

## PROGRAMMA DEL CORSO DI DIRITTO BANCARIO

### SETTORE SCIENTIFICO

IUS/05

### 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, Giuffrè 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”

**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