

Principali informazioni sull'insegnamento	
Titolo insegnamento	DIRITTO DELLE BANCHE
Corso di studio	CORSO DI LAUREA MAGISTRALE A CICLO UNICO IN GIURISPRUDENZA
Crediti formativi	6
Denominazione inglese	BANKING LAW
Obbligo di frequenza	No
Lingua di erogazione	Italiano

Docente responsabile	Nome Cognome	Indirizzo eMail
	FRANCESCO MOLITERNI	francesco.moliterni@uniba.it

Dettaglio crediti formativi	Area	SSD	CFU/ETCS
	12	IUS/05	6

Modalità di erogazione	
Periodo di erogazione	SECONDO SEMESTRE
Anno di corso	2020/2021
Modalità di erogazione	LEZIONI FRONTALI

Organizzazione della didattica	
Ore totali	180
Ore di corso	60
Ore di studio individuale	120

Calendario	
Inizio attività didattiche	FEBBRAIO 2020
Fine attività didattiche	MAGGIO 2020

Syllabus	
Prerequisiti	
Risultati di apprendimento previsti	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Conoscenza e capacità di comprensione</i> <ul style="list-style-type: none"> o Comprendere il ruolo della banca, del sistema bancario e delle relative regole giuridiche nel sistema economico-finanziario e più in generale dell'economica monetaria; la funzione delle banche centrali; la funzione delle autorità amministrative indipendenti nella vigilanza bancaria e la funzione della vigilanza medesima (obiettivi e regole) o Comprendere la natura e la funzione del sistema dei pagamenti, l'importanza dell'<u>a c c o r d o</u> fra i partecipanti e delle conseguenti regole giuridiche che istituiscono e disciplinano il sistema medesimo, il ruolo delle controparti centrali e dei gestori; confrontare la definizione di sistema dei pagamenti ad importanza sistemica e di controparte centrale con la definizione di <i>rete</i> e <i>hub</i> elaborate nella teoria generale dei sistemi. Il ruolo delle reti nei sistemi finanziari complessi e i conseguenti rischi sistemici. o Affrontare il tema dei rischi sistemici e delle crisi economico-finanziarie: il ruolo dei rischi sistemici "fattuali" diversi da quelli finanziari, l'importanza sistemica dei rischi sanitari e l'importanza sistemica dei rischi climatici. o Comprendere l'importanza di blockchain come ecosistema e le sue possibili applicazioni come sistema di pagamenti e come sistema di regolamento titoli o Comprendere l'evoluzione dell'idea di banca nell'era digitale ed il ruolo delle "IT firms" come intermediari e gestori di sistemi di pagamenti o Comprendere e confrontare le categorie della moneta e della valuta "reale"

con il modello della moneta elettronica, delle valute virtuali private (bitcoin) e dello sviluppo delle valute virtuali delle banche centrali.

- *Conoscenza e capacità di comprensione applicate*

- o Comprendere il ruolo della banca e del sistema bancario-finanziario e delle relative regole giuridiche nel sistema economico-finanziario e più in generale nell'economia monetaria xxxxxxxxx;
- o Cogliere l'evoluzione dell'idea di banca nell' "era digitale" ed il ruolo delle "IT firms" xxxxxxxxx;
- o Applicare tali categorie al modello delle valute virtuali (bitcoin) e del relativo modello di circolazione e di regolamento, basato sul modello-sistema blockchain. Cogliere l'importanza di blockchain come ecosistema e le sue possibili applicazioni nel diritto dell'economia, riflettendo fra l'altro sui documenti della banca dei regolamenti internazionali (Bank for International Settlements), della Banca centrale europea e delle banche centrali nazionali, nonché dell' EBA (European Banking Authority;

- o *Autonomia di giudizio*

	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Abilità comunicative</i> • <i>Capacità di apprendere</i>
<p>Contenuti di insegnamento</p>	<p>Il corso si propone di analizzare</p> <ul style="list-style-type: none"> - la fattispecie e le regole dell'attività bancaria, fattispecie e regole dei contratti bancari e la conseguente "idea" di banca (anche nella storia delle idee); il fenomeno del credito cooperativo e del suo ruolo nell'economia del territorio di appartenenza; - il tema delle autorità di vigilanza e le regole della vigilanza medesima; - il ruolo della banca nella circolazione della moneta e della ricchezza assente (sistema dei pagamenti e sistema di regolamento titoli), nonché sulla relativa normativa europea e nazionale; - in particolare, si intende confrontare il modello giuridico-economico delle valute virtuali private (es. bitcoin) e la fattispecie della moneta elettronica, specie nella normativa europea; riflettere sulle contaminazioni della prassi (Tether) e sulla sua evoluzione (Libra); studiare il sistema di pagamento e il sistema di regolamento titoli basato sul modello blockchain, e più in generale i sistemi di pagamento dell'ecosistema blockchain con i relativi rischi e le conseguenti esigenze di apprestare adeguati modelli di vigilanza; - studiare altresì le operazioni finanziarie complesse e i contratti derivati finanziari: il loro rapporto con funzionale con l'economia reale (mercati agricoli) - titoli rappresentative delle merci (bills of lading) e commercio internazionale: i modelli di circolazione e regolamento titoli e la circolazione delle <i>bills of lading</i>; - i derivati di credito e il loro ruolo nella crisi 2007/2009; - confrontare la crisi economico-finanziaria 2007/2009 e la crisi economico-sanitaria conseguente alla pandemia da Covid-19: strumenti e regole di politica monetaria, da un canto, e strumenti e regole della "vigilanza" a protezione della stabilità del sistema finanziario, d'altro canto, fra conflitti di interessi e coincidenza di interessi con conseguenti sinergie (Meccanismo di Vigilanza Unico) - Modelli e regole diverse per crisi diverse fra "solidarietà della sofferenza" (Enciclica "Fratelli tutti") e "recovery funds" come modello di solidarietà fattuale o necessaria (<i>common safety, common benefit</i>). - il fenomeno della International Finance Facility for Immunisation (IFFIm) e l'emissione di bond funzionali al finanziamento delle campagne di vaccinazione nei Paesi più poveri, soprattutto dei bambini: salvare ciascuno dal rischio contagio, per salvare tutti dalla pandemia

<p>Programma</p>	<p>L'ATTIVITÀ BANCARIA IN GENERALE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BANCA, ATTIVITÀ BANCARIA E ATTIVITÀ DELLE BANCHE; BANCA E MERCATO; - IL CONTRATTO BANCARIO: PROFILI GENERALI; LA TRASPARENZA BANCARIA; - IL SEGRETO BANCARIO; <p>LA RACCOLTA DEL RISPARMIO</p> <ul style="list-style-type: none"> - RACCOLTA DEL RISPARMIO: PROFILI GENERALI; IL DEPOSITO BANCARIO; - LA RACCOLTA DEL RISPARMIO CARTOLARIZZATA; LE ALTRE FORME DI RACCOLTA; <p>L'ESERCIZIO DEL CREDITO</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'ESERCIZIO DEL CREDITO: PROFILI GENERALI; <p>LE OPERAZIONI CREDITIZIE DISCIPLINATE DAL CODICE CIVILE</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'APERTURA DEL CREDITO - IL MUTUO, - LA PORTABILITÀ DEL MUTUO; <p>LE GARANZIE BANCARIE</p> <p>ALTRE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO</p> <p>TRE OPERAZIONI A SCELTA FRA:</p>
-------------------------	---

	CREDITO AL CONSUMO, CREDITO FONDIARIO ED EDILIZIO; LEASING ; FACTORING; ACCETTAZIONI BANCARIE; CREDITO DOCUMENTARIO, PROJECT FINANCING
Testo di riferimento	A. URBANI (a cura di), <i>L'attività delle banche</i> , Cedam , 2020, 2 ^a edizione, PARTE PRIMA, PARTE SECONDA, PARTE TERZA (pp. 1 – 235); LE (TRE) “ALTRE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO” (SEZIONE II)
Note ai testi di riferimento	Esempi di siti web •
Metodi didattici	DIDATTICA FRONTALE
Metodi di valutazione	
Criteri di valutazione	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Conoscenza e capacità di comprensione:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○ • <i>Conoscenza e capacità di comprensione applicate:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○ • <i>Autonomia di giudizio:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○ • <i>Abilità comunicative:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○ ○ • <i>Capacità di apprendere:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○
Altro	.