



Unione Europea



REGIONE CAMPANIA



P.O.R. Campania FSE 2007-2013

La tua
Campania
cresce in
Europa



MODULO 5.1 E 5.2

SYLLABUS ESTESO

Il Master Credit Manager mira a formare una professionalità che sia esperta nel fornire consulenza in materia di gestione del credito, analisi dei fabbisogni finanziari, gestione degli investimenti e di controllo dei rischi, inerenti i portafogli dei clienti e la posizione della banca o dell'impresa. Un consulente esperto nella gestione del credito dev'essere consapevole delle forme giuridiche dell'erogazione del credito e degli investimenti, dei rischi giuridici connessi alle diverse tipologie di investimento, della disciplina tributaria, anche in termini di rischio di contenzioso (c.d. costi amministrativi, nel linguaggio gius-economico, ovvero *compliance* secondo la più recente normativa).

Nel quadro dell'unità formativa 5, i moduli 5.1. e 5.2. mirano a fornire le nozioni giuridiche fondamentali sulla regolamentazione italiana ed europea del sistema finanziario e ad individuare le principali fonti di responsabilità della banca e degli operatori dei mercati bancario-finanziario, in relazione alle attività di erogazione del credito e alle altre attività di investimento.

Saranno, quindi, oggetto di analisi le questioni più attuali del contenzioso finanziario. Si esamineranno in modo critico, e lasciando ampio spazio alla discussione con i partecipanti, tutte le più recenti evoluzioni giurisprudenziali in tema di contratti di finanziamento, derivati e responsabilità degli intermediari.

Le conoscenze acquisite sono finalizzate all'acquisizione delle abilità necessarie alla interpretazione della normativa e della contrattualistica rilevanti, alla capacità di prevedere i rischi del contenzioso, e le sue caratteristiche, di specifiche attività bancario- finanziarie.

Le lezioni, accanto alla spiegazione della normativa, dei concetti giuridici, della giurisprudenza, si avvarranno dell'analisi di casi pratici, sui quali i partecipanti potranno attivamente applicare le conoscenze apprese.

Di corredo alla bibliografia dei syllabi, saranno pubblicati sulla piattaforma e-learning Unisob, i materiali didattici utilizzati nel corso delle lezioni frontali.



UNITA' FORMATIVA_5			
MODULO	Docente	Syllabus	Testi di riferimento
La regolamentazione nel sistema finanziario: politiche di controllo, Autorità e sistemi di risoluzione delle controversie	Prof.ssa Ilaria Amelia Caggiano	- La regolamentazione del sistema finanziario: fonti e quadro normativo	BONTEMPI, <i>Diritto bancario e finanziario</i> , 4° ed., Milano, 2014, pp- 1-21. GIORGIANNI – TARDIVO, <i>Diritto bancario</i> , Milano, 2013, pp. 20 – 72 Aa. Vv., <i>Manuale di diritto del mercato finanziario</i> , a cura di S. Amorosino, 3° ed., Milano, 2014, pp. 3 – 51, 213 – 228, 287 – 295 (cenni) Aa. Vv., <i>Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari</i> , 4° ed., Torino, 2012, p. 205 ss. http://www.odcc.mulino.it/news/newsitem/index/Item/News:NEWS_ITEM:101
		- La condotta degli operatori bancari e la vigilanza prudenziale. La responsabilità delle agenzie di <i>rating</i>	CENDERELLI – BRUNO, <i>La Banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Torino, 2011, pp. 89 – 136 . A. DOLMETTA, <i>La funzione di compliance nell'attività bancaria</i> , 2012, in www.ilcaso.it Per approfondimenti critici: POSNER E, GLEN WEYL E., <i>Why and how the government should assess the costs and benefits of financial regulations</i> , in <i>Review of Financial Regulation Studies</i> , Summ. 2014, Iss. 13, p. 4 s. WEISS HANLEY K., <i>The Removal of Credit Ratings from Capital Regulation: Implication for Systemic Risk</i> , in <i>Review of Financial Regulation Studies</i> , Summ. 2014, Iss. 13, p. 5 ss. F. GRECO, <i>La responsabilità "extracontrattuale" dell'agenzia di rating nei confronti dell'investitore</i> , in <i>Riv. dir. bancario</i> , 2013, p. 1 ss
		- I sistemi di risoluzione delle controversie nel settore bancario e finanziario.	Trib. Torino, 28/03/2014, in www.ilcaso.it (azione di classe) www.arbitrobancariofinanziario.it www.camera-consob.it www.normattiva.it http://www.isdaci.it/images/pdf/ebook_sesto_rapporto.pdf



