

Prof. Avv. Simone Mezzacapo

POSIZIONE ACCADEMICA

Professore Associato di ruolo di Diritto dell'Economia - Università degli Studi di Perugia, Dipartimento di Economia (1/11/2017 – *in corso*, Perugia, Italia)

Titolare per l'A.A. 2025-2026 dei seguenti insegnamenti: **1)** Diritto del Mercato e della Concorrenza; **2)** Diritto dei Consumi; **3)** Diritto dei Contratti e delle Pratiche Commerciali.

Titolare negli AA.AA. precedenti dei seguenti corsi: **1)** Diritto bancario e finanziario (comprese le norme AML/CFT); **2)** Diritto bancario (comprese le norme AML/CFT); **3)** Diritto finanziario; **4)** Diritto commerciale e fallimentare; **5)** Diritto commerciale dell'UE; **6)** Diritto dei contratti.

Professore Aggregato di Diritto dell'Economia - Università degli Studi di Perugia, Dipartimento di Economia (1/07/2007 – 31/10/2017)

Membro del Collegio dei Docenti del Dottorato Internazionale in Diritto dei Consumi, in collaborazione con l'*Università di Salamanca (Spagna), Departamento de Derecho Civil* (dal 2017).

University of Oxford, Faculty of Law, Academic Visitor (Oxford, UK), attività di ricerca sulla riforma della vigilanza finanziaria in ambito Europeo (Ottobre – Dicembre 2010).

Commissione Europea, DG ECFIN (Bruxelles, Belgio), *Visiting Fellow*, attività di ricerca e consulenza in materia di regolamentazione dei Fondi Sovrani d'investimento (Settembre 2008).

London School of Economics and Political Science - Financial Market Group (London, UK), attività di ricerca in materia di Analisi d'Impatto (Costi-Benefici) della Regolamentazione finanziaria (Settembre 2004 - Settembre 2005)

Autore di 3 monografie e 51 pubblicazioni scientifiche tra Articoli in Riviste e Capitoli in Volumi.

Affiliazioni:

- a) Componente del Comitato di Redazione della rivista **Diritto della Banca e del Mercato Finanziario**, ISSN 1722-8360, Rivista di classe "A";
- b) Membro del Comitato Scientifico della Rivista **Diritto e Conti – Bilancio Comunità Persona**, ISSN-2612-4912, Rivista di classe "A";
- c) Membro della Redazione di Perugia della Rivista **Il Foro padano: Rivista di giurisprudenza e di dottrina**, ISSN 0015-7856, Rivista Scientifica;
- d) Membro del Comitato dei Revisori della Rivista **Archivio Giuridico Sassarese**, ISSN2785-0803 (digitale ISSN 2785-034X), Rivista di classe "A";
- e) Componente del Comitato Scientifico della rivista **Scienze e Ricerche**, ISSN 2283 5873, per l'Area E Scienze giuridiche, economiche e sociali.

ESPERIENZA PROFESSIONALE

Arbitro Bancario Finanziario - Banca d'Italia (21/12/2021 – *in corso*)

Nominato dalla Banca d'Italia componente del Collegio di Roma dell'Arbitro Bancario Finanziario, relatore ed estensore delle decisioni dell'Arbitro di risoluzione delle controversie tra clienti e

banche e altri intermediari finanziari, in materia di operazioni e servizi di pagamento, bancari e finanziari.

Ministero della Giustizia (3/2025 – 3/2026)

Esperto giuridico *senior* presso l'Unità di Missione per l'attuazione degli interventi del PNRR, in particolare per attività di supporto e consulenza in relazione alla misura: *M1C1 - Riforma 1.6: Riforma del quadro in materia di insolvenza.*

European Securities and Markets Authority (01/02/2024 – 31/01/2025, Parigi, Francia)

Senior Legal Officer, membro della Legal Unit del Legal and Enforcement Department (LEX) dell'Autorità, per la prestazione di consulenza legale *in-house* in relazione all'esercizio delle funzioni dell'ESMA, in particolare, in materia di *Digital Finance* (regolamenti MiCA e DORA), *Supervision, Investor Protection e Sustainable Finance*. Revisione legale e controllo della qualità legale di Standard tecnici, linee guida, raccomandazioni, pareri, accordi, contratti e altri strumenti legali.

