



**Seminario su *Fintech, Smart Technologies*
e *governance* dei mercati**

LUISS Guido Carli – Roma
25 giugno 2020 h. 17.00 – 19.00

Concept note

Il seminario rappresenta un'occasione di dibattito delle tematiche inerenti alla digitalizzazione del settore bancario e finanziario, avendo riguardo ad aspetti regolatori e applicativi e secondo un approccio interdisciplinare.

Nel corso del seminario sarà altresì presentato il volume “*Fintech, Smart Technologies e governance dei mercati?*” curato dal BILL (Blockchain, artificial Intelligence and digital innovation Law Lab). Il volume ha lo scopo di offrire riflessioni da prospettive multiple sugli impatti delle nuove tecnologie sul diritto bancario (Banktech) e sul diritto dei mercati finanziari (Fintech), al fine di analizzare profili di maggiore complessità che si pongono all'attenzione del giurista contemporaneo.

Framing session

h. 17.00 – 17.15

Prof. Antonio Nuzzo (Direttore BILL)

Introduzione al seminario, presentazione del BILL e del volume “*Fintech, Smart Technologies e governance dei mercati?*”.

Session #1: *Virtual currency, nuove tecnologie e diritto bancario.*

h. 17.15 – 18.00

Dott. Massimo Doria

...

Prof. Giuliano Lemme

Bitcoin e monete complementari: nemici o alleati della *flat money*?

Prof. Marino Ottavio Perassi

Emissione di moneta e *Central Bank Digital Currencies* (CBDC). Una nuova sfida per le banche centrali

Session #2: *Fintech e diritto dei mercati finanziari.*

h. 18.00 – 18.45

Avv. Giulia Bertezolo

Finanza e digitalizzazione: il punto di vista del regolatore

Prof.ssa Mirella Pellegrini

...

Prof. Andrea Tripodi

Abusi di mercato e *trading* algoritmico



Wrap up session

h. 18.45 – 18.55

Q&A

h. 18.55 – 19.00

Prof. Antonio Nuzzo (Direttore BILL)

Relazione di chiusura

Comitato scientifico: Prof. Antonio Nuzzo, Prof. Christian Iaione, Prof. Antonino Gullo

Comitato organizzatore: Annalisa Signorelli, Riccardo Piselli, Luca D'Agostino, Antonio Davola

ANNEX I

VOLUME “*FINTECH, SMART TECHNOLOGIES E GOVERNANCE DEI MERCATI*”.

Parte I – *VIRTUAL CURRENCY, NUOVE TECNOLOGIE E DIRITTO BANCARIO*

La parte I ospita i contributi che trattano delle tematiche inerenti alle criptovalute nel mercato monetario, all'*open banking*, alla regolazione delle cripto-attività, alle nuove forme di finanziamento dell'impresa e di pagamento tra operatori economici, alla tutela dei dati nei sistemi di *digital payment*, alla *digital transformation* nelle relazioni industriali, agli aspetti fiscali e penali dell'impiego di *cryptocurrencies*, all'abusivismo bancario.

- Riflessioni in tema di cripto-attività con funzione di scambio a latere del mercato monetario e dei pagamenti. (Giorgia Marra)
- *Open banking*. API, accesso ai conti e nuove *commodities* nell'era digitale (Daniel Foà)
- *Big Data* e *mobile payment* tra criticità e possibilità applicative. (Ilaria Rivera - Francesco Fortuna)
- Il nodo gordiano della regolazione cripto-valutaria. (Oscar Rosario Gugliotta)
- *Investing marketplace* e *Lending marketplace*: i protagonisti del *FinTech credit*. (Pierpaolo Pirani)
- L'impatto della *digital transformation* sul sistema delle relazioni industriali. Considerazioni a partire dal settore bancario. (Stefano Bini)
- Dalla “giusta mercede” al *bitcoin*. Questioni in materia di retribuzione e moneta virtuale. (Enrica De Marco)
- Alcuni aspetti fiscali delle valute virtuali: una comparazione tra il sistema italiano e quello statunitense. (Alessandro Liotta)
- *Cyberlaundering* e valute virtuali. La lotta al riciclaggio nell'era della *sharing economy*. (Mariachiara Croce)
- Disintermediazione creditizia, riserve di attività e profili di responsabilità penale. Dal paradosso della globalizzazione al *laissez faire* regolatorio. (Luca D'Agostino)

Parte II – FINTECH E DIRITTO DEI MERCATI FINANZIARI

La parte II raccoglie i contributi aventi ad oggetto la tecnofinanza, con *focus* specifico sulla responsabilità degli intermediari finanziari nei processi di *robo-advisory*, sulla *consumer protection* nei servizi di investimento, sulla digitalizzazione del settore assicurativo, sui profili retributivi mediante valute virtuali e strumenti finanziari, sulla tutela penale degli investitori virtuali, sull'impiego dei *cryptoasset* nelle indagini ai fini cautelari.

- Intermediazione inefficiente. sviluppo di un modello di definizione degli obblighi di supervisione e responsabilità dell'intermediario finanziario nei processi di *robo-advisory* alla luce della teoria dei giochi e della teoria economica dei contratti. (Antonio Davola)
- *Dynamic pricing* e tutela della concorrenza. (Paolo Tullio)
- Servizi di investimento, e tutela del consumatore sul banco di prova del *Fintech: new eve for consumerism?* (Annalisa Signorelli)
- Prospettive di regolazione delle *Initial Coin Offerings*: nuove procedure di offerta. (Vincenzo Iaia - Valentina Aragona - Riccardo Piselli)
- *InsurTech*. Realtà e prospettive della digitalizzazione nel settore assicurativo. (Edoardo Paolini - Vincenzo Iaia - Giorgia Marra)
- Gli abusi di mercato dalla finanziarizzazione dell'economia al *fintech*: profili di tutela penale degli investitori e dei mercati tecnologici. (Valentina Aragona)
- Sequestro preventivo e ablazione di valori virtuali. Lo strumentario processuale alla prova dei *cryptoasset*. (Federico Niccolò Ricotta)