

# INDICE

*pag.*

## *Capitolo Primo*

### L'INCLUSIONE FINANZIARIA COME LIMITE ALL'AUTONOMIA PRIVATA

- |  |    |
|--|----|
| 1. Inclusione finanziaria: definizioni e delimitazione del campo di indagine   | 1  |
| 2. L'inclusione finanziaria come limite all'autonomia privata; il divieto di discriminazione nell'accesso ai servizi bancari | 9  |
| 3. Le peculiarità dell'esclusione finanziaria degli immigrati  | 16 |
| 3.1. L'omesso rilievo della diversità culturale del consumatore  | 22 |
| 4. Il principio di effettività della tutela: oltre il consumatore medio  | 24 |

## *Capitolo Secondo*

### IL RISCHIO LINGUISTICO DEL CONSUMATORE STRANIERO

- |  |    |
|--|----|
| 1. Gli obblighi degli intermediari di fronte al rischio linguistico; indicazioni di <i>behavioural law and economics</i> | 29 |
| 2. Il trattamento del rischio linguistico nella giurisprudenza statunitense. <i>La unconscionability doctrine</i>        | 39 |
| 3. La tutela del consumatore contro il rischio linguistico   | 45 |
| 4. <i>Migrant banking</i> e divieto di pratiche commerciali scorrette  | 51 |

## *Capitolo Terzo*

### L'ACCESSO AL CREDITO: DAL CONSUMATORE ASTRATTO AL CONSUMATORE VULNERABILE

- |  |    |
|--|----|
| 1. Dall'informazione standardizzata all'informazione personalizzata  | 55 |
| 2. La valutazione del merito creditizio degli immigrati e la mancanza di informazioni sulla loro storia creditizia | 63 |

|   | <i>pag.</i> |
|---|-------------|
| 2.1. La scarsa utilità del Reg. UE 867/2016   | 67          |
| 2.2. L'uso dei <i>Big Data</i> per rendere "bancabili" gli immigrati. Osservazioni critiche   | 70          |
| 2.3. <i>Big Data</i> e tutela privatistica del cliente  | 77          |
| 3. Il divieto di discriminazione nell'accesso al credito. Il caso dell'immigrato irregolare e del richiedente asilo                           | 87          |
| 4. La necessità di sanzioni effettive e dissuasive: i rimedi  | 94          |
| 5. L'obbligo del finanziatore di gestire con rimedi manutentivi la difficoltà economica del consumatore                                       | 98          |
| 6. Il consumatore vulnerabile nella disciplina del microcredito. L'inadeguatezza della disciplina allo scopo di includere gli <i>unbanked</i> | 114         |
| 7. Dal consumatore medio al consumatore vulnerabile?  | 127         |

#### *Capitolo Quarto*

### L'ACCESSO AL CONTO CORRENTE DEI CONSUMATORI SOCIALMENTE SVANTAGGIATI

|   |     |
|---|-----|
| 1. Premessa. L'accesso al conto come strumento di inclusione sociale  | 135 |
| 2. Verso l'accesso universale al conto corrente: la necessità di maggiori limiti all'autonomia privata                | 139 |
| 3. Il diritto al conto corrente nella PAD (direttiva 2014/92/UE)  | 142 |
| 4. La nozione di consumatore legalmente residente: i richiedenti asilo e gli immigrati privi di permesso di soggiorno | 148 |
| 5. La tutela privatistica contro il rifiuto di contrarre e il recesso del PSP   | 155 |

#### *Capitolo Quinto*

### L'ESCLUSIONE FINANZIARIA PER MOTIVI RELIGIOSI; I CONTRATTI *SHARI'AH COMPLIANT*

|  |     |
|--|-----|
| 1. La mancanza di una normativa <i>Shari'ah compliant</i>                              | 163 |
| 2. I principi della finanza islamica   | 164 |
| 3. La meritevolezza degli interessi perseguiti dai contratti <i>Shari'ah compliant</i> | 170 |
| 4. Contratti <i>Shari'ah compliant</i> e <i>product governance</i>                     | 183 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| <i>Bibliografia</i> | 185 |
|---------------------|-----|