Presidenza del Consiglio dei Ministri (9/2022 –1/2024)

Consulente legale esterno in materia di attuazione delle misure di concorrenza e regolamentazione previste dal Piano nazionale di ripresa e resilienza (NRRP).

Ministero dell'Economia e delle Finanze (7/2015 – 12/2018)

Membro del Consiglio degli Tecnico-Scientifico degli Esperti (Collegio degli Esperti), consulente legale in materia di regolamentazione e vigilanza dei servizi bancari, finanziari e di pagamento, diritto dell'UE, *Fintech* e finanza digitale, tutela dei consumatori.

Rapporteur dei provvedimenti normativi di trasposizioni di direttive e regolamenti UE nel settore bancario, dei pagamenti e finanziario (tra cui della PSD2 e della PAD).

Ministero dello Sviluppo Economico (5/2015 – 06/2019)

Consulente legale in materia di Diritto dell'Economia, Diritto dell'UE, Diritto degli Aiuti di Stato, Diritto della Concorrenza e Diritto Commerciale presso gli Uffici di diretta collaborazione.

Financial Services User Group (FSUG) - Commissione Europea (11/2021 –1/2024 e 11/2017 – 06/2021, Bruxelles - Belgio)

Membro del FSUG quale consulente legale indipendente in materia di iniziative legislative e politiche relative alla tutela degli utenti dei servizi finanziari.

Commissione Europea, Task Force Financial Crisis (1/11/2012 – 30/4/2015, Bruxelles, Belgio)

Case Handler per i casi di applicazione delle norme e delle politiche UE sugli aiuti di Stato alle misure pubbliche di sostegno, risanamento e risoluzione nel settore finanziario.

Policy Officer per la redazione delle norme e linee guida UE sull'applicazione delle regole UE sugli Aiuti di Stato nei settori bancario e finanziario.

Banca d'Italia – Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria (1/11/2001 – 1/9/2007, Roma, Italia)

Funzionario presso il Dipartimento di Vigilanza bancaria, responsabile della redazione di regolamenti e circolari, gestione dei procedimenti di autorizzazione di emissioni obbligazionarie e operazioni di debito, di adozione di decreti sanzionatori, di amministrazione straordinaria e liquidazione coatta di banche e intermediari finanziari. Gestione delle connesse questioni legali e dei procedimenti giurisdizionali a supporto dell'Avvocatura dello Stato.

(9/10/2005 – 26/5/2006) UK Financial Services Authority (Londra).

(20/9/2004 – 19/3/2006) UK Representative Office (Londra).

ISTRUZIONE

- 1) Dottorato di ricerca in Diritto pubblico dell'economia;
- 2) Laurea Magistrale a ciclo unico in Giurisprudenza (LMG/01), 110 e LODE;
- 3) Laurea quadriennale a ciclo unico in Economia e Commercio (Vecchio Ordinamento), 110 e LODE.

COMPETENZE LINGUISTICHE

ITALIANO Madrelingua

INGLESE C2

FRANCESE A2

PUBBLICAZIONI

Monografie (3)

2012 – Potere monetario, impresa e mercato nell'acquis dell'UE, Cedam, Padova [ISBN 978-88-13-31484-2]

2009 – “The so-called ‘Sovereign Wealth Funds’: regulatory issues, financial stability and prudential supervision”, European Commission, Directorate-General for Economic and Financial Affairs Publications, Economic Papers n. 378, Aprile 2009, Brussels, Belgio

2004 – “La concorrenza tra regolazione e mercato. Ordine giuridico e processo economico”, Cacucci Editore, Bari [ISBN 88-8422-340-7].

