



ANAGRAFICA DEL CORSO - A

CORSO IN DIRITTO BANCARIO - 2017/18

CFU 11

Comitato Scientifico:

| Cognome Nome | Qualifica | SSD | Università/Dipartimento/Ente di appartenenza/professione |
|-------------------------|-----------|-------|---|
| Giovanni Meruzzi | PO | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Michele De Mari | PA | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Matteo Ortino | PA | IUS05 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Federica Pasquariello | PA | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Paolo Butturini | RU | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Andrea Caprara | RU | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |
| Marco Rossi | | | Avvocato - Presidente del comitato scientifico del centro per la formazione e gli studi giuridici bancari e finanziari Almaiura |
| Paola Maria Di Leonardo | | | Banco BPM - Ufficio Legale |
| | | | |

Direttore del Corso:

| Cognome Nome | Qualifica | SSD | Università/Dipartimento |
|------------------|-----------|-------|---|
| Giovanni Meruzzi | PO | IUS04 | Università di Verona-Dipartimento di Scienze giuridiche |

Dipartimento/Scuola o Ente esterno responsabile della gestione organizzativa e amministrativo-contabile

Denominazione Dipartimento/Scuola Scienze Giuridiche

Indirizzo completo Via Montanari 9, 37122 Verona

Telefono 045.8028815

Fax 0458028825

Posta elettronica giovanni.meruzzi@univr.it

Enti e/o soggetti esterni disposti a collaborare allo svolgimento del Master, alle attività di stage e alla ricerca di sbocchi professionali

| Nome dell'Ente/Soggetto esterno | Tipologia di collaborazione | Importo finanziato | Altra collaborazione |
|---------------------------------|--|--------------------|----------------------|
| Banco BPM | Didattica | € 0,00 | |
| Alma Iura | Didattica | € 0,00 | |
| | selezionare la voce dal menù a tendina | | |



OBIETTIVI FORMATIVI E SBocchi OCCUPAZIONALI DELLA FIGURA PROFESSIONALE - B

Obiettivi formativi legati alla figura professionale che si intende formare con l'indicazione delle competenze e abilità che lo studente dovrà dimostrare di avere acquisito al termine del Corso.

- Obiettivi formativi
- Il corso è finalizzato all'approfondimento di questioni di rilevante interesse per la formazione degli operatori bancari e di professionisti a vario titolo interessati al settore bancario, fornendo un aggiornamento qualificato sulle tematiche di maggior rilievo, anche sul piano pratico ed operativo. Il corso mira altresì a dotare i partecipanti neolaureati di competenze specialistiche spendibili in tale settore, con particolare riferimento al tema del ruolo assunto dagli enti creditizi nella gestione delle crisi d'impresa.
- Obiettivo specifico è quello di fornire una conoscenza approfondita sugli aspetti predetti, attraverso l'acquisizione di competenze di ordine teorico e pratico, per svolgere proficuamente la propria attività lavorativa o professionale in un contesto economico caratterizzato da una sempre maggior complessità regolamentare, in parte determinata anche dalla grave crisi economico-finanziaria.

- Sbocchi occupazionali secondo:

1. **Conoscenze:** Il Corso, con particolare riguardo alle più recenti novità regolamentari, assicura il conseguimento di un'approfondita conoscenza del quadro teorico e pratico relativo all'organizzazione e alla gestione dell'attività bancaria, nonché al fondamentale profilo della vigilanza e al ruolo assunto dalle banche nella gestione delle crisi d'impresa.

2. **Abilità:** Il Corso è teso a sviluppare le principali abilità professionali relative alla gestione del rischio nell'impresa bancaria, con riguardo ai profili teorici e pratico-applicativi della sua organizzazione e valutazione.

3. **Competenze:** Il Corso fornisce ai partecipanti competenze teorico-pratiche in materia di gestione del rischio nell'attività di erogazione del credito, tenendo conto del ruolo delle garanzie nella definizione di tale rischio. Particolare attenzione sarà dedicata alle ipotesi in cui le imprese destinatarie dell'erogazione si trovino in situazioni di crisi ed alle modalità di loro gestione e interazione con il sistema creditizio.

- Settori di mercato del lavoro/Funzioni occupazionali previste: Imprese bancarie, libere professioni in ambito economico e giuridico.

Consultazioni con le parti interessate (referenti del mercato del lavoro per la figura professionale/obiettivo formativo) per la progettazione/attualizzazione del Corso.

1. **Parti consultate:** Il corso è stato progettato avvalendosi delle competenze professionali degli Enti esterni coinvolti nella didattica e nel sostegno finanziario (Banco BPM e Alma Iura), e tenendo conto delle esigenze formative e degli obiettivi con essi condivisi.

