2016-02-14;18!vig=).

23. Legge 8 aprile 2016, n. 49-Conversione in legge, con modificazioni, del Decreto Legge 14 febbraio 2016, n. 18, recante 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
(www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:legge:2016-04-08;49!vig=).

24. Decreto Legge 3 maggio 2016, n. 59-Disposizioni urgenti in materia di procedure esecutive e concorsuali, nonché a favore degli investitori in banche in liquidazione (www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2016/05/03/16G00076/sg).