

PROGRAMMA DI DIRITTO BANCARIO E FINANZIARIO

Ore	Modulo	Attività
8	1.- Le fonti del diritto bancario e finanziario.	Principi costituzionali, legislazione speciale, testi unici, disciplina comunitaria e normativa di settore. (4 ore)
		Le nuove tecniche disciplinari di <i>deregulation, self-regulation, moral suasion, best practices e soft law</i> . (4 ore)
8	2.- Profili regolamentari dell'attività bancaria.	Il ruolo della BCE e la politica monetaria comune. (4 ore)
		Le Authority del sistema finanziario nazionale: il rapporto tra Banca d'Italia e CONSOB. (4 ore)
8	3.- Le normativa internazionale in materia.	L'internazionalizzazione dei sistemi finanziari: tra globalizzazione e sviluppo socio-economico. (4 ore)
		Nuove sfide transnazionali: gli interventi normativi in tema di lotta a riciclaggio, terrorismo e <i>market abuse</i> . (4 ore)
16	4.- La gestione delle crisi bancarie.	Il risanamento e la risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento tra esigenze di stabilità del sistema bancario ed effettività della normativa di trasparenza. (4 ore)
		La direttiva 2014/59/UE ed il d.lgs. 180/2015: la tutela del risparmio tra <i>bail out</i> e <i>bail in</i> . (4 ore)
		Tutela giurisdizionale della clientela nei processi di «risoluzione» di banche in crisi. (4 ore)
		Il ruolo dell'Arbitro per le controversie finanziarie e gli investitori delle banche in crisi: il d.P.R. 82/2017. (4 ore)
8	5.- L'attività di supervisione e vigilanza sull'attività bancaria, finanziaria e di investimento.	Il sistema di vigilanza unica europea e le forme della vigilanza in Italia. (4 ore)
		Amministrazione straordinaria e liquidazione coatta amministrativa di banche ed intermediari finanziari. (4 ore)
12	6.- I recenti sviluppi in materia di usura ed anatocismo.	L'usura nei contratti di finanziamento: aspetti tecnici, parti interessate e riflessi civilistici tra dottrina e giurisprudenza. (4 ore)
		La nuova disciplina dell'Anatocismo dopo la Delibera CICR. Evoluzione normativa e dinamiche del contenzioso. (4 ore)
		Profili di trasparenza bancaria: modalità di raccolta del consenso, informazione (originaria e nel corso del rapporto), rilevanza usuraria dell'anatocismo. (4 ore)
8	7.- Le modifiche normative in forza di MiFID II e MIFIR	Il decreto di attuazione n. 129/2017: le novità in tema di tassonomia dei prodotti finanziari, apparato sanzionatorio e reazioni a condotte anti-giuridiche. (4 ore)
		<i>Product intervention</i> e <i>product governance</i> : servizi di investimento, servizi accessori, consulenza e regole di comportamento. (4 ore)
16	8.- Sistema bancario-finanziario e tutela del consumatore	Obiettivi e strumenti del consumatore nei contratti bancari e creditizi. (4 ore)
		Concorrenza, liberalizzazioni e tutela del cliente bancario. (4 ore)
		Contratti bancari, credito al consumo, conti correnti “di base” e portabilità dei mutui: evoluzione normativa in materia. (4 ore)
		La disciplina della crisi da sovraindebitamento del debitore civile (4 ore)
8	9.- Le ADR in ambito bancario e finanziario.	Il ruolo di Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob, Ombudsman e Conciliatore bancario. (4 ore)
		L'ABF: ambito applicativo, legittimazione e procedura. (4 ore)
8	10.- La moneta elettronica.	La moneta elettronica. Profili giuridici del <i>bitcoin</i> . (4 ore)
		I pagamenti elettronici. (4 ore)