2. **Modalità di consultazione (Es: Focus Group, interviste, incontri periodici, analisi del placement delle edizioni precedenti del Corso, altro...):** La consultazione è avvenuta tramite interviste, incontri e la condivisione del programma allegato alla presente proposta di attivazione.

STRUTTURA DEL PERCORSO FORMATIVO - C

Il Corso prevede un monte ore complessivo di 275.



Riportare di seguito, per ogni singolo CFU e per ciascuna attività, il valore in ore da scegliersi entro il range indicato dal Regolamento Didattico:

- lezione (frontale e assimilate)

1 CFU = 25 ore di cui 8 ore di docenza in aula e 17 di impegno personale dello studente;

- project work/prova finale

1 CFU = 25 ore di impegno personale dello studente.

Specificare le ore complessive riferite alle voci di seguito indicate. Nel campo CFU indicare il valore ottenuto dividendo il numero di ore complessive e il peso delle ore di docenza sopra stabilito.

| ATTIVITA' | TOT. ORE | TOT. CFU |
|--|------------|-----------|
| Didattica frontale | 80 | 10 |
| Didattica a distanza | | |
| Esercitazione/Laboratorio esperienziale/attività pratica su paziente/attività di reparto | | |
| Visite aziendali/Seminari/Testimonianze di esperti/Partecipazione a convegni | | |
| Stage | | |
| Project Work | | |
| Prova finale | 25 | 1 |
| Impegno personale dello studente | 170 | - |
| TOTALE | 275 | 11 |

Programmi delle attività formative:

1)INTRODUZIONE; NOZIONI GENERALI SU BANCA E ATTIVITA' BANCARIA (8 ore):

- a)La banca e l'attività bancaria. L'accesso all'esercizio e le attività ammesse (2 ore)
- b)L'ordinamento bancario e l'evoluzione dell'attività bancaria. La despecializzazione (2 ore)
- c)Il sistema delle fonti dell'ordinamento bancario e la sua articolazione. Fonti sovranazionali, comunitarie, nazionali. I vari tipi di fonti secondarie e la loro rilevanza operativa (2 ore)
- d)Le funzioni della banca e dell'attività creditizia. Il ruolo sociale della banca per lo sviluppo economico del territorio. Il rapporto tra banca e istituzioni pubbliche (2 ore)

Obiettivi formativi: Data la complessità delle fonti regolanti l'attività bancaria e l'ampiezza e la varietà delle funzioni che la banca svolge, il modulo introduttivo mira a far acquisire ai partecipanti un quadro di insieme delle tematiche che saranno sviluppate nel corso dei successivi moduli.

2)VIGILANZA (8 ore):

a)Fonti legislative e amministrative della regolazione bancaria tra ordinamento Ue e ordinamenti nazionali (2 ore)

- Legislazione europea: Attività normativa dell'EBA: il Single Rulebook; Normativa nazionale

b)Meccanismo di Vigilanza Unico:

- Obiettivi e principi di fondo (2 ore).

- Ripartizione dei compiti e cooperazione tra la BCE e le Autorità di vigilanza nazionali. Rapporti tra il Meccanismo di Vigilanza Unico e gli Stati membri non aderenti (2 ore).

c)Esercizio della vigilanza (2 ore):

-Autorizzazioni, acquisizioni di partecipazioni qualificate, revoca delle autorizzazioni

-Vigilanza degli enti significativi e degli enti meno significativi

Obiettivi formativi: l'obiettivo del modulo è l'acquisizione di conoscenze avanzate in merito al complesso



quadro funzionale e regolamentare della vigilanza, operante su più livelli di fonti, con particolare attenzione alla ripartizione di competenze tra ordinamento domestico e comunitario.

3) GOVERNANCE BANCARIA: CONTESTO INTERNO E TRANSNAZIONALE (24 ore):

- La nozione di corporate governance; sua trasposizione nell'ordinamento bancario (2 ore).
- La struttura del capitale degli enti creditizi e le qualifiche soggettive degli esponenti degli organi sociali: il contesto interno e internazionale (2 ore).
- L'adeguatezza organizzativa delle società bancarie (4 ore).
- Le Istruzioni di Vigilanza e la disciplina europea in materia di governo societario (2 ore).
- La remunerazione degli amministratori della società bancaria (4 ore).
- La disciplina contabile delle società bancarie (4 ore).
- La prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse e i rapporti con le parti collegate. La disciplina delle operazioni con parti correlate (4 ore).
- La convergenza verso un modello europeo unitario di governance delle banche (2 ore).