Articoli / Contributi in Volumi (50)

2026

51) La moneta elettronica nel *regulatory layering* del diritto dell'UE, al bivio tra circolazione *closed-loop* e tokenizzazione, in corso di pubblicazione

2025

50) L'aggregazione di dati finanziari nella prospettiva dell'open finance. Profili di mercato e regolatori (Financial Data Aggregation within the Open Finance Perspective), coautori Alberto

Burchi, Simone Mezzacapo, Paola Musile Tanzi, Tommaso Nicola Poli, Greta Quaresima, Vincenzo Troiano, in CONSOB Fintech Series No. 17, 2025, SSRN: <https://ssrn.com/abstract=5983534>, 29.12.2025 (autore esclusivo dei par. 2, 5 e 7).

49) L'accesso ai dati dei conti di pagamento: innovazione digitale e tutela degli utenti nell'evoluzione della regolamentazione UE dell'Open Banking, in *Diritto della Banca e del Mercato Finanziario*, n. 4/2025, pp. 663 - 683, [ISSN 1722-8360] (Rivista di classe A).

2024

47) "Antiriciclaggio e contrasto del finanziamento del terrorismo nel "settore del calcio professionistico" ai sensi del nuovo EU Single Rulebook AML/CFT di cui al Regolamento (UE) 2024/1624", in *Rivista di Diritto Bancario*, n. 2/2024, Sezione I, pp. 447 – 477 [ISSN: 2279–9737] (Rivista di classe A)

2023

46) "Il finanziamento di «progetti di crowdfunding» a favore delle PMI e la «gestione individuale di portafogli di prestiti»", in *Rivista Trimestrale di Diritto dell'Economia*, n. 3/2023, pp. 165-183, ISSN: 2036 – 4873 (Rivista di classe A)

45) "Profili civilistici del mis-selling di strumenti finanziari: il rapporto tra «contratto-quadro» e singoli «ordini» d'investimento e i regimi di responsabilità dei soggetti abilitati", (Trib. Terni, 30 gennaio 2023, n. 65), in "Le Corti Umbre", n. 2/2022, pp. 395 - 432 [ISSN 2282-1279].

2022

44) "Il nuovo regime giuridico del "*financial return*" *crowdfunding nel* mercato interno, tra regolamentazione unionale uniforme e passporting UE", in "Diritto della Banca e del Mercato Finanziario", n. 4/2022, pp. 639 - 702, [ISSN 1722-8360] (Rivista di classe A).

43) "La disciplina UE del servizio di "gestione individuale di portafogli di prestiti" per il finanziamento di "progetti di *crowdfunding*"", in *Rivista di Diritto del Risparmio*, fascicolo 2/2022, ISSN 2785-3004, pp. 2-27.

42) "La maggiore convergenza nel negative scope della PSD2: i nuovi criteri applicativi della "*limited network exclusion*"" (S. Mezzacapo e V. Troiano), in *Rivista di Diritto Bancario*, n. 1/2022, Sezione Prima, pp. 481 – 511 [ISSN: 2279–9737] (Rivista di classe A).

41) "Digitalizzazione e semplificazione normativa per la identificazione e "contrattualizzazione" online della clientela in ambito bancario, finanziario e assicurativo, tra stato di emergenza pandemica e accentuata funzionalizzazione dei requisiti di forma e degli obblighi informativi", in *Rivista di Diritto Bancario*, n. 1/2022, pp. 123 - 176 [ISSN: 2279–9737] (Rivista di classe A).

2021

40) “*The transposition of the PSD2 in Italy: policies and rules*” (S. Mezzacapo e C. Iacomini), in AA.VV., *The Payment Services Directive II. A Commentary, Elgar Commentaries in Financial Law series*, Edited by Gabriella Gimigliano and Marta Božina Beroš, , *Edward Elgar Publishing Limited*, Publication Date: 14 December 2021, pp. 386 – 405 [ISBN9781839105678].

39) “I requisiti di forma *ad substantiam* dei contratti “bancari e finanziari” cd. “monofirma” tra formalismo negoziale e forma “funzionale” o “informativa”” (Tribunale di Terni – 12 luglio 2019 n. 596), in “*Il Foro Padano*”, n. 4/2020 (Ottobre-Dicembre 2020), pp. 363 - 372 [ISSN 0015-7856].

