



# UNIVERSITÀ DI PISA

## DIRITTO BANCARIO

### MICHELA PASSALACQUA

Academic year

2021/22

Course

DIRITTO DELL'IMPRESA, DEL  
LAVORO E DELLE PUBBLICHE  
AMMINISTRAZIONI

Code

101NN

Credits

6

Modules	Area	Type	Hours	Teacher(s)
DIRITTO BANCARIO	IUS/05	LEZIONI	48	MICHELA PASSALACQUA

#### Obiettivi di apprendimento

##### Conoscenze

Il corso si propone di fornire agli studenti la visione, sistematica e funzionalistica, delle regole, tecniche e giuridiche, a disciplina dell'attività bancaria, illustrando l'intreccio tra modelli regolatori e "logiche" effettive delle imprese bancarie.

La regolazione pubblica delle banche verrà disaminata tenendo conto del dialogo e dello scambio tra economisti e giuristi; si pensi solo – ad esempio – alla tematica assiale dei rischi bancari ed alla conseguente caratterizzazione delle regolazioni pubbliche come regolamentazioni/amministrazioni di rischio.

##### Modalità di verifica delle conoscenze

È prevista una **prova scritta intermedia**: da svolgersi a metà del corso, consistente o nell'elaborazione di un breve *paper* su un tema oggetto delle lezioni, ovvero, nell'elaborazione di un parere legale. La scelta di una delle due modalità (paper o parere legale) verrà concordata ad inizio corso con gli studenti stessi

##### Capacità

Al termine del corso, lo studente sarà in grado di svolgere una ricerca bibliografica su banche dati, di ricavare il quadro regolatorio attraverso la consultazione sia delle istruzioni e circolari di Banca d'Italia, sia delle regole elaborate dalle autorità di vigilanza europee. Inoltre, lo studente avrà acquisito le nozioni di base per leggere e comprendere gli atti regolatori, avrà poi sperimentato la "scrittura" giuridica avvalendosi della terminologia di settore

##### Modalità di verifica delle capacità

È previsto lo svolgimento di esercitazioni in aula su casi pratici, nonché l'utilizzo di sperimentazioni didattiche volte a tentare di sviluppare l'abilità ermeneutica dei discenti, come ad esempio la lezione invertita.

##### Comportamenti

Lo studente potrà acquisire abilità nella comprensione e interpretazione di norme e atti di regolazione. Le esercitazioni consentiranno di lavorare in gruppo, confrontandosi ed esponendosi al giudizio del docente e degli altri studenti, consentendo lo sviluppo di capacità critiche.

Grazie a seminari di approfondimento si intende far prendere coscienza delle applicazioni e prospettive teoriche correlate allo studio della materia

##### Modalità di verifica dei comportamenti

Durante le esercitazioni e le sperimentazioni didattiche verranno valutate le specifiche abilità maturate dai partecipanti, con particolare attenzione alla capacità di individuazione delle fonti rilevanti, del riparto di competenze e degli istituti applicabili.

##### Prerequisiti (conoscenze iniziali)

Non sono consigliate propedeuticità.

##### Programma (contenuti dell'insegnamento)

Le lezioni hanno ad oggetto:



# UNIVERSITÀ DI PISA

- Principi "costituzionali", poteri pubblici e regolazione del mercato bancario
- La vigilanza prudenziale: Accordi di Basilea e norme europee
- I modelli ricostruttivi dell'ordinamento delle banche: dal mercato "chiuso" alla *regulation* unica europea
- La supervisione bancaria multilivello: globale, europea, nazionale ed interna alle banche
- L'autorizzazione all'attività bancaria tra Banca d'Italia e BCE
- La conformazione della *governance* delle società bancarie da parte della Banca d'Italia
- Le sanzioni amministrative, anche alla luce della giurisprudenza europea e nazionale in materia.

## Bibliografia e materiale didattico

1. per studenti **frequentanti** la preparazione dell'esame potrà svolgersi sugli appunti delle lezioni, durante le quali verrà fornito il materiale didattico.
2. per studenti **non frequentanti**, il testo per la preparazione dell'esame è il seguente: Sandro Amorosino, *La regolazione pubblica delle banche*, Padova, Cedam, 2016.

## Modalità d'esame

La prova finale consiste in un esame orale

Ultimo aggiornamento 23/07/2021 17:15