

LEZIONE 1

DENIEL. SELIVANOV

funzione tipica della banca: fare depositi/prestiti

Babilonesi

accettavano depositi di denaro x pagamento merci e effettuavano prestiti (non specializzati = no banche)

Medioevo

enti religiosi erogano finanziamenti attraverso capitali da donazioni

XII: cambiali valute genovesi

1° forma di banca accettazione di depositi in cambio di interessi sul banco del mercato (banca = dove svolgevano l'attività); poi cambiali = promesse di erogare tot. denaro con partecipazione al rischio.

XV-XVI sec

XIX

metà XIX

- banchi pubblici = che ricevevano depositi e li trasferiscono e tenevano conto con annotazioni sul libro contabile.
- monti di pietà = raccoglievano oggetti di valore e poi erogavano prestiti
- banche di emissione = raccolta di depositi e erogazione del credito con emissione di cambiali

nascono banche di deposito, raccoglievano depositi e usavano ed erogavano crediti.

nasce la banca moderna

tipologie di banche moderne

- 1) banca di deposito = raccolta di depositi e concede prestiti
- 2) banca di credito mobiliare = raccolta per mezzo di emissione di azioni e obbligazioni e fa prestiti e investimenti.
- 3) banca mista = tipica del modello tedesco, raccoglie depositi, eroga credito, ma assume partecipazioni sostenendo il rischio d'impresa
- 4) banca universale = non si specializza in un unico settore; fa raccolta di depositi, credito, pagamenti, investimenti.

In Italia prima si aveva:

- ① azienda di credito = raccolta risparmio e erogazione a breve termine
- ② istituti di credito = " " a medio/lungo termine
- ③ banche pubbliche vs private
 - " a scopo di profitto (SPA) vs casse di risparmio
 - " cooperative vs commerciali

Nel 800' le banche erano viste come imprese private a scopo di profitto. Nei anni 30' vengono nazionalizzate x poter dirigere l'economia. Dopo anni 30' si è deciso di separare banca e industria. L'idea era che la banca doveva un ruolo nell'economia. Con anni 90' l'impostazione cambia, la privatizzazione trasforma le banche di nuovo in imprese a se operanti, diventando imprese speciali. Banca universale svolge tutte le attività fin. tranne quelle assicurative o riservate a SGR. Negli anni 2000 l'impresa speciale è soggetta a maggiore controllo.

LEZIONE 2

fonti normative:

La normativa in materia bancaria è di iniziativa statale con limitate competenze delle regioni, perché la materia è altamente regolamentata a livello comunitario attraverso: trattati (che ha potere di rendere inapplicabili norme anche primarie emanate dallo STATO), regolamenti (regolamento ha efficacia diretta) e direttive (devono essere recepite). Ci sono poi il TUB, leggi parlamentari e normative..

nozione

"Banca" = (ex TUB art 1 comma 1) = la banca è l'impresa autorizzata all'esercizio dell'attività bancaria. Art 10.1 TUB dice che l'attività bancaria consiste nella raccolta di risparmio tra il pubblico e nell'esercizio del credito.

Essa ha carattere d'impresa, ovvero necessita di autorizzazione anche se non ce esercizio e inoltre l'attività di raccolta e risparmio deve essere congiunta.

Pertanto l'attività bancaria è riservata alle banche e anche la raccolta del risparmio tra il pubblico (art 11.2), in maniera assoluta se a vista o collegata all'emissione di strumenti di pagamento.

disciplina bancaria

- ① accesso al mercato bancario è regolato sotto autorizzazione della BI/BCE in presenza di certi requisiti come capitale, onorabilità e organizzazioni
- ② per aprire succursali bisogna chiedere un'autorizzazione alla Vigilanza.
- ③ per acquisto delle partecipazioni bisogna avere certi requisiti
- ④ la banca è soggetta alla vigilanza di BANKITALIA con poteri ispettivi e informativi
- ⑤ la vigilanza è consolidata (sul gruppo)