Obiettivi formativi: offrire un quadro esaustivo delle principali tematiche riguardanti la governance bancaria, in modo da far acquisire ai partecipanti le conoscenze necessarie per comprendere le dinamiche gestionali e organizzative dell'ente bancario. Tali conoscenze rappresentano un contenuto essenziale su cui si andrà a sviluppare la trattazione dei moduli successivi, diretti a far acquisire competenze specifiche.

4) RISK MANAGEMENT E ORGANIZZAZIONE DELL'ATTIVITÀ BANCARIA (16 ore):

a) "Credit risk management" (6 ore)

- Basilea I, Basilea II, Basilea III e il loro impatto sulla operatività degli enti creditizi (2 ore)
- La concessione del credito:
- L'impatto sul patrimonio di vigilanza (2 ore);
- La rilevanza delle garanzie nella definizione del rischio di credito (2 ore);

b) "Risk management nello svolgimento dell'attività bancaria" (4 ore)

- Il sistema dei controlli interni e la disciplina di vigilanza (2 ore).
- I modelli organizzativi ex D.lgs. 231/2001 e la prevenzione dei corporate crimes in ambito bancario (2 ore).

c) "Legal risk, evoluzione e presidi per la banca" (6 ore).

- Definizioni di rischio legale e rischio documentale (2 ore).
- Lacune legislative e rischio legale. Recenti sviluppi della giurisprudenza sui prodotti bancari: anatocismo, usura, embedded derivatives nei finanziamenti (4 ore).

Obiettivi formativi: in un momento connotato da una perdurante situazione di crisi economico-finanziaria, gli aspetti correlati alla gestione del rischio, di per sé caratterizzanti l'attività bancaria, assumono ancora più marcata rilevanza. Le competenze che questo modulo mira a fornire attengono alla duplice dimensione della gestione del rischio di credito, da un lato, e delle ricadute organizzative e patrimoniali della gestione del rischio, dall'altro.

5) LE OPERAZIONI FINANZIARIE ESERCITATE DALLA BANCA (16 ore):

a) NPL – Non performing loans (4 ore);

b) Cartolarizzazioni (4 ore);

c) Profilazione del cliente (4 ore);

d) Contenzioso bancario; l'esperienza dell'Arbitro bancario e finanziario (4 ore).

Obiettivi formativi: il modulo riguarda alcune delle principali operazioni finanziarie effettuate dalla banca, fenomeno frequente e di importante rilievo economico, e mira a fornire competenze inerenti alla loro corretta impostazione, anche con riferimento alla centrale problematica della profilazione del cliente. Verranno poi presi in considerazione alcuni aspetti fondamentali del contenzioso bancario, e in particolare il principale istituto di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

6) LA BANCA E LE CRISI DI IMPRESA (8 ore):



a) La banca nella crisi di impresa (6 ore):

- I doveri della banca nell'approssimarsi della crisi di impresa (2 ore)
- La banca durante la crisi di impresa (2 ore)
- La banca e il fresh start: le prassi e i vincoli operativi che caratterizzano il ruolo della banca nella risoluzione concordata della crisi di impresa (2 ore)

b) La crisi della banca e la sua gestione. I riflessi delle regole europee in tema di gestione delle crisi bancarie nel rapporto con clienti e investitori (2 ore)

Obiettivi formativi: le competenze che il modulo mira a far acquisire ai partecipanti riguardano le delicate problematiche della crisi dell'impresa vista da due angolazioni. La prima è relativa alla crisi dell'impresa finanziata dalla banca e all'impatto sull'erogazione del credito nei diversi momenti della manifestazione e della risoluzione della crisi. La seconda attiene, invece, alla crisi dell'istituto bancario e alle specifiche istanze di tutela ad essa connesse.

Valutazione dell'apprendimento (verifiche periodiche prove finali)

Per la prova finale:

Il riconoscimento dei CFU previsti seguirà ad un colloquio sui contenuti del corso che il candidato dovrà sostenere con i componenti del Comitato scientifico.

Percentuale di frequenza obbligatoria 75%

Lingua di erogazione della didattica:

Italiano

Inglese

Spagnolo

Altre (specificare)

Periodo di svolgimento del Corso:

Data inizio: Gennaio 2018 - Data fine: Giugno 2018

Periodo di svolgimento della prova finale: Giugno/2018

Sede/i di svolgimento delle attività:

Dipartimento di Scienze giuridiche-Via Montanari 9, Verona

Informazioni generali per lo studente:

Il Corso si svolgerà nei mesi di gennaio-giugno 2018, durante le giornate del venerdì e del sabato, per un ammontare di 4 ore al giorno di didattica frontale, a fine settimana alterni. Gli orari indicativamente potranno essere i seguenti: venerdì 15-19, sabato 9-13.

