PROGRAMMA DEL CORSO DI DIRITTO BANCARIO

SETTORE SCIENTIFICO

IUS/05 (GIUR-03/A)

CFU

9

ATTIVITÀ DI DIDATTICA INTERATTIVA (DI)

Le attività di Didattica interattiva consistono, per ciascun CFU, in un'ora dedicata alle seguenti tipologie di attività:

Redazione di un elaborato per ciascuna macro area in cui è suddiviso il programma del corso

Partecipazione a forum tematici esplicativi

Lettura area FAQ;

Svolgimento delle prove in itinere con feedback

MODALITÀ DI VERIFICA DELL'APPRENDIMENTO

L'esame può essere sostenuto sia in forma scritta che in forma orale. Gli appelli orali sono previsti nella sola sede centrale. L'esame orale consiste in un colloquio con la Commissione sui contenuti del corso. L'esame scritto consiste nello svolgimento di un test con 30 domande. Per ogni domanda lo studente deve scegliere una di 4 possibili risposte. Solo una risposta è corretta. Sia le domande orali che le domande scritte sono formulate per valutare il grado di comprensione delle nozioni teoriche e la capacità di ragionare utilizzando tali nozioni. Le domande sulle nozioni teoriche consentiranno di valutare il livello di comprensione. Le domande che richiedono l'elaborazione di un ragionamento consentiranno di valutare il livello di competenza e l'autonomia di giudizio maturati dallo studente. Le abilità di comunicazione e la capacità di apprendimento saranno valutate anche attraverso le interazioni dirette tra docente e studente che avranno luogo durante la fruizione del corso (videoconferenze ed elaborati proposti dal docente).

OBBLIGO DI FREQUENZA

Obbligatoria online. Ai corsisti viene richiesto di partecipare all'80% delle attività proposte in piattaforma e superare almeno due elaborati proposti nella sezione di Didattica interattiva.

TESTI CONSIGLIATI

Pur precisando che ai fini della preparazione dei candidati e della valutazione in sede d'esame sarà sufficiente il materiale didattico fornito dal docente, per ulteriori approfondimenti di carattere volontario rispetto ai temi trattati, si consiglia di fare riferimento alla bibliografia contenuta in calce alle dispense, e, principalmente, ai seguenti testi:

- Bontempi, P., (2023) Diritto bancario e finanziario, Milano, Giuffré Francis Lefebvre;
- Giorgianni, F. – Tardivo, C.M., (2021), Il nuovo diritto delle banche e degli intermediari finanziari in Italia e in Europa, Bologna, Zanichelli.

ATTIVITÀ DI DIDATTICA EROGATIVA (DE)

Le attività di didattica erogativa consistono, per ciascun CFU, nell'erogazione di 6 videolezioni corredate di testo e questionario finale.

Il format di ciascuna videolezione prevede il video registrato del docente che illustra le slide costruite con parole chiave e schemi esemplificativi.

Il materiale testuale allegato a ciascuna lezione corrisponde a una dispensa (PDF) composta da almeno 10 pagine con le informazioni necessarie per la corretta e proficua acquisizione dei contenuti trattati durante la lezione.

PROGRAMMA DIDATTICO: ELENCO VIDEOLEZIONI/MODULI

1) Evoluzione dell'ordinamento bancario
2) L'attività delle banche
3) La vigilanza bancaria
4) Una vigilanza in evoluzione
5) Le autorità creditizie
6) Le autorità di vigilanza europee
7) La vigilanza: tipologie
8) Il segreto bancario
9) Il principio dell'home country control
10) Le banche e gli altri soggetti del mercato finanziario
11) Il conto corrente bancario: aspetti generali
12) Il conto corrente bancario: profili applicativi
13) Conto corrente bancario e concordato preventivo
14) Il deposito bancario
15) Il contratto di cassette di sicurezza
16) La moneta virtuale
17) I contratti di custodia
18) Lo sconto bancario
19) Il progetto di Euro digitale

