

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
---------------------	-----