# Diritto Penale dell'Impresa Banca

## Prof. stefania giavazzi

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

Il corso si prefigge di illustrare i vari aspetti che caratterizzano il fenomeno della criminalità finanziaria, focalizzando l’attenzione sugli illeciti penali che maggiormente ricorrono nell’ambito del settore bancario. La parte iniziale del corso è finalizzata a inquadrare le peculiarità del diritto penale finanziario da un punto di vista etico e criminologico. Il corso fornirà altresì gli elementi essenziali delle categorie penalistiche di riferimento della materia, con particolare approfondimento delle tematiche relative all’individuazione dei soggetti responsabili nell’ambito organizzazioni complesse, della responsabilità da reato dell’impresa bancaria e degli strumenti di compliance per contrastare il rischio penale.

La seconda parte del corso è finalizzata alla disamina dei reati che più frequentemente vedono coinvolto il settore bancario e finanziario. Oltre all’analisi delle principali fattispecie penalistiche, saranno illustrati i comportamenti criminali che più frequentemente ricorrono nella pratica, anche con riferimento alla casistica giudiziaria.

Al termine dell’insegnamento, lo studente sarà in grado di:

* comprendere i tratti tipici e i comportamenti criminosi più frequenti di questo settore del diritto penale dell’economia;
* orientarsi tra le fonti normative, individuando correttamente la disciplina applicabile a fatti e ai casi concreti e le forme di responsabilità personali o organizzative;
* analizzare correttamente le norme penali incriminatrici oggetto di programma;
* orientarsi in maniera autonoma nell’analisi di questioni applicative aventi a oggetto il rischio penale connesso allo svolgimento dell’attività bancaria.

***PROGRAMMA DEL CORSO***

1. Gli scandali finanziari: tratti criminologici.
2. Breve introduzione alle categorie generali del diritto penale. – Soggetti e responsabilità penale nelle organizzazioni complesse e negli organi plurisoggettivi. - Responsabilità da reato dell’ente e misure di compliance.
3. Gli abusi di mercato. – Disposizioni comuni e sistema sanzionatorio. - Abuso di informazioni privilegiate. – Manipolazione e aggiotaggio.
4. False comunicazioni sociali. – Ostacolo alle attività di vigilanza.
5. I reati del Testo Unico Bancario (inquadramento generale)
6. Corruzione tra privati – Infedeltà patrimoniali – Truffa
7. Riciclaggio e misure di contrasto.

***BIBLIOGRAFIA***

I frequentanti potranno sostenere l’esame sugli appunti delle lezioni, integrati da materiale di supporto indicato durante il corso e resi disponibile su Blackboard.

I non frequentanti possono sostenere l’esame studiando gli argomenti indicati nel programma sul seguente testo nei limiti delle parti indicate:

R. Zannotti, *Diritto penale dell’economia,* Giuffrè, 2017, 3a ed., Parte I Cap. II-III (p. 17-102); Parte II Cap. II-III-V (p. 133-209; p. 271-324); Parte III Cap I-II (p. 405-461).

Ulteriori indicazioni bibliografiche per i non frequentanti potranno essere fornite o messe a disposizione su Blackboard all’inizio del corso.

Gli studenti non frequentanti sono comunque tenuti a verificare su Blackboard eventuali modifiche o integrazioni delle indicazioni bibliografiche.

***DIDATTICA DEL CORSO***

La didattica si volge attraverso lezioni frontali in aula, alle quali potranno essere invitati ospiti esterni, accademici o rappresentanti del mondo finanziario, su singole tematiche o casi pratici di interesse nell’ambito del corso.

***METODO E CRITERI DI VALUTAZIONE***

Gli studenti frequentanti dovranno sostenere l’esame in forma orale sugli appunti delle lezioni, integrati dai materiali forniti dal docente durante il corso.

Gli studenti non frequentanti dovranno sostenere l’esame in forma orale sull’intero programma indicato nella guida del corso di laurea attenendosi alla bibliografia ivi indicata.

Ai fini della valutazione concorreranno la pertinenza delle risposte, la strutturazione argomentata e coerente del discorso, la capacità di individuare nessi concettuali e questioni critiche.

***AVVERTENZE E PREREQUISITI***

Durante il corso verranno fornite agli studenti che non abbiano una formazione giuridica specifica le nozioni fondamentali per comprendere la materia.

***ORARIO E LUOGO DI RICEVIMENTO DEGLI STUDENTI***

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