



PROGRAMMA

19 Esperti con orientamento nelle discipline giuridiche

lett. A dell'art. 1 del bando

- **EVENTUALE TEST PRESELETTIVO** - tutte le materie previste per la prova scritta e lingua inglese.
- **PROVA SCRITTA** - svolgimento di tre quesiti a risposta sintetica di cui uno da formulare sulla base di un *dossier* di supporto in lingua italiana e/o inglese

Un quesito a scelta – tra due proposti dalla Commissione - di:

Diritto privato (civile e commerciale)

- Le obbligazioni in generale. Le fonti delle obbligazioni. Le obbligazioni pecuniarie. L'adempimento. I modi di estinzione delle obbligazioni diversi dall'adempimento. L'inadempimento e la responsabilità. Obbligazioni con pluralità di soggetti. Le modifiche soggettive del rapporto obbligatorio
- Il contratto in generale. Il contratto e gli atti unilaterali. Validità e invalidità del contratto. Rappresentanza. Effetti del contratto. Risoluzione e rescissione del contratto. Interpretazione del contratto. Responsabilità contrattuale. I contratti dei consumatori
- La responsabilità patrimoniale. Le cause di prelazione. La conservazione della garanzia patrimoniale
- La responsabilità civile
- L'impresa e gli imprenditori; l'azienda
- Le società e le altre forme di esercizio collettivo dell'impresa
- Le società con azioni quotate
- I gruppi societari
- I titoli di credito
- La crisi e il risanamento dell'impresa. Le procedure concorsuali

Un quesito a scelta - tra due proposti dalla Commissione - di:

Diritto amministrativo

- Lo Stato e gli enti pubblici. Tipologie delle organizzazioni amministrative: ministeri, agenzie, enti, società con partecipazione pubblica, autorità indipendenti
- Il rapporto di lavoro alle dipendenze di soggetti pubblici
- Le situazioni giuridiche soggettive. Diritti soggettivi e interessi legittimi
- L'attività amministrativa
- Discrezionalità amministrativa e tecnica
- L'autonomia negoziale della pubblica amministrazione
- Procedimenti amministrativi
- Tipologie dei modelli pattizi: contratti, convenzioni e accordi
- Provvedimenti amministrativi. Elementi e vizi
- La trasparenza della pubblica amministrazione e il diritto di accesso
- La responsabilità della pubblica amministrazione
- I principi in tema di affidamento dei contratti pubblici
- Le procedure di affidamento dei contratti pubblici, i criteri di aggiudicazione e le forme di partecipazione degli operatori economici
- L'autotutela della pubblica amministrazione

Un quesito a scelta, tra due proposti dalla Commissione - da formulare sulla base di un dossier di supporto in lingua italiana e/o inglese - di:

Legislazione bancaria e finanziaria, antiriciclaggio

- L'assetto istituzionale della vigilanza europea: il ruolo delle autorità europee e di quelle nazionali
 - Gli elementi dell'Unione bancaria: il meccanismo di vigilanza unico (SSM); il meccanismo di risoluzione unico (SRM); l'armonizzazione dei sistemi di garanzia dei depositi nazionali
 - Il quadro legislativo nazionale di riferimento:
 - le fonti del diritto bancario e degli intermediari finanziari
 - le finalità della vigilanza e le autorità preposte al sistema creditizio e finanziario
 - l'attività bancaria, la raccolta del risparmio, altre attività finanziarie
 - La vigilanza regolamentare, informativa e ispettiva
 - Le banche: tipologie, attività e controlli. In particolare:
 - costituzione e assetti proprietari
 - governo societario, sistema dei controlli interni e disciplina dei conflitti di interesse
 - azione correttiva e poteri di intervento e sanzionatori della Banca d'Italia
 - i gruppi bancari e la vigilanza consolidata
 - I servizi di investimento e la gestione collettiva del risparmio. La disciplina delle crisi delle banche e degli intermediari finanziari. I sistemi di garanzia dei depositanti e degli investitori
 - La tutela della trasparenza delle condizioni contrattuali e della correttezza delle relazioni con la clientela
 - La disciplina in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo: il quadro normativo nazionale, comunitario e internazionale; gli assetti istituzionali; gli obblighi e i controlli
- **PROVA ORALE** - oltre alle materie previste per la prova scritta e alla conversazione in lingua inglese, la seguente **materia**:

Diritto dell'Unione europea

- Istituzioni, organi e organismi dell'Unione europea
- I principi del diritto dell'Unione europea
- La tutela dei diritti fondamentali
- Le fonti del diritto dell'Unione europea
- Le procedure legislative
- I rapporti tra il diritto dell'Unione europea e l'ordinamento nazionale
- La partecipazione dell'Italia alla formazione e all'attuazione della normativa dell'Unione europea
- Il sistema delle competenze
- La libera circolazione delle persone, dei servizi e dei capitali
- La disciplina della concorrenza
- L'Unione monetaria e il suo assetto istituzionale
- Il sistema di tutela giurisdizionale

L'argomento della tesi di laurea e le eventuali esperienze professionali maturate potranno formare oggetto della prova orale.



