

Indice

I

Funzioni delle macchine 'intelligenti' e compiti dell'interprete

Massimo Proto

1. Obiettivi	1
2. Temi	3
3. Informazioni e conoscenza	5
4. Rischi	7

II

Panopticon?

Massimo Zaccheo

1. Tecnica e Intelligenza artificiale	13
2. Diritto e I.A. debole	15
3. Informazione e conoscenza	17
4. Il rischio del Regolamento U.E.	22
5. I temi del volume	25
6. <i>Segue</i> : I.A. e rapporti bancari	26

III

Lo *smart contract* in ambito bancario

Claudio Scognamiglio

1. I problemi dell'intelligenza artificiale e l'ambito bancario	29
2. Gli <i>smart contract</i> : quale disciplina per quali fattispecie?	33
3. Lo <i>smart contract</i> nel settore bancario: tra 'non diritto' e regolazione di settore	36

IV

La trattativa automatizzata in ambito bancario, finanziario e assicurativo

Fernando Greco

1. Premessa	41
2. La volontà delle parti e l'agente <i>software</i>	42
3. Il margine di operatività e di imprevedibilità dell'agente <i>software</i>	45
4. La (nuova) responsabilità nella gestione degli obblighi informativi	46
5. L'informazione nel contesto bancario, finanziario e assicurativo	47

6. Automatizzazione dei servizi: l'imputazione delle scelte (anche escludenti)	48
7. <i>Segue</i> : la giurisprudenza arbitrale	50
8. Considerazioni conclusive	50

V

Criptosegni con funzione circolatoria *Marco Francesco Campagna*

1. La tecnica	53
2. Tre sfide dei criptosegni	53
3. Criptosegni come moneta e sistema bancario	58
4. Le teorie riduzioniste sui criptosegni con funzione circolatoria	59
5. Tra mondo di ieri e mondo di domani	60

VI

Le tutele di consumatori e utenti di token di pagamento: dal codice del consumo alla MiCA *Marisaria Maugeri*

1. Introduzione	63
2. Sulla non applicabilità al mercato finanziario della Direttiva 2011/83/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 25 ottobre 2011, sui diritti dei consumatori	64
3. Sull'applicabilità agli strumenti finanziari tokenizzati della Direttiva 2002/65/CE, del 23 settembre 2002, sulla commercializzazione a distanza di servizi finanziari	66
4. Le deroghe alla Direttiva 2002/65/CE introdotte dalla Direttiva 2015/2366/UE del 25 novembre 2015, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno	68
5. Il coordinamento delle discipline consumeristiche con il nuovo Regolamento UE 2023/1114 del 31 maggio 2023, relativo ai mercati delle cripto-attività	68

VII

Prestito tra privati su piattaforma *Lara Modica*

1. Il prestito tra privati su piattaforma e la sua dimensione problematica	75
2. I caratteri dell'operazione	77
3. La struttura dell'operazione	80
4. <i>P2p lending</i> e attività riservate	85
5. Il <i>p2p lending</i> in uno spazio non regolato	88

VIII

Tre prospettive per il *credit scoring* algoritmico

Francesca Bartolini

1. Il fenomeno nel contesto	91
2. La prospettiva del finanziatore	95
3. La prospettiva del finanziato	100
4. La prospettiva del sistema	104

IX

Modelli innovativi di valutazione del merito creditizio: contesto normativo e prospettive di regolamentazione

Calogero Alberto Valenza

1. Premessa	107
2. Le disposizioni contenute nel Testo Unico Bancario sulla valutazione del merito creditizio	110
3. La normativa europea e l'importanza delle regole contenute nel GDPR	113
4. Le indicazioni fornite dalle autorità indipendenti	119
4.1. Le linee guida della BCE	119
4.2. Gli Orientamenti dell'EBA	121
4.3. Il ruolo della Banca d'Italia	124
5. L'utilizzo delle nuove tecniche di <i>credit scoring</i> nel contesto italiano e l'esigenza di nuove regole per la prevenzione dei rischi e la tutela effettiva del cliente	126
6. Verso una regolamentazione più compiuta: il Regolamento sull'intelligenza artificiale e la nuova Direttiva sul credito al consumo	129

X

L'integrazione dei parametri *ESG* nei modelli di *credit scoring* algoritmico

Anna Bettoni

1. Introduzione	135
2. <i>Fintech</i> e sostenibilità. Le origini e lo stato dell'arte	139
3. Gli obbiettivi del <i>credit scoring</i> algoritmico "sostenibile": dalla promozione delle imprese virtuose alla riduzione del rischio di <i>default</i>	143
4. I problemi applicativi	145
4.1. I limiti tecnici dell'IA. Addestrare l'algoritmo in funzione della sostenibilità	145
4.2. La valutazione della performance <i>ESG</i> : la Dichiarazione Non Finanziaria nella nuova Direttiva 2022/2464 UE	147
5. Conclusioni	153

XI

Intelligenza Artificiale e attività bancaria: quali responsabilità per l'ente creditizio?

Monica Gigola

- | | |
|--|-----|
| 1. Responsabilità civile della banca e nuove frontiere della tecnologia | 155 |
| 2. L'avvento dell'Intelligenza Artificiale in ambito bancario | 161 |
| 3. Prospettive di regolamentazione della responsabilità per le banche nell'utilizzo dell'AI. Un problema ancora aperto | 169 |

XII

La dichiarazione europea dei diritti digitali

Guido Alpa

- | | |
|--|-----|
| 1. Sviluppo sostenibile e agenda digitale | 183 |
| 2. "Plasmare il futuro digitale dell'Europa" | 184 |
| 3. La Dichiarazione europea dei diritti digitali | 186 |

Autori	191
--------	-----