38) “*PSD2, online and mobile payments: what transparency for the future of payments?*, in AA.VV., *L’attuazione della seconda direttiva sui servizi di pagamento e “open banking” — The transposition of Psd2 and open banking*”, a cura di / (edd.) E. Bani, V. De Stasio, A. Sciarrone Alibrandi, Sestante Edizioni, Bergamo, pp. 69 – 108 [ISBN 978-88-6642-368-3].

37) “Maggiore efficacia e semplificazione dei controlli AML/CFT nell’operatività bancaria e finanziaria “a distanza”, AA.VV., *Sistema produttivo e finanziario post COVID-19: dall’efficienza alla sostenibilità. Voci dal diritto dell’economia*, a cura di U. Malvagna, A. Sciarrone Alibrandi, pp. 275-282 [ISBN 978-88-3379-293-4].

2020

36) “Lo speciale regime giuridico temporaneo UE applicabile agli Aiuti di Stato in risposta all’emergenza economico-sanitaria causata dalla pandemia di Covid-19”, in “*Bilancio, comunità, Persona*”, n. 2/2020, pp. 100 -127, [ISSN-2612-4912] (Rivista di classe A).

35) “L’inquadramento normativo della PSD2, tra ‘*dark side*’ del nuovo *framework* regolamentare UE dei servizi di pagamento e ‘singolarità’ dei pagamenti delle Pubbliche Amministrazioni”, in AA.VV., *Innovazione e regole nei pagamenti digitali. Il bilanciamento degli interessi nella PSD2*”, a cura di Maria Cecilia Paglietti e Maria Iride Vangelisti, Roma TrE-press, Roma, 2020, pp. 105 - 134 [ISBN 978-88-32136-98-2]

34) “Collocazione ordinamentale del nuovo *framework* regolamentare UE dei servizi di pagamento di cui alla PSD2 e “singolarità” dei pagamenti delle Pubbliche Amministrazioni”, in *Amministrazione in Cammino* del 17 marzo 2020, ISSN 2038-3711.

33) “La nuova “crypto-attività” e infrastruttura finanziaria globale “Libra”: analisi della fattispecie e profili regolamentari nel mercato interno dell’UE”, in “*Diritto della Banca e del Mercato Finanziario*”, n. 1/2020, ISSN 1722-8360 (Rivista di classe A).

2019

32) “La *vexata* quaestio della qualificazione della fattispecie giuridica di “conto di pagamento” ai sensi e per gli effetti della diritto UE dei servizi di pagamento nel “mercato interno””, in “*Diritto della Banca e del Mercato Finanziario*”, n. 4/2019, ISSN 1722-8360 (Rivista di classe A)

31) *“Financial Data Aggregation e Account Information Services. Questioni regolamentari e profili di business (A. Burchi, S. Mezzacapo, P. Musile Tanzi, V. Troiano)”*, *research paper series* della Consob, Quaderni FinTech n. 4 (marzo 2019), ISBN 9788894369724.

2018

30) *“Competition policy issues in EU retail payment business: the new PSD 2 regulatory principle of open on-line access to information from “payment accounts” and associated “payment transactions”*”, in *“European Competition Law Review”*, Vol. 39, Issue 12 [(2018) 39 E.C.L.R., Issue 12], ISSN 0144-3054 (Rivista di classe A), pp. 534 - 544.

2017

29) *“La nuova disciplina nazionale dei “conti di pagamento” alla luce dell’armonizzazione attuata con la Payment Accounts Directive”*, in *“Banca Borsa e Titoli di Credito”*, n. 6/2017, pp. 787 – 827 [ISSN 2499-1007] (Rivista di classe A).

28) *“Gli obblighi di «separazione» tra schemi di «carte di pagamento» e processing delle operazioni eseguite nell’U.E, tra regolazione del mercato e nuove responsabilità nell’esercizio delle relative imprese”*, in *“Responsabilità Civile e Previdenza”*, n. 3/2017, ISSN 0391187X (Rivista di classe A).

