# Diritto bancario

## Prof. Claudio Frigeni

***OBIETTIVO DEL CORSO E RISULTATI DI APPRENDIMENTO ATTESI***

Il corso si propone di fornire un quadro generale dell’ordinamento bancario esaminando sia le speciali regole che presidiano l’organizzazione dell’impresa bancaria, sia la disciplina relativa allo svolgimento dell’attività bancaria nei confronti dei clienti, con specifico approfondimento degli aspetti negoziali concernenti le principali operazioni bancarie.

*Risultati di apprendimento attesi*

Al termine del corso, lo studente sarà in grado di identificare i presupposti per l’esercizio dell’attività bancaria da parte degli intermediari bancari e finanziari e comprendere la *ratio* dei controlli pubblici e il ruolo che la normativa assegna alle autorità di vigilanza, nonché individuare i tratti fondamentali del rapporto-banca cliente banche nelle diverse fasi del rapporto contrattuale (precontrattuale e contrattuale) e delle principali operazioni negoziali mediante le quali si realizza l’attività bancaria.

***PROGRAMMA DEL CORSO***

Il corso è suddiviso in due parti. La prima parte esamina l’organizzazione dell’impresa bancaria e si focalizza sulla disciplina speciale connessa ai controlli pubblici previsti per lo svolgimento dell’attività bancaria in relazione alla struttura finanziaria e alla struttura organizzativa e sul ruolo assegnato in questo contesto alle autorità di regolamentazione e di vigilanza. La seconda parte è dedicata allo svolgimento dell’attività bancaria e ai principi generali che caratterizzano il rapporto banca-cliente nella dimensione contrattuale, con particolare riguardo alla trasparenza e correttezza nelle diverse fasi del rapporto (formazione del contratto e informazione al cliente, forma del contratto e consegna di un esemplare del contratto, nullità di protezione, informazioni sullo svolgimento del rapporto e richiesta di informazioni, *jus variandi*), nonché all’esame di alcune delle principali operazioni bancarie mediante le quali si realizza l’attività di raccolta del risparmio, l’attività creditizia e l’attività di prestazione di servizi di pagamento.

***BIBLIOGRAFIA[[1]](#footnote-1)***

In relazione alla prima parte:

C. BRESCIA MORRA, *Il diritto delle banche. Le regole dell’attività*, Bologna, Il Mulino, 3a ed. 2020, spec. capp. I, III, IV, V, VII, VIII, IX, X; [*Acquista da VP*](https://librerie.unicatt.it/scheda-libro/concetta-brescia-morra/il-diritto-delle-banche-le-regole-dellattivita-9788815286123-682064.html)

In relazione alla seconda parte, tutti i seguenti testi e contributi:

A.A. DOLMETTA, *Trasparenza dei prodotti bancari. Regole*, Bologna, Zanichelli, 2013, spec. capp. 1, 2, 4 (fino a par. 4.14, compreso), 5,6, 7, 8, 9, 11 [*Acquista da VP*](https://librerie.unicatt.it/scheda-libro/dolmetta-aldo-a/trasparenza-dei-prodotti-bancari-9788808058775-184284.html)

A. SCIARRONE ALIBRANDI, *I contratti bancari: nozioni e fonti*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, vol. V – Mercati Regolati, Milano, Giuffrè, 2014, 639-661

A.A. DOLMETTA – U. MALVAGNA, *Il conto corrente bancario*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, vol. V – Mercati Regolati, Milano, Giuffrè, 2014, 719-756

G. MUCCIARONE, *Finanziamenti: istruttoria del credito e monitoraggio del cliente*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, vol. V – Mercati Regolati, Milano, Giuffrè, 2014, 781-793

nonché, sempre per la seconda parte, due tra i seguenti contribut**i** a scelta del candidato:

U. MINNECI, *I depositi bancari di denaro*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, *vol V – Mercati Regolati*, Milano, Giuffrè, 2014, 757-778

M. TATARANO, *Il mutuo bancario*, in *Trattato dei contratti*,diretto da P. Rescigno ed E. Gabrielli, vol. 21 – *I contratti bancari*, a cura di E. Capobianco, Milano, UTET, 2016, 845-873

G. MUCCIARONE, *L’apertura di credito bancario. Lo sconfinamento*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, *vol. V – Mercati Regolati*, Milano, Giuffrè, 2014, 795-813

G. MUCCIARONE, *Lo sconto bancario*, in *Trattato dei contratti*, a cura di V. Roppo, *vol. V – Mercati Regolati, Milano*, Giuffrè, 2014, 815-824

***DIDATTICA DEL CORSO***

Lezioni in aula, con analisi di casi alla luce delle pronunce più significative della materia. Gli studenti che frequenteranno le lezioni, specie con riguardo alla seconda parte del programma del corso, saranno invitati a riferire in aula sulle sentenze e sui casi pratici che saranno presentati dal docente, secondo un modello seminariale.

***METODO E CRITERI DI VALUTAZIONE***

La valutazione degli studenti che frequenteranno regolarmente le lezioni avverrà sulla base di una prova intermedia relativamente alla prima parte del programma del corso, nonché sulla base della partecipazione all’attività seminariale e di un esame orale finale.

La valutazione degli studenti che non potranno frequentare le lezioni avverrà sulla base di un esame orale, che avrà ad oggetto la conoscenza della materia, come illustrata nei testi indicati nella bibliografia consigliata.

L’esame orale consisterà in una serie di domande sui temi oggetto del corso e tenderà ad accertare il livello di conoscenza complessiva acquisita dal candidato, la sua capacità di affrontare criticamente gli argomenti analizzati nel corso delle lezioni e di mettere in relazione le varie parti del programma. Per gli studenti frequentanti, sarà dato rilievo agli approfondimenti dei casi illustrati a lezione.

Il voto sarà rappresentato da una media tra gli esiti delle risposte a tali domande e sarà espresso in trentesimi. Alla formulazione del voto concorreranno in uguale misura la padronanza mostrata nelle argomentazioni (considerando sia la qualità sia l’ampiezza del ragionamento), la visione critica dei temi affrontati, la capacità di istituire relazioni fra i temi oggetto del programma. Per la valutazione dell’esame sarà dato particolare rilievo alla capacità dello studente di esprimersi con un linguaggio corretto e appropriato e di cogliere le ragioni alla base della speciale disciplina che regola l’organizzazione e lo svolgimento dell’attività bancaria.

***AVVERTENZE E PREREQUISITI***

Lo studio del diritto bancario presuppone, in relazione alla prima parte, la conoscenza dei principi base di diritto societario e, in relaione alla seconda parte, la conoscenza del diritto privato «patrimoniale» (obbligazioni, contratti, titoli di credito, società, ecc.).

Gli studenti sono tenuti a conoscere le eventuali modifiche legislative o regolamentari che dovessero intervenire nel corso dell’anno e che saranno rese note tramite Blackboard e mediante avviso pubblicato sulla pagina web personale del docente (<http://docenti.unicatt.it/ita/claudio_frigeni/>).

*Orario e luogo di ricevimento*

Gli orari di ricevimento sono disponibili on line nella pagina personale del docente, consultabile al sito <http://docenti.unicatt.it/ita/claudio_frigeni/>

1. I testi indicati nella bibliografia sono acquistabili presso le librerie di Ateneo; è possibile acquistarli anche presso altri rivenditori. [↑](#footnote-ref-1)