20) Anticipazione bancaria
21) Apertura di credito
22) Le particolari operazioni di credito – Aspetti generali e disciplina del credito fondiario
23) Le particolari operazioni di credito – Disciplina processuale del credito fondiario, credito agrario e credito a medio e lungo termine alle imprese
24) Le particolari operazioni di credito: il credito agevolato, il credito su pegno e il c.d. “patto marciano per le imprese”
25) Finanziamenti alle imprese in crisi
26) Il credito ai consumatori
27) Le garanzie bancarie – aspetti generali
28) Le garanzie bancarie – aspetti speciali
29) Il c.d. “open banking”
30) I contratti di credito nella composizione negoziata
31) I finanziamenti “peer-to-peer”
32) “Reg Tech” e banche
33) I servizi di investimento
34) I servizi di investimento: le regole
35) I servizi di investimento: la disciplina dei contratti contratti
36) I singoli servizi di investimento
37) Gli strumenti finanziari
38) Le garanzie finanziarie
39) La gestione collettiva del risparmio
40) Il collocamento di prodotti assicurativi da parte delle banche
41) La dematerializzazione degli strumenti finanziari
42) Le banche FinTech
43) Le pratiche commerciali scorrette nel settore bancario
44) La tutela del cliente: aspetti generali
45) La tutela del cliente: la trasparenza bancaria
46) La protezione del cliente nel rapporto con banche e intermediari finanziari
47) La disciplina della portabilità dei finanziamenti
48) La disciplina in materia di protezione dei dati personali: tratti evolutivi generali e contenuti fondamentali
49) La banca e la disciplina in materia di protezione dei dati personali: alcuni aspetti applicativi
50) Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie- il caso bancario
51) La crisi della banca: misure di prevenzione della crisi e misure di intervento precoce
52) La crisi della banca: misure di superamento e di composizione della crisi
53) Il microcredito
54) Disciplina antitrust e effetti sui contratti “a valle”

RISULTATI DI APPRENDIMENTO ATTESI

- Conoscenza e capacità di comprensione

- Riconoscere ed individuare i contesti normativi di riferimento per lo svolgimento delle attività bancarie, finanziarie e mobiliari

- Descrivere e confrontare le principali fattispecie negoziali di riferimento

- Capacità di applicare conoscenza e comprensione

- Comprendere e riconoscere gli scenari evolutivi dell'ordinamento bancario e finanziario in ambito domestico ed europeo

- Individuare le fattispecie negoziali attraverso il riconoscimento del contenuto legalmente o socialmente tipico

- Autonomia di giudizio

- Sviluppare criticamente una autonoma riflessione sulla evoluzione dei modelli ordinamentali e negoziali

- Abilità comunicative

- Dibattere criticamente sui temi regolatori e negoziali implicati nella attività delle banche

- Capacità di apprendimento

- Sviluppare autonomia e iniziativa per l'approfondimento analitico delle tematiche affrontate nel corso

- Sviluppare una propria capacità di autoregolazione nell'approfondimento delle tematiche

OBIETTIVI FORMATIVI PER IL RAGGIUNGIMENTO DEI RISULTATI DI APPRENDIMENTO PREVISTI NELLA SCHEDA SUA

Il corso approfondisce gli istituti chiave del diritto bancario, sia con riguardo alla individuazione dei principali riferimenti ordinamentali (sia in ambito domestico che in ambito europeo e transnazionale), sia relativamente alle tematiche privatistiche relative ai negozi attraverso i quali le banche svolgono la loro attività tipica e le altre attività comunque dalle stesse esercitabili, con la finalità di fornire allo studente le conoscenze inerenti l'ordinamento bancario e finanziario ed i contratti bancari, finanziari e del mercato mobiliare. Alla fine del percorso lo studente sarà in grado di individuare gli ambiti operativi dell'attività bancaria e finanziaria e di censire le singole fattispecie negoziali nei quali quella attività si realizza.