



DIRITTO BANCARIO A.A. 2022/2023

prof.ssa Giuliana Scognamiglio – dott. Antonio Capizzi

INFORMAZIONI GENERALI SUL CORSO

INIZIO LEZIONI: 27 settembre 2022

ORARIO LEZIONI: Lunedì, Martedì e Mercoledì, ore 12-14

AULA LEZIONI: Aula Santoro Passarelli ex Istituto diritto privato (plesso Tecce dietro Ortopedia, codice edificio CU018)

CONTATTI: giuliana.scognamiglio@uniroma1.it; antonio.capizzi@uniroma1.it

TESTI DI RIFERIMENTO: Per un'adeguata preparazione è indispensabile la costante consultazione delle fonti normative vigenti, ed in particolare del T.U.B. - Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia (d.lgs. 1.9.1993, n. 385) –, della normativa secondaria dell'Autorità di vigilanza e del Codice civile, oltre che delle ulteriori fonti (nazionali ed europee) di volta in volta richiamate nel corso delle lezioni.

Si consiglia lo studio dei seguenti manuali: C. Brescia Morra, Il diritto delle banche, Il Mulino, ultima edizione; G.F. Campobasso, Diritto commerciale, vol. III, Utet, ultima edizione, per la parte relativa ai contratti bancari e finanziari, ai servizi di pagamento e all'assegno bancario (capitoli XII, XIII, XIV, XXI, XXII).

PRESENTAZIONI DEGLI STUDENTI: verrà stimolata la partecipazione degli studenti, che verranno invitati a effettuare delle brevi presentazioni di casi giurisprudenziali, il cui materiale verrà fornito con congruo anticipo.

CLASSROOM: codice **hpb2bxs** E' stata attivata una Classroom Google del corso cui gli studenti sono invitati ad iscriversi, ove verranno pubblicati avvisi inerenti al corso e caricati i materiali di volta in volta proposti per le lezioni.

TURNO DI RICEVIMENTO: ogni mercoledì, alle ore 12.00, presso la stanza n. 2 situata al quarto piano della "torre" (lato Dipartimento di Scienze Giuridiche) ovvero tramite Google Meet o Zoom, in entrambi i casi previa richiesta di appuntamento via email.

SYLLABUS DELLE LEZIONI

MODULO 1 – BANCHE E ATTIVITÀ BANCARIE	
DATA LEZIONE	ARGOMENTI
27 settembre 2022	L'impresa bancaria e l'attività bancaria.
28 settembre 2022	L'autorizzazione allo svolgimento dell'attività e l'abusivismo bancario. La banca e le attività non strettamente bancarie.
3 ottobre 2022	La raccolta del risparmio. Le obbligazioni bancarie. Le varie tipologie di operazioni creditizie: credito fondiario, credito agrario e peschereccio, finanziamenti alle imprese; microcredito; credito al consumo (rinvio)
4 ottobre 2022	La vigilanza: quadro generale, profilo storico, finalità e contenuti della vigilanza. Il SSM europeo: le fonti e le articolazioni istituzionali
5 ottobre 2022	Il gruppo bancario. Il gruppo bancario cooperativo. La vigilanza consolidata di gruppo
10 ottobre 2022	Gli intermediari di cui all'art. 106 TUB – le BCC – Le banche popolari
11 ottobre 2022	Operazioni per la riorganizzazione dell'impresa bancaria (fusione, scissione, scorporo, concentrazioni)
12 ottobre 2022	Le partecipazioni nelle banche. Requisiti degli esponenti bancari e dei partecipanti al capitale. Il governo societario delle banche. L'obbligo di sana e prudente gestione. Comitati endoconsiliari ed amministratori non esecutivi. (differenze rispetto alla corporate governance dell'impresa non bancaria). Circolare Banca d'Italia
17 ottobre 2022	Il capitale delle banche. Il c.d. patrimonio di vigilanza ed i controlli sulla sua adeguatezza
MODULO 2 – LE OPERAZIONI E I CONTRATTI BANCARI	
18 ottobre 2022	Le operazioni e i contratti bancari: le fonti e il problema delle NUB; il contratto di conto corrente bancario (differenze con il conto corrente ordinario).
19 ottobre 2022	Il mutuo: il mutuo fondiario; il mutuo assistito da polizza fideiussoria; la portabilità del mutuo (rinvio)
24 ottobre 2022	Apertura di credito, anticipazione bancaria.
25 ottobre 2022	Leasing, Sconto, Factoring

26 ottobre 2022	I criteri per l'erogazione del credito da parte delle banche e la responsabilità per abusiva concessione del credito stesso
2 novembre 2022	Le cartolarizzazioni
7 novembre 2022	Le garanzie bancarie – il problema della fideiussione omnibus – le SSUU sulla nullità delle fideiussioni “a valle” di intese vietate
8 novembre 2022	I rapporti con la clientela: la tutela del cliente nel rapporto con la banca; la trasparenza bancaria
9 novembre 2022	La forma scritta, il contratto monofirma; lo ius variandi; la portabilità dei finanziamenti.
14 novembre 2022	Comunicazioni periodiche alla clientela. Credito immobiliare a consumatori e credito ai consumatori.
15 novembre 2022	La remunerazione della banca per l'attività di finanziamento (interessi e commissioni). L'anatocismo.
16 novembre 2022	Usura e problemi applicativi connessi
21 novembre 2022	I servizi di pagamento: fonti e principi della disciplina. Servizi di pagamento e nuove tecnologie
22 novembre 2022	I servizi di pagamento: i singoli strumenti di pagamento. In particolare: l'assegno; il bonifico; le carte di debito; le carte di credito.
23 novembre 2022	La risoluzione delle controversie fra banca e clienti: l'ABF (e il rapporto con l'ACF)
28 novembre 2022	Casistica ABF
29 novembre 2022	I Fondi di indennizzo agli investitori
MODULO 3 – LE CRISI BANCARIE: PREVENZIONE E TRATTAMENTO	
30 novembre 2022	Gli effetti “sistemici” delle crisi bancarie e l'esigenza (a) di discipline speciali; (b) di misure di intervento precoce o early intervention. Bail-out e bail-in (Comunicazione europea sugli aiuti di stato alle banche). Le crisi bancarie viste dal “basso”: gli effetti su clienti/correntisti e azionisti/obbligazionisti. L'ombrello protettivo sui conti correnti. Gli indennizzi pubblici agli azionisti
5 dicembre 2022	Le misure di intervento precoce. Piani di risanamento e accordi di sostegno finanziario di gruppo. Removal degli organi. Amministrazione straordinaria
6 dicembre 2022	La disciplina europea. Gli strumenti di risoluzione della BRRD e il d.lgs. 180/2015 – il funzionamento del Single Resolution Mechanism
7 dicembre 2022	La liquidazione coatta amministrativa. La l.c.a. speciale “banche venete”. L'esigenza di continuità dell'attività.

