



| ANNO ACCADEMICO<br>2025/26                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Docente responsabile dell'Insegnamento</b>                                                                                                                  | Francesco Accettella – Professore ordinario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>[1.1 Docenti titolari di singoli moduli all'interno dell'insegnamento]</b>                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>2. Insegnamento</b>                                                                                                                                            | Diritto bancario e dei mercati finanziari                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>3. Corso di Studio e Anno Regolamento</b>                                                                                                                      | CdL magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza – Regolamento didattico a.a. 2024-2025.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>4. Numero CFU</b>                                                                                                                                              | 8 CFU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>5. Settore Scientifico-Disciplinare</b>                                                                                                                        | GIUR-03/A – Diritto dell'economia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>6. Tipo di Attività</b>                                                                                                                                        | TAF lett. C                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>7. Anno Corso</b>                                                                                                                                              | IV o V                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>8. Lingua di Insegnamento</b>                                                                                                                                  | Italiano                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>9. Contenuti del Corso ed eventuale articolazione in moduli con indicazione del soggetto titolare dei singoli moduli se diverso dal responsabile del Corso</b> | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>10. Testi di Riferimento</b>                                                                                                                                   | AA.VV., Diritto commerciale. IV. Diritto del sistema finanziario, a cura di M. Cian, Giappichelli, 2024 (ad esclusione della Sezione III)<br>Per gli studenti stranieri: De Poli M., Fundamentals of European Banking Law, Wolters Kluwer, 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>11. Obiettivi Formativi</b>                                                                                                                                    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>12. Risultati di Apprendimento Attesi</b>                                                                                                                      | 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.<br>Conoscenze, abilità e competenze si riverberano necessariamente sui risultati di apprendimento attesi. |

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13. Prerequisiti ed Eventuali Propedeuticità | <b>Prerequisiti:</b> Per una migliore comprensione e per la preparazione è altamente consigliato il superamento degli esami di Istituzioni di diritto privato e di Diritto commerciale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 14. Metodi Didattici                         | <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). Ciascuna video-lezione trova completamente nel materiale testuale di approfondimento (per un totale di circa 10 slide).</p> <p>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 n. 8 "domande-stimolo" (una domanda per ogni CFU), riferite ai singoli argomenti di cui si compone il Corso; - 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.</p> <p>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> |
| 15. Agenda 2030, UN Sustainable Development  | Obiettivo 9: Costruire un'infrastruttura resiliente e promuovere l'innovazione ed una industrializzazione equa, responsabile e sostenibile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 16. Altre Informazioni                       | <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>Le linee guida per la redazione della tesi di laurea sono indicate sulla pagina <i>web</i> del CdL, unitamente a modalità e tempi per la presentazione in Segreteria della domanda di laurea.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 17. Modalità di Verifica dell'Apprendimento  | <p>L'esame consiste in una prova scritta composta da ventuno domande a risposta chiusa e di tre domande a risposta aperta. A ogni risposta chiusa corrisponde un 1 punto se esatta, 0 punti se errata o non data. Le risposte aperte valgono da 0 a 3 punti, secondo i seguenti valori: 0, insufficiente; 1, sufficiente; 2, buono; 3, ottimo. Nella valutazione delle risposte aperte, si terrà conto dei seguenti aspetti: 1) grado di conoscenza e approfondimento dei contenuti; 2) qualità dell'argomentazione; 3) uso del linguaggio tecnico-disciplinare.</p> <p>Per la partecipazione alle <i>e-tivities</i> del Corso 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 18. Programma Esteso                         | <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><b>19. Contatti e orario di ricevimento</b></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**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Regular Teacher</b>                                                                                                                                             | Francesco Accettella – Full Professor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>[1.1 Lecturer/s assigned to specific single modules within the course]</b>                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>2. Course name</b>                                                                                                                                                 | Banking and financial markets law                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>3. Course Programme and Year of Regulations</b>                                                                                                                    | Five-year Degree Course in Law – a.y. 2024-2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>4. Number of Credits</b>                                                                                                                                           | 8 Credits                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>5. Scientific Disciplinary Sector</b>                                                                                                                              | GIUR-03/A – Economic Law                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>6. Type of activity</b>                                                                                                                                            | Lett. D                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>7. Year of Course</b>                                                                                                                                              | IV or V                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>8. Teaching language</b>                                                                                                                                           | Italian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>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</b> | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>10. Reference Books and Texts</b>                                                                                                                                  | AA.VV., Diritto commerciale. IV. Diritto del sistema finanziario, edited by M. Cian, Giappichelli, 2024 (except Section III)<br>Reference book for foreign students: De Poli M., Fundamentals of European Banking Law, Wolters Kluwer, 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>11. Learning objectives</b>                                                                                                                                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>12. Expected Learning outcomes</b>                                                                                                                                 | 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.<br>Knowledge, skills and competences necessarily impact the expected learning outcomes. |
| <b>13. Possible necessary pre-requisites or preparatory activity/ies</b>                                                                                              | The knowledge of the fundamental notions of private and commercial law is required.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>14. Teaching Methods</b></p>                           | <p>Traditional teaching: 4 Each CFU corresponds approximately to the creation of video lessons and commented slides lasting about one 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. Each video lesson is complemented by in-depth textual material (for a total of approximately 10 slides).</p> <p>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 8 "stimulus questions" (one question for each CFU), referring to the individual topics of the Course; - 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> |
| <p><b>15. Agenda 2030, Sustainable development Goals</b></p> | <p>Goal 9: Build resilient infrastructure, promote sustainable industrialization and foster innovation.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>16. Other information</b></p>                          | <p>The degree thesis must be agreed in time and must be delivered to the teacher in advance of the date scheduled for the deposit.</p> <p>The guidelines for writing the thesis are provided on the Degree Course website, along with the procedures and deadlines for submitting the degree application to the Registrar's Office.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>17. Assesment Methods</b></p>                          | <p>The exam consists of a written test consisting of twenty-one closed-answer questions and three open-answer questions. Each closed answer corresponds to 1 point if correct, 0 points if incorrect or not given. The open answers worth from 0 to 3 points, according to the following values: 0, insufficient; 1, sufficient; 2, good; 3, very good. In evaluating the open answers, the following aspects will be taken into account: 1) degree of knowledge and in-depth analysis of the contents; 2) quality of the argument; 3) use of technical-disciplinary language.</p> <p>For participation in the e-activities of the Course, a score from 0 to 2 points will be assigned, 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 mark is expressed out of thirty and ranges from 1 to 30 with honours, according to the following intervals: 1-17, insufficient; 18-21, sufficient; 22-24, discreet; 25-27, good; 28-29, very good; 30-30 with honours, excellent.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>18. Full programme</b></p>                             | <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</p> <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                  | requirements and supervision. Bank recovery and resolution. The protection of depositors.                                                                                                                                |
| <b>19. Contacts and Professors' office hours</b> | Email: francesco.accettella@unich.it; student reception: every Tuesday, from 11:30 a.m. to 1:30 p.m.<br>Student reception will take place after an appointment agreed with the disciplinary e-Tutor or with the teacher. |