**Diritto delle Banche e degli Intermediari Finanziari**

Prof. Paolo Flavio Mondini

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

Obiettivo del corso è fornire un’illustrazione sistematica dei fondamenti della disciplina giuridica degli intermediari creditizi e finanziari e dei principali contratti che intercorrono nei confronti dei clienti.

*Conoscenza e comprensione*

Al termine dell’insegnamento lo studente avrà acquisito consapevolezza critica delle ragioni e delle funzioni dei principali istituti in materia e, pertanto, egli saprà distinguere e definire in termini essenziali i principali operatori del mercato bancario e finanziario e conoscerà i più rilevanti servizi di investimento e i contratti bancari; acquisirà le conoscenze di base della disciplina di fonte primaria e regolamentare, nonché le principali interpretazioni giurisprudenziali. Lo studente avrà altresì acquisito la terminologia giuridica della materia.

*Capacità di applicare conoscenza e comprensione*

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

1. distinguere i soggetti che operano sui mercati bancari e finanziari e conoscerne le essenziali regole di funzionamento interno e i rapporti con le Autorità di vigilanza
2. identificare i singoli servizi e attività di investimento e conoscerne i principali elementi di disciplina
3. identificare i singoli contratti bancari e conoscerne i principali elementi di disciplina
4. comprendere un testo giuridico e in particolare le pronunce giurisprudenziali in materia e le decisioni delle Autorità, sapendo contestualizzare i principali passaggi motivazionali nel panorama normativo;
5. individuare le fonti normative rilevanti nell’esame del caso concreto e i pertinenti riferimenti applicativi; conseguentemente, saprà esprimere semplici motivati pareri legali su casi teorici e pratici che vertono sulla materia.

***PROGRAMMA DEL CORSO***

1. Le ragioni della regolazione dei mercati bancari e finanziari.
2. Cenni storici della legislazione bancaria e finanziaria.
3. Le Autorità di vigilanza italiane ed europee.
4. Le banche e l’attività bancaria.
5. Le imprese di investimento.
6. Le forme di vigilanza.
7. La disciplina delle crisi.
8. I servizi di investimento principali e accessori
9. I servizi bancari
10. La disciplina delle tutele dei clienti e degli investitori.
11. Le regole generali e speciali dei contratti

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

Per gli studenti frequentanti i materiali di studio e di discussione in aula saranno pubblicati tempestivamente sulla piattaforma Blackboard.

Gli studenti non frequentanti possono preparare l’esame su M.Cian (a cura di), *Diritto commerciale. IV. Diritto del sistema finanziario,* ed. 2020, Giappichelli, pp. 1-259. *[Acquista da VP](https://librerie.unicatt.it/scheda-libro/autori-vari/diritto-commerciale-9788892109780-699175.html)*

Per tutti gli studenti è consigliata la lettura anche di Amedeo Valzer, *Lineamenti di diritto dell’impresa bancaria. Appunti dalle lezioni*, EduCatt, Milano, 2018.

Per lo studio della materia si consiglia la consultazione di testi normativi aggiornati, comunque non anteriori di oltre sei mesi alla data di esame. Per il reperimento dei testi normativi si suggerisce la consultazione del sito internet istituzionale della Banca d’Italia e di Consob.

***DIDATTICA DEL CORSO***

Didattica frontale.

Alla trattazione teorica delle problematiche in diritto verrà affiancata l’analisi di alcuni profili applicativi.

***METODO E CRITERI DI VALUTAZIONE***

La prova d’esame si concreta in una interrogazione orale. Gli studenti sono tenuti a conoscere anche le eventuali modifiche legislative o regolamentari che dovessero intervenire nel corso dell’anno.

L’esame è volto a valutare le conoscenze acquisite, la capacità logica e argomentativa, la chiarezza, completezza ed efficacia espositiva, nonché l’acquisizione di un’adeguata proprietà di linguaggio.

***AVVERTENZE E PREREQUISTI***

Lo studente dovrà possedere buone conoscenze di diritto privato e di diritto commerciale.

Trattandosi di un corso volto a far acquisire un metodo di analisi e a sviluppare le capacità logico-argomentative, si consiglia vivamente la frequenza attiva del corso.

***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/>

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