27) *“La nuova disciplina UE dei limiti alle interchange fees e delle business rules in materia di “pagamenti basati su carte”, tra regolamentazione strutturale del mercato interno e promozione della concorrenza”*, in *“Diritto della Banca e del Mercato Finanziario”*, n. 3/2017, ISSN 1722-8360 (Rivista di classe A).

2016

26) *“La regolazione del trading algoritmico nell’UE, in AA.VV., La MiFID II. Rapporti con la clientela - regole di governance – mercati”*, a cura di V. Troiano e R. Motroni, Cedam, Padova, (Cap. XIV) pp. 341 - 386 [ISBN 978-88-13-35887-7, 978-88-13-36099-3]

2015

25) *“Legal and policy developments in the control of State Aid in the EU financial sector in light of the new Commission’s “Banking communication”. Guidance from the restructuring of the banking system in Slovenia”*, in *Concorrenza e Mercato (Rivista di Classe A)*, Volume 2015, ISBN 9788814208478, pp. 73 - 94.

2014

24) *“Disciplina della “gestione accentrata” ed esercizio dei diritti inerenti agli strumenti finanziari “dematerializzati” dopo la shareholders’ rights directive (SRD)”*, in *“Governo Societario ed Esercizio del Diritto di Voto”*, a cura di L. Schiuma, Quaderni della Rivista di Diritto Civile, Cedam, Padova, 2014 [ISBN 9788813341411].

2013

23) “Illiceità delle clausole «abusive» (tra presidi di «giustizia negoziale» e tutela amministrativa del «mercato»)”, in AA.VV., I contratti dei risparmiatori, Giuffrè, Milano [ISBN 9788814186462].

22) “*Towards a new regulatory framework for banking recovery and resolution in the EU*” (S. Mezzacapo e A. Onofrei), in *Law and Economics Yearly Review*, ISSN 2050-9014 (Rivista di classe A), Volume II - Part 1 - 2013, pp. 211 - 241.

2012

21) “I nuovi “poteri speciali” del Governo italiano sulle attività d’impresa e sugli *assets* di rilevanza strategica (per il sistema di difesa nazionale, nonché per i settori dell’energia, dei trasporti e delle comunicazioni)”, in *Diritto della banca e del mercato finanziario*, ISSN 1722-8360 (Rivista di classe A), 2012, n. 4, parte I, p. 703.

20) “Il diritto d’accesso ai c.d. sistemi di post-trading alla luce delle disposizioni della MiFID”, in *Commentario al Testo Unico della Finanza*, Commento sub art 70-bis e 70-ter, Utet, Torino. [ISBN 9788859808053, 9788859808060].

19) “Il diritto di stabilimento e di apertura di succursali delle banche italiane, “comunitarie” e “extra-comunitarie””, in *Commentario al Testo Unico Bancario*, Commento sub art. 15 , Cedam, Padova [ISBN 978-88-13-28258-5].

18) “L’assunzione di cariche amministrative presso le banche da parte di dipendenti delle amministrazioni dello Stato”, in *Commentario al Testo Unico Bancario*, commento sub art. 27, Cedam, Padova [ISBN 978-88-13-28258-5].

17) “La disciplina dell’emissione di “moneta elettronica” e degli Istituti di Moneta Elettronica alla luce delle direttive 2000/46/CE e 2009/110/CE”, in *Commentario al Testo Unico Bancario*, Commento sub art. 114-bis, Cedam, Padova [ISBN 978-88-13-28258-5].

16) “I poteri della Banca d’Italia in materia di vigilanza macro-prudenziale”, *Commentario al Testo Unico Bancario*, Commento sub art. 147, Cedam, Padova (ISBN 978-88-13-28258-5).

2011

15) “*Mos and jus in financial markets regulation: The impact of ethical commitments on investment decisions and shareholder activism*”, in *Rivista Trimestrale di Diritto dell’Economia*, ISSN 2036-4873 (Rivista di classe A), No. 2/2011

2010

14) “I prestiti “*peer-to-peer*” tra privati tra riserva di raccolta del risparmio tra il pubblico e prestazione di servizi di pagamento alla luce della direttiva 2007/64/CE” (T.A.R. Lazio, 12 dicembre 2009, n. 12848), in *Rivista Trimestrale di Diritto dell’Economia*, ISSN 2036-4873 (Rivista di classe A), n. 2/2010.