Unione Europea



REGIONE CAMPANIA



P.O.R. Campania FSE 2007-2013

La tua Campania cresce in Europa



		<p>- Banca e funzione di intermediazione. L'esercizio abusivo del credito. Il credito al consumo</p>	<p>G. BOCCUZZI, <i>Crisi d'impresa e attività bancaria</i>, Cacucci, 2012.</p> <p>Cass. civ., SS. UU., 28 marzo 2006, n. 7029, 7030, 7031 Cass. civ., 1° giugno 2010, n. 13412 e 13413 e Cass. civ., 23 luglio 2010, n. 17284, in <i>Fallimento</i>, 2011, p. 305 ss. con nota di A. Marcinkiewicz, <i>Curatore fallimentare e danno dei creditori per abusiva concessione del credito</i> Trib. Novara, 18 nov. 2011, n. 834 in <i>Corriere giuridico</i>, 2012, 819 ss. con nota di D. Beccari, <i>Crisi d'impresa e responsabilità delle banche: i perché del difetto di legittimazione attiva degli organi concorsuali</i>.</p>
<p>Regolamentazione dell'attività di consulenza in materia di investimenti finanziari</p>	<p>Prof.ssa Ilaria Amelia Caggiano</p>	<p>- La consulenza finanziaria in ambito bancario. I limiti giuridici al finanziamento bancario: il mutuo usurario.</p> <p>I servizi e le attività di investimento. La consulenza finanziaria in materia di investimenti.</p> <p>- I derivati come strumento di gestione del rischio di credito</p> <p>- Up-front e commissioni implicite - Le consulenze tecniche sui derivati</p>	<p>B. INZITARI, <i>Obbligazioni pecuniarie</i>, in <i>Comm. cod. civ. Scialoja – Branca</i>, Libro quarto: obbligazioni art. 1277. 1284, Bologna – Roma, 2011.</p> <p>Cass. Civ., 9 gennaio 2013, n. 350, in <i>NGCC</i>, 2013, I, p. 675 e in <i>Danno e responsabilità</i>, 2014, p. 193 ss.</p> <p>A.B.F. Coll. Coord, 30.04. 2014, n. 2666, in <i>NGCC</i>, 2014, I, p. 482</p> <p>AA. Vv., <i>Manuale di diritto del mercato finanziario</i>, a cura di S. Amorosino, 3° ed., Milano, 2014, pp. 117 -131.</p> <p>http://www.civilecontemporaneo.com/#!La-Cassazione-e-la-responsabilit-della-banca-per-gestione-prudenziale-del-portafoglio-di-investimento-Giulia-Giuffrida-Avvocato-e-dottore-di-ricerca-in-diritto-dellimpresa/cu6k/9D3FC585-CD26-46B5-844F-4FC7E1472863</p> <p>Tribunale di Torino 17 gennaio 2014, in www.ilcaso.it</p> <p>S. PAGLIANTINI, <i>I costi impliciti nei derivati fra trasparenza e causa</i>, in <i>Le nuove leggi civ. comm.</i>, 2013, p. 363 ss.</p> <p>A. TUCCI, <i>La negoziazione degli strumenti finanziari derivati e il problema della causa del contratto</i>, in <i>Banca, borsa tit. cred.</i>, 2013, p. 68 ss.</p>



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI SALERNO



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI SUOR ORSOLA BENINCASA