Impegno orario giornaliero: 4

Posti disponibili:

Numero **minimo** di posti disponibili e numero **massimo** di iscritti senza i quali il **Corso** non viene attivato:

Numero minimo 12 Numero massimo 30

Scadenze per i corsi che iniziano a Gennaio 2018

Termine ultimo presentazione domande: 15/11/2017

Selezione 21/Novembre/2017

Pubblicazione graduatoria 7/12/2017

Termine ultimo pagamento iscrizione 15/12/2017

Requisiti di ammissione Corso di perfezionamento:

Classe delle lauree in scienze dei servizi giuridici



Classe delle lauree in scienze dell'economia e della gestione aziendale
Classe delle lauree in scienze giuridiche

Classe delle lauree specialistiche in finanza
Classe delle lauree specialistiche in giurisprudenza
Classe delle lauree specialistiche in scienze dell'economia
Classe delle lauree specialistiche in scienze economico-aziendali

Laurea in Economia
Laurea in Giurisprudenza
Laurea in Scienze politiche

Requisiti di ammissione Corso di aggiornamento professionale:

Diploma di maturità quinquennale ed esperienza professionale nel campo bancario.

Modalità di ammissione

L'ammissione al Corso avverrà sulla base della verifica del curriculum vitae che ogni candidato sarà tenuto a presentare. Nel caso di domande superiori al numero massimo dei posti predeterminati, il Comitato Scientifico del Corso, tenuto conto delle domande, potrà deliberare un ampliamento dei posti sino alla copertura di tutte.

Rilascio del titolo

Al termine del Corso, agli iscritti che abbiano svolto le attività, frequentato la percentuale minima di ore di corso indicata e adempiuto agli obblighi previsti verrà rilasciato un attestato di frequenza. L'attribuzione dei CFU è subordinata al sostenimento e superamento della prova finale.

FIGURE DI COORDINAMENTO - D

Tutor

da definire

Informazioni

Per informazioni sull'organizzazione della didattica del Corso:

giovanni.meruzzi@univr.it, 0458028815; francesca.olivieri@univr.it, 045.8028865

Per informazioni amministrative sulle iscrizioni:

U.O. Master e Corsi di perfezionamento e di aggiornamento professionale
Via San Francesco, 22 – 37129 Verona
Tel. +39 045 802 8023 fax. +39 045 485 4636
e-mail: segreteria.master@ateneo.univr.it

BUDGET - E

Tassa e contributi di iscrizione dei corsi di perfezionamento e aggiornamento professionale.

TOT. Euro per iscrizione al Corso € 1.016,00

Rata unica: Si

Scadenze per i corsi che iniziano a Gennaio 2018



UNIVERSITÀ
di VERONA

Direzione
**DIDATTICA
E SERVIZI AGLI STUDENTI**

Importo I rata € 1.016,00

Scadenza: 15/12/2017

Eventuali agevolazioni per i partecipanti: Si: potranno essere attribuiti ai candidati ritenuti particolarmente meritevoli premi in denaro a parziale o totale copertura della quota di iscrizione al corso, messi a disposizione da Banco BPM, Alma Iura, Studio Rossi-Rossi & Partners, Studio Dindo Zorzi e associati, Orrick Italia.



PIANO DIDATTICO

| N. | Denominazione insegnamento | SSD* | Docente insegnamento/Referente insegnamento integrato (Nome e Cognome) e qualifica* | CFU tot. per Insegnamento* | ORE tot. di didattica frontale per insegnamento | Denominazione eventuali moduli se l'insegnamento è integrato | SSD* | CFU per modulo | ORE di didattica frontale per modulo | Docente (Nome e Cognome) e qualifica* |
|----|--|-------|---|----------------------------|---|---|------|----------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | <i>Introduzione; nozioni generali su banca e attività bancaria</i> | IUS05 | <i>Da definire</i> | 1 | 8 | <i>La banca e l'attività bancaria. L'accesso all'esercizio e le attività ammesse</i> | | 0,25 | 2 | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>L'ordinamento bancario e l'evoluzione dell'attività bancaria. La despecializzazione</i> | | 0,25 | 2 | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Il sistema delle fonti dell'ordinamento bancario e la sua articolazione. Fonti sovranazionali, comunitarie, nazionali. I vari tipi di fonti secondarie e la loro rilevanza operativa</i> | | 0,25 | 2 | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Le funzioni della banca e dell'attività creditizia. Il ruolo sociale della banca per lo sviluppo economico del territorio. Il rapporto tra banca e istituzioni pubbliche</i> | | 0,25 | 2 | <i>Da definire</i> |
| 2 | <i>Vigilanza</i> | IUS05 | <i>Matteo Ortino, PA Dipartimento di Scienze giuridiche Università di</i> | 1 | 8 | <i>Fonti legislative e amministrative della regolazione</i> | | 0,25 | 2 | <i>Da definire</i> |



