



BANCA D'ITALIA



Associazione dei docenti
di diritto dell'economia

A 30 ANNI DAL TESTO UNICO BANCARIO (1993-2023): THE TEST OF TIME

Percorso di incontri celebrativi del trentennale del TUB

In occasione del trentennale dall'introduzione del testo unico bancario, **la Consulenza Legale della Banca d'Italia e l'Associazione Italiana dei Docenti di Diritto dell'Economia (ADDE)** hanno deciso di promuovere congiuntamente un *percorso di incontri* per celebrare questa significativa ricorrenza, in un dialogo tra istituzione e accademia.

Tale percorso troverà il suo momento conclusivo in un *convegno che si svolgerà nel mese di dicembre in Roma, ospitato dalla Banca d'Italia e dall'Università di Roma Tre*.

Nel tempo, il testo unico bancario ha subito profonde modifiche dovute ad un significativo processo di evoluzione della regolamentazione bancaria, il cui baricentro si è spostato dal livello nazionale a quello europeo nel segno dell'affermazione di un elevato tasso di discrezionalità tecnica. A distanza di trent'anni dalla sua entrata in vigore è giunto il tempo di interrogarsi sull'adeguatezza della normativa e sulla sua resilienza alle sfide che derivano dalle norme europee, dalla digitalizzazione, dalla sostenibilità e dalle metamorfosi del contesto in cui operano gli intermediari per effetto di nuovi equilibri geopolitici e di rapporti tra Stato e Mercato.

Le tappe di avvicinamento al convegno di dicembre saranno organizzate come **workshops** e si svolgeranno nel corso dell'anno presso le *Università Cà Foscari di Venezia,*

Palermo e Napoli Parthenope. Ciascun incontro sarà destinato all'analisi ed al confronto su macro capitoli della regolazione contenuta nel testo unico bancario, nella prospettiva indicata. Nello specifico, nel primo appuntamento l'attenzione si concentrerà sulla disamina delle attività, da quella bancaria ai servizi di pagamento, con una particolare attenzione agli impatti discendenti dalla digitalizzazione; la seconda riunione sarà volta ad indagare i profili attuali delle regole di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela e le connesse forme espressive della vigilanza di tutela; il terzo workshop, infine, sarà dedicato all'esame di profili problematici connessi ai rapporti fra vigilanza e gestione delle crisi bancarie nel quadro delle riforme europee in cantiere.

L'evento di dicembre intende, alla luce del dibattito emerso nei diversi workshop, essere sia un momento di riflessione all'indietro – quasi un bilancio consuntivo di questi trenta anni di TUB - sia, soprattutto, un'occasione per guardare avanti, consapevoli che un proficuo e costante dialogo tra Banca d'Italia e Università può incidere in maniera significativa sugli sviluppi futuri della regolazione finanziaria.

Il convegno costituirà anche l'occasione per svolgere il **Convegno Associativo 2023 ADDE**.



BANCA D'ITALIA



1° workshop



ATTIVITÀ DELLE BANCHE E NUOVI MODELLI DI BUSINESS



VENEZIA, 17 MAGGIO 2023

Università Ca' Foscari, Venezia



11.00 | 13.00

Sessione antimerdiana

Lunch

14.30 | 16.30

Sessione pomeridiana



Programmazione economica e “particolari” operazioni di credito: dal t.u.b. verso i nuovi paradigmi

Rischi di credito e rischi di sostenibilità nelle clausole generali del t.u.b

Verso la disintermediazione bancaria?
Crowdfunding, peer-to-peer lending, Shadow banking system, sistemi alternativi di pagamento e dintorni

L'evoluzione della vigilanza: dalla vigilanza prudenziale *al Reg Tech*

“Nuove” attività e “nuova” vigilanza: prospettive evolutive della vigilanza alla luce dei mutamenti in atto nell'operatività degli intermediari

Il t.u.b. tra vigilanza sui sistemi di pagamento e disciplina dei servizi

Strumenti di pagamento elettronici e concorrenza nel mercato

Nuove procedure di sicurezza, tecniche di tutela della clientela e regimi di responsabilità



BANCA D'ITALIA



2° workshop



TRASPARENZA, CORRETTEZZA E VIGILANZA DI TUTELA NEL T.U.B.