PROGRAMMA

6 Esperti con orientamento nelle discipline giuridiche
per le esigenze delle **Segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario**
e della struttura centrale di coordinamento
lett. **B** dell'art. 1 del bando

- **EVENTUALE TEST PRESELETTIVO** - tutte le materie previste per la prova scritta e lingua inglese.
- **PROVA SCRITTA** - svolgimento di tre quesiti a risposta sintetica di cui uno da formulare sulla base di un *dossier* di supporto in lingua italiana e/o inglese

Un quesito a scelta – tra due proposti dalla Commissione - di:

Legislazione bancaria e finanziaria, antiriciclaggio

- L'assetto di governo della Banca d'Italia
- L'assetto istituzionale della vigilanza europea: il ruolo delle autorità europee e di quelle nazionali
- Il meccanismo di vigilanza unico (SSM); il meccanismo di risoluzione unico (SRM); l'armonizzazione dei sistemi di garanzia dei depositi nazionali
- Il quadro legislativo nazionale di riferimento:
 - le fonti del diritto bancario e degli intermediari finanziari
 - le finalità della vigilanza e la vigilanza regolamentare, informativa e ispettiva
 - l'attività bancaria, la raccolta del risparmio, altre attività finanziarie
- L'esercizio della vigilanza in Italia: un sistema integrato nazionale ed europeo
- I controlli di vigilanza sulle banche e sugli altri intermediari finanziari
- I servizi di investimento e la gestione collettiva del risparmio: l'assetto dei controlli e la vigilanza per finalità
- La disciplina delle crisi delle banche e degli intermediari finanziari. I sistemi di garanzia dei depositanti e degli investitori
- La responsabilità degli esponenti bancari
- La tutela della trasparenza delle condizioni contrattuali e della correttezza delle relazioni con la clientela: quadro normativo e ambito di applicazione oggettivo e soggettivo; pubblicità e informazione precontrattuale; la disciplina dei contratti bancari; lo *ius variandi*; le comunicazioni periodiche alla clientela; l'attività di offerta bancaria fuori sede e gli annunci pubblicitari
- I servizi e i conti di pagamento: il framework normativo, i soggetti coinvolti nel processo di pagamento, il conto di pagamento e i servizi di pagamento e il regime delle responsabilità
- La Centrale dei rischi

Un quesito a scelta - tra due proposti dalla Commissione - di:

Diritto civile

- Le obbligazioni in generale. Le fonti delle obbligazioni. Le obbligazioni pecuniarie. L'adempimento. I modi di estinzione delle obbligazioni diversi dall'adempimento. L'inadempimento e la responsabilità. Obbligazioni con pluralità di soggetti. Le modifiche soggettive del rapporto obbligatorio
- Il contratto in generale. Il contratto e gli atti unilaterali. Validità e invalidità del



contratto. Rappresentanza. Effetti del contratto. Risoluzione e rescissione del contratto. Interpretazione del contratto. Responsabilità contrattuale

- La responsabilità patrimoniale. Le cause di prelazione. La conservazione della garanzia patrimoniale
- La responsabilità civile
- La successione per causa di morte
- I contratti bancari (apertura di credito, mutuo, fideiussione, credito al consumo ...)
- La normativa a tutela del consumatore: il “codice del consumo” e i contratti di credito ai consumatori
- La disciplina della privacy

- *Un quesito a scelta, tra due proposti dalla Commissione - da formulare sulla base di un dossier di supporto in lingua italiana e/o inglese - di:*

Diritto dell'Unione europea

- Istituzioni, organi e organismi dell'Unione europea
- I principi del diritto dell'Unione europea
- La tutela dei diritti fondamentali
- Le fonti del diritto dell'Unione europea
- Le procedure legislative
- I rapporti tra il diritto dell'Unione europea e l'ordinamento nazionale
- La partecipazione dell'Italia alla formazione e all'attuazione della normativa dell'Unione europea
- Il sistema delle competenze
- La libera circolazione delle persone, dei servizi e dei capitali
- La disciplina della concorrenza
- L'Unione monetaria e il suo assetto istituzionale
- Il sistema di tutela giurisdizionale

- **PROVA ORALE** - oltre alle materie previste per la prova scritta e alla conversazione in lingua inglese, le seguenti **materie**:

Elementi di diritto processuale civile

- Il processo ordinario di cognizione. In particolare: giurisdizione e competenza
- I principi del processo civile
- I poteri del giudice e i suoi limiti
- Gli atti processuali e le nullità; principio di conservazione degli atti processuali
- Onere della prova e onere di allegazione
- Sentenze: esecutorietà, notificazione e correzione
- Le impugnazioni: in particolare, il giudizio in cassazione
- Il giudicato, limiti oggettivi e soggettivi
- Gli strumenti alternativi per la soluzione delle controversie: transazione, negoziazione assistita, mediazione, conciliazione e arbitrato
- L'Arbitro Bancario Finanziario istituito dalla Banca d'Italia
- L'Arbitro per le controversie finanziarie istituito dalla Consob

Elementi di diritto amministrativo

- Le situazioni giuridiche soggettive. Diritti soggettivi e interessi legittimi



- L'attività amministrativa
- Discrezionalità amministrativa e tecnica
- Procedimenti amministrativi: principi della legge 241/1990; le fasi del procedimento; il responsabile del procedimento
- La trasparenza della pubblica amministrazione e il diritto di accesso
- La responsabilità della pubblica amministrazione
- Provvedimenti amministrativi. Elementi e vizi
- L'autotutela della pubblica amministrazione
- Le autorità amministrative indipendenti

L'argomento della tesi di laurea e le eventuali esperienze professionali maturate potranno formare oggetto della prova orale.

|