| | | | | | | | | | | |
|----------|----------------------------|------------------------|---|----------|-----------|--|--------------|-------------|----------|--------------------|
| | | | <i>Verona</i> | | | <i>bancaria tra ordinamento Ue e ordinamenti nazionali</i> | | | | |
| | | | | | | <i>Meccanismo di Vigilanza Unico: Obiettivi e principi di fondo</i> | | <i>0.25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Meccanismo di Vigilanza Unico: Ripartizione dei compiti e cooperazione tra la BCE e le Autorità di vigilanza nazionali. Rapporti tra il Meccanismo di Vigilanza Unico e gli Stati membri non aderenti</i> | | <i>0.25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Esercizio della vigilanza</i> | | <i>0.25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La nozione di corporate governance; sua trasposizione nell'ordinamento bancario</i> | <i>IUS04</i> | <i>0,25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La struttura del capitale degli enti creditizi e le qualifiche soggettive degli esponenti degli organi sociali: il contesto interno e internazionale</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| <i>3</i> | <i>Governance bancaria</i> | <i>IUS04 IUS05</i> | <i>Giovanni Meruzzi, PO Dipartimento di Scienze giuridiche Università di Verona</i> | <i>3</i> | <i>24</i> | <i>L'adeguatezza organizzativa delle società bancarie</i> | <i>IUS04</i> | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Le Istruzioni di Vigilanza e la</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |



| | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------|---|---|----|--|------------------------|-------------|----------|--------------------|
| | | | | | | <i>disciplina europea in materia di governo societario</i> | | | | |
| | | | | | | <i>La remunerazione degli amministratori della società bancaria</i> | <i>IUS04</i> | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La disciplina contabile delle società bancarie</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse e i rapporti con le parti collegate. La disciplina delle operazioni con parti correlate</i> | <i>IUS04</i> | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La convergenza verso un modello europeo unitario di governance delle banche</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |
| 4 | <i>Risk management e organizzazione dell'attività bancaria</i> | <i>IUS04 IUS05</i> | <i>Da definire</i> | 2 | 16 | <i>Credit risk management</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,75</i> | <i>6</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Risk magement nell'attività</i> | <i>IUS04 IUS05</i> | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Legal risk, evoluzione e presidi per la banca</i> | <i>IUS05</i> | <i>0,75</i> | <i>6</i> | <i>Da definire</i> |
| 5 | <i>Le operazioni finanziarie esercitate dalla banca</i> | <i>IUS04</i> | <i>Da definire</i> | 2 | 16 | <i>NPL – Non performing loans</i> | | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Cartolarizzazioni</i> | | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Profilazione del cliente</i> | | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>Contenzioso bancario; ABF</i> | | <i>0,5</i> | <i>4</i> | <i>Da definire</i> |
| 6 | <i>La banca e le crisi di impresa</i> | <i>IUS04</i> | <i>Federica Pasquariello, PA Dipartimento di Scienze giuridiche Università di</i> | 1 | 8 | <i>La banca nella crisi di impresa</i> | | <i>0,75</i> | <i>6</i> | <i>Da definire</i> |
| | | | | | | <i>La crisi della</i> | | <i>0,25</i> | <i>2</i> | <i>Da definire</i> |



| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--------|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | Verona | | | banca: riflessi nel rapporto con clienti e investitori | | | | |
|--|--|--|--------|--|--|--|--|--|--|--|

| Altre attività | Denominazione attività | | Docente (Nome e Cognome) e qualifica | CFU tot. per attività | ORE tot. di didattica per attività | |
|----------------|--|--|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | Esercitazione | | | | | |
| 2 | Laboratorio esperienziale | | | | | |
| 3 | Attività pratica su paziente o attività di reparto | | | | | |
| 4 | Visite aziendali | | | | | |
| 5 | Seminari o testimonianze di esperti | | | | | |
| 6 | Partecipazione a convegni | | | | | |
| 7 | Stage | | | | | |
| 8 | Project work | | | | | |
| 9 | Prova finale | | | 1 | 25 | |
| 10 | Impegno personale dello studente | | | | 170 | |
| | | | TOTALE | 11 | 275 | |