PALERMO, 9 GIUGNO

Università degli Studi di Palermo



11.00 | 13.00

Sessione antimerdiana

Lunch

14.30 | 16.30

Sessione pomeridiana



Le discipline di trasparenza: tra regole ed eccezioni

La trasparenza come clausola generale: tra significato "estensivo" e "intensivo"

La correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti

Nullità di protezione e «operatività a vantaggio» nel diritto applicato

Tutela della concorrenza e tecniche rimediale: fra rimedi demolitori e risarcitori

Private enforcement vs public enforcement

La vigilanza di tutela come sistema atipico a fattispecie aperta

Misure preventive e restitutorie

Public enforcement of private law: una diversa prospettiva della Cattedrale



BANCA D'ITALIA



3° workshop



LA SUPERVISIONE BANCARIA E LA GESTIONE DELLE CRISI A TRENT'ANNI DAL TESTO UNICO BANCARIO*



NAPOLI, 15 SETTEMBRE

Università di Napoli Parthenope



11.00 | 13.00

Sessione antimerdiana

Lunch

14.30 | 16.30

Sessione pomeridiana



Gestione delle crisi e innovazione tecnologica all'alba delle nuove riforme europee

Finalità della supervisione ed articolazione dei controlli pubblici

La separazione tra primo e secondo pilastro alla prova del tempo

Il ruolo dell'Autorità di Vigilanza nella fase di *early Intervention*

La gestione delle crisi bancarie: dal t.u.b. al Meccanismo Unico di Risoluzione

La centralità dell'interesse pubblico e la tutela dei creditori nella procedura di risoluzione

Rapporti tra la disciplina europea e quella domestica alla luce degli orientamenti giurisprudenziali

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi: nuove prospettive

**Il programma potrà subire cambiamenti alla luce di eventuali riforme normative*



BANCA D'ITALIA



Associazione dei docenti
di diritto dell'economia

Convegno Associativo 2023

A 30 ANNI DAL TESTO UNICO BANCARIO (1993-2023): THE TEST OF TIME

 **ROMA, 11 DICEMBRE**
Banca d'Italia

 **10.00**
Inizio dei lavori
Saluti di indirizzo

10.30
Intervento introduttivo

11.00 | 13.00
Sessione antimerdiana

Ordinamento finanziario europeo e il ruolo del Testo Unico Bancario

Il sistema di vigilanza multi-livello e il *policy cycle* delle Istituzioni bancarie europee
L'assetto del sistema delle fonti: interferenze tra regole statali ed europee nel diritto vivente
Regolazione *Fintech* e Testo Unico Bancario
Horizontal Integration: A single Text of Financial Activities?
Vertical Integration: Towards a Single European Banking Code?


Lunch

15.00 | 17.30
Sessione pomeridiana

I soggetti del t.u.b. e gli strumenti dell'attività di vigilanza bancaria

Il perimetro soggettivo di applicazione della disciplina prudenziale del t.u.b.
Vigilanza ispettiva e nuovi paradigmi di supervisione
I rapporti tra testo unico della finanza e testo unico bancario: le autorità competenti
Strumenti e tecniche della vigilanza integrata
Oltre il t.u.b.: la risoluzione e il *Single Resolution Mechanism* nella realtà applicativa

 **ROMA, 12 DICEMBRE**
Università di Roma Tre

 **9.30**
Inizio dei lavori
Saluti di indirizzo

10.00
Intervento introduttivo

10.30 | 12.30
Sessione antimerdiana

Atto e attività bancaria tra vecchi e nuovi paradigmi

La trasparenza bancaria trent'anni dopo
La trasparenza come clausola conformativa e rimedi
Operazioni di credito sostenibili e fattori ambientali, sociali e di governance
I sistemi di pagamento. Moneta bancaria *tokenizzata* ed euro digitale
Garanzie bancarie e *Fintech*: infrastrutture tecnologiche e modelli contrattuali

Standing lunch

13.00 | 14.00
Assemblea