2010

13) “Segreto d’ufficio e collaborazione tra Autorità”, commento sub art. 7 del D.lgs. 385/1993, in AA.VV., “Testo Unico Bancario. Commentario” a cura di F. Belli, G. Losappio, M. Porzio, M. Rispoli Farina, V. Santoro, Giuffrè, Milano [ISBN 8814158185].

12) “Etica e ‘responsabilità sociale’ nella *governance* del mercato finanziario globale”, in AA.VV., Scritti in Onore di Francesco Capriglione, a cura di S. Amorosino, G. Alpa, V. Troiano, A. Antonucci, G. Conte, M. Pellegrini, M. Sepe, Cedam, Padova, Tomo I [ISBN 9788813302375].

2009

11) “*Law & Economics* dei c.d. “Fondi Sovrani” d’investimento nell’ordinamento comunitario e nazionale”, in *Diritto della Banca e del Mercato Finanziario*, ISSN 1722-8360 (Rivista di classe A), n. 1/2009, anno XXII, pp. 55-90.

2008

10) “La tutela degli azionisti di minoranza, dei creditori e dei titolari di altri diritti (tra forum shopping e intervento pubblicistico)”, Capitolo XIII del libro “La nuova disciplina della società europea”, Cedam, Padova, 2008 [ISBN 978-88-13-28107-6].

9) “La c.d. “*suitability rule*” nella prestazione di servizi d’investimento tra nullità dei contratti ed inadempimento agli obblighi di comportamento”, in *Mondo Bancario*, ISSN 0026-9506, anno 48, n. 6 (novembre-dicembre 2007).

2007

8) “Norme applicabili alle società mutue assicuratrici”, commento all’art. 56 del D.lgs. 209/2005, in “Il codice delle assicurazioni private. Commentario al D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209”, AA.VV., a cura di Capriglione, Alpa, Antonucci, Cedam, Padova, ISBN 978-88-13-27419-1.

7) “Disciplina dell’attività peritale in campo assicurativo”, commento agli artt. 158, 159 e 160 del D.lgs. 209/2005, in “Il codice delle assicurazioni private. Commentario al D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209”, AA.VV., a cura di Capriglione, Alpa, Antonucci, Cedam, Padova, ISBN 978-88-13-27860-1.

6) “Promozione e tutela della concorrenza bancaria dopo la “legge sul risparmio” (n. 262 del 2005)”, in “Banca Borsa e Titoli di Credito”, anno LXX, n. 1/2007, ISSN 0390-9522 (Rivista di classe A).

2006

5) “*The Right of Access to “Public Bodies” Records in Italy And UK: “Actio ad Exhibendum” And Freedom of Information. Risks And Opportunities For Private Sector Companies*”, articolo di diritto comparato Italia/Regno Unito sul diritto di accesso ai documenti amministrativi, in particolare a quelli della autorità di vigilanza bancaria, *European Business Law Review* (Kluwer Law International), ISSN 09596941 (Rivista di classe A), Vol. 17-4.

4) “Le banche nel mercato”, Capitolo X del libro “Il governo delle banche in Italia: commento al Testo Unico bancario ed alla normativa collegata”, AA.VV, a cura di Lacaita-Razzante, Giappichelli, Torino [ISBN 88-7524078-7].

2003

3) “I requisiti patrimoniali delle banche nella *soft law* del Nuovo Accordo di Basilea”, in *Economia e Diritto del Terziario*, anno 15, n. 3/2003 [ISSN 1593-9464].

2001

2) “Intermediari finanziari non bancari e obblighi di trasparenza contrattuale”, in “*Banca Borsa e Titoli di Credito*”, anno LXIV, n. 4/2001 [ISSN 0390-9522].

1999

1) “*Essential facilities doctrine* e sistemi di bonifici transfrontalieri”, in *Mondo Bