



ANNO ACCADEMICO
2024/25

1. Docente responsabile dell'Insegnamento	Francesco Accettella – Professore ordinario
[1.1 Docenti titolari di singoli moduli all'interno dell'insegnamento]	
2. Insegnamento	Diritto bancario e dei mercati finanziari
3. Corso di Studio e Anno Regolamento	CdL magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza – Regolamento didattico a.a. 2024-2025.
4. Numero CFU	8 CFU
5. Settore Scientifico-Disciplinare	IUS/05 – Diritto dell'economia
6. Tipo di Attività	TAF lett. C
7. Anno Corso	IV o V
8. Lingua di Insegnamento	Italiano
9. Contenuti del Corso ed eventuale articolazione in moduli con indicazione del soggetto titolare dei singoli moduli se diverso dal responsabile del Corso	Il corso è suddiviso in due moduli, il primo dedicato al diritto bancario e il secondo avente ad oggetto il diritto del mercato finanziario e i servizi di pagamento.
10. Testi di Riferimento	AA.VV., Diritto commerciale. IV. Diritto del sistema finanziario, a cura di M. Cian, Giappichelli, 2024 (ad esclusione della Sezione III) Per gli studenti stranieri: De Poli M., Fundamentals of European Banking Law, Wolters Kluwer, 2020
11. Obiettivi Formativi	Gli obiettivi formativi per lo studente prevedono il raggiungimento da parte dello stesso dei seguenti risultati di apprendimento: conoscenza e capacità di comprensione del diritto bancario e del mercato finanziario; autonomia di giudizio sulle principali questioni del diritto bancario e del mercato finanziario.
12. Risultati di Apprendimento Attesi	Conoscenza e capacità di comprensione: il corso si propone di impartire le nozioni principali del diritto del mercato finanziario, con particolare riferimento all'impresa e l'attività bancaria, ai contratti bancari, ai servizi di pagamento, alle operazioni di intermediazione finanziaria, alla disciplina dei mercati regolamentati. Conoscenza e capacità di comprensione applicate: al termine del corso lo studente deve aver acquisito la conoscenza dei principali testi legislativi in materia ed essere in grado di farne applicazione a fattispecie concrete. Autonomia di giudizio: lo studente dovrà essere in grado di illustrare in forma orale gli aspetti principali della disciplina e di effettuare collegamenti interdisciplinari con materie che guardano ai medesimi fenomeni da altri punti di vista. I contenuti del corso costituiscono pertanto un importante contributo al raggiungimento degli obiettivi formativi dell'intero corso di studi, quali in particolare la conoscenza del funzionamento e del ruolo delle istituzioni e delle Autorità di regolamentazione e di vigilanza.
13. Prerequisiti ed Eventuali Propedeuticità	Prerequisiti: Per una migliore comprensione e per la preparazione è altamente consigliato il superamento degli esami di Istituzioni di diritto privato e di Diritto commerciale

<p>14. Metodi Didattici</p>	<p>Didattica erogativa: ad ogni CFU corrisponde, indicativamente, la realizzazione di video lezioni e di slide commentate della durata di circa un'ora. Ogni CFU, a sua volta, è suddiviso in tre moduli di apprendimento. Nel complesso, dunque, il Corso è articolato in n. 18 video lezioni, ciascuna della durata di circa 20 minuti, corredate di slide commentate e test di autovalutazione. Lo studente è invitato al riascolto, anche più volte, delle lezioni. Didattica interattiva: La didattica interattiva prevede innanzitutto un test di autovalutazione per ogni singolo modulo di didattica erogativa, che consente agli studenti di accertare la comprensione e il grado di conoscenza acquisita dei contenuti di ciascuna lezione (la correzione dei test è affidata al tutor disciplinare). È prevista la realizzazione di iniziative di interazione studente docente/tutor, volte ad approfondire alcuni aspetti dell'insegnamento: - e-tivity, organizzate e fruibili dagli studenti secondo il calendario reperibile sulla piattaforma e-learning di Ateneo; per quanto concerne il presente insegnamento, le e-tivities consisteranno prevalentemente in studio di casi e ricerche bibliografiche; - assistenza personalizzata attraverso prenotazione tramite e-mail da inviare al tutor. Le e-tivities organizzate prevedono la scrittura di un ricorso presso l'Arbitro Bancario Finanziario, per conto di un cliente, su questioni attinenti agli argomenti oggetto del corso. Infine, ai fini della preparazione e per consentire allo Studente di esercitarsi in vista del sostenimento dell'esame di profitto, è disponibile un <i>database</i> di domande chiuse.</p>
<p>15. Agenda 2030, UN Sustainable Development</p>	<p>Obiettivo 9: Costruire un'infrastruttura resiliente e promuovere l'innovazione ed una industrializzazione equa, responsabile e sostenibile</p>
<p>16. Altre Informazioni</p>	<p>La tesi di laurea va concordata per tempo e deve essere consegnata al docente con congruo anticipo rispetto alla data prevista per il deposito dell'elaborato presso la Segreteria.</p>
<p>17. Modalità di Verifica dell'Apprendimento</p>	<p>L'esame consiste in una prova scritta composta da trenta domande a risposta chiusa. A ogni risposta chiusa corrisponde un 1 punto se esatta, 0 punti se errata o non data.</p> <p>Per la partecipazione attiva alle <i>e-Tivities</i> previste nell'ambito dell'insegnamento sarà attribuito un punteggio da 0 a 2 punti, secondo i seguenti valori: 0, partecipazione insufficiente; 1, partecipazione sufficiente; 2, partecipazione attiva e propositiva. Tale punteggio sarà sommato al voto finale.</p> <p>Il voto finale è espresso in trentesimi e va da 1 a 30 con lode, secondo i seguenti intervalli: 1-17, insufficiente; 18-21, sufficiente; 22-24, discreto; 25-27, buono; 28-29, molto buono; 30-30 con lode, eccellente (sezione da mantenere o cancellare, secondo le esigenze del/la docente).</p>
<p>18. Programma Esteso</p>	<p>I Modulo) L'attività e l'impresa bancaria. La disciplina della trasparenza bancaria. Il conto corrente bancario. La raccolta del risparmio: il deposito bancario. L'apertura di credito bancario. L'anticipazione bancaria. Lo sconto bancario. I servizi parabancari: leasing; factoring; credito al consumo. II Modulo) I soggetti del mercato finanziario. I servizi di investimento. Gli strumenti finanziari. Le regole di condotta nella prestazione dei servizi di investimento. I contratti. La gestione di portafogli. La consulenza in materia di investimenti. L'offerta fuori sede. La disciplina generale dei servizi di pagamento. Le carte di credito.</p> <p>Programma per gli studenti stranieri</p> <p>Concetti essenziali sulle banche e l'attività bancaria. L'Unione Bancaria Europea: fonti normative e processo legislativo: Le istituzioni creditizie: definizioni e accesso all'attività bancaria. Requisiti prudenziali e vigilanza. Risanamento e risoluzione delle banche. La tutela dei depositanti.</p>
<p>19. Contatti e orario di ricevimento</p>	<p>e-mail: francesco.accettella@unich.it; ricevimento: martedì dalle ore 11:30 alle ore 13:30.</p> <p>Il ricevimento Studenti si svolgerà preferibilmente previo appuntamento concordato con l'<i>e-Tutor</i> disciplinare o con il docente.</p>



ACADEMIC YEAR
2023/24

1. Regular Teacher	Francesco Accettella – Full Professor
[1.1 Lecturer/s assigned to specific single modules within the course]	
2. Course name	Banking and financial markets law
3. Course Programme and Year of Regulations	Five-year Degree Course in Law – a.y. 2024-2025
4. Number of Credits	8 Credits
5. Scientific Disciplinary Sector	IUS/05 – Economic Law
6. Type of activity	Lett. C
7. Year of Course	IV or V
8. Teaching language	Italian
9. Contents of the Course and possible articulation in modules with indication of the relative appointee/s if different from the regular teacher of the Course	The course is divided into two parts, the first dedicated to the banking law and the second concerning the financial market law and the payment services.
10. Reference Books and Texts	AA.VV., Diritto commerciale. IV. Diritto del sistema finanziario, edited by M. Cian, Giappichelli, 2024 (except Section III) Reference book for foreign students: De Poli M., Fundamentals of European Banking Law, Wolters Kluwer, 2020
11. Learning objectives	The learning objectives concern the achievement by the student of the following learning outcomes: knowledge and ability to understand the banking and financial law; autonomy of judgment on the banking and financial law main issues.
12. Expected Learning outcomes	Knowledge and ability to understand: the course aims to explain the main notions of financial market law, with particular reference to the banks and the investment firms, bank contracts, payment services, financial intermediation operations, regulated markets. Applying knowledge and understanding: at the end of the course the student must have learned the main legislative texts and must be able to apply them to concrete cases. Autonomy of judgment: the student must be able to explain the main aspects of the subject in oral form and to make interdisciplinary connections with disciplines which study the same phenomena from other points of view. The contents of the course therefore give an important contribution to the achievement of the educational objectives of the entire course of study, such as in particular the knowledge of the functioning and role of the institutions and the regulatory and supervisory authorities.
13. Possible necessary pre-requisites or preparatory activity/ies	The knowledge of the fundamental notions of private and commercial law is required.
14. Teaching Methods	Traditional teaching: 4 Each CFU corresponds approximately to the creation of video lessons and commented slides lasting about one

	<p>hour. Each CFU, in turn, is divided into three learning modules. Therefore, the Course is divided into n. 18 video lessons, each of one lasts about twenty minutes and is accompanied by commented slides. The student is invited to listen to the lessons, even several times. Interactive teaching: The interactive teaching provides first of all a self-assessment test for each individual teaching module, which allow students to ascertain the understanding and the acquired knowledge of the contents of each lesson (the correction of the tests is entrusted to the disciplinary tutor). The implementation of student-teacher/tutor interaction initiatives is envisaged, in order to deep some aspects of teaching: - e-tivities, that are organized and accessible by students according to the calendar available on the e-learning platform; regarding this Course, the e-tivities will mainly consist of case studies and bibliographic searches; - personalized assistance through booking via e-mail to be sent to the tutor.</p> <p>The e-tivities, already organized, involve the drafting of an appeal to the Italian Financial Banking Arbitrator, on behalf of a customer, on issues relating to the topics covered by the course.</p> <p>Finally, a database of closed questions is available to allow the students to practice in order to take the exam.</p>
15. Agenda 2030, Sustainable development Goals	Goal 9: Build resilient infrastructure, promote sustainable industrialization and foster innovation.
16. Other information	The degree thesis must be agreed in time and must be delivered to the teacher in advance of the date scheduled for the deposit.
17. Assesment Methods	<p>The exam consists of a written test comprising thirty closed-answer questions. Each closed answer corresponds to 1 point if correct, 0 points if incorrect or not given.</p> <p>A mark from 0 to 2 points will be attributed for participation in the e-tivities of the Course, according to the following values: 0, insufficient participation; 1, sufficient participation; 2, active and proactive participation. This score will be added to the final grade.</p> <p>The final grade is expressed in thirtieths and ranges from 1 to 30 with honours, according to the following intervals: 1-17, insufficient; 18-21, sufficient; 22-24, fair; 25-27, good; 28-29, very good; 30-30 with honours, excellent.</p>
18. Full programme	<p>Module I) Banks and their activity. The discipline of banking transparency. The bank current account. The public savings and the bank deposit. The opening of credit. The bank advance. The bank discount. The banking services: the leasing; the factoring; the consumer credit. Module II) Investment firms and their activity. The financial instruments. The investment services rules. Financial contracts. The portfolio management. The investment advice. The door-to-door offering of financial instruments. Payment services. Credit cards.</p> <p>Program for foreign students Essential concepts about banks and banking activity. The European Banking Union: regulatory sources and legislative process: Credit institutions: definitions and access to banking activity. Prudential requirements and supervision. Bank recovery and resolution. The protection of depositors.</p>
19. Contacts and Professors' office hours	<p>Email: francesco.accettella@unich.it; student reception: every Tuesday, from 11:30 a.m. to 1:30 p.m.</p> <p>Student reception will take place after an appointment agreed with the disciplinary e-Tutor or with the teacher.</p>