# PROGRAMMA DEL CORSO DI DIRITTO BANCARIO

## SETTORE SCIENTIFICO

IUS/05 (GIUR-03/A)

## CFU

9

## 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.

## 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

## 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.

## 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.

## PROGRAMMA DIDATTICO: ELENCO VIDEOLEZIONI/MODULI

Evoluzione dell'ordinamento bancario

L'attività delle banche La nozione di vigilanza bancaria Una vigilanza in evoluzione Le autorità creditizie Le autorità di vigilanza europee La vigilanza: tipologie Il segreto bancario Il principio dell'home country control Le banche e gli altri soggetti del mercato finanziario Il conto corrente bancario - Aspetti generali L'esecuzione del contratto di conto corrente bancario Il conto corrente bancario e il concordato preventivo Il deposito bancario ed i contratti di raccolta Il contratto di cassette di sicurezza La moneta virtuale I contratti di custodia (deposito titoli in amministrazione) Lo sconto Il progetto di euro digitale L'anticipazione bancaria L'apertura di credito Le particolari operazioni di credito: aspetti generali e disciplina sostanziale del credito fondiario Le particolari operazioni di credito: disciplina processuale del credito fondiario, credito agrario e credito a medio e lungo termine alle imprese Le particolari operazioni di credito: il credito agevolato, il credito su pegno e il c.d. patto marciano per le imprese Finanziamenti alle imprese in crisi Il credito ai consumatori Le garanzie bancarie: aspetti generali Le garanzie bancarie: fattispecie ricorrenti Il c.d. open banking I contratti bancari di credito nella composizione negoziata I finanziamenti peer-to-peer RegTec e banche I servizi di investimento I servizi di investimento: le regole I servizi di investimento: la disciplina dei contratti I singoli servizi di investimento Gli strumenti finanziari Le garanzie finanziarie La gestione collettiva del risparmio Il collocamento di prodotti assicurativi da parte delle banche La dematerializzazione degli strumenti finanziari Le banche FinTech Le pratiche commerciali scorrette nel settore bancario La tutela del cliente: aspetti generali La tutela del cliente: la trasparenza bancaria La protezione del cliente nel rapporto con banche e intermediari finanziari La disciplina della portabilità dei finanziamenti La disciplina in materia di protezione dei dati personali: tratti evolutivi generali e contenuti fondamentali La banca e la disciplina in materia di protezione dei dati personali: alcuni aspetti applicativi Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie: il caso bancario La crisi della banca: misure di prevenzione della crisi e misure di intervento precoce La crisi della banca: misure di superamento e di composizione delle crisi

Il microcredito

Disciplina antitrust e effetti sui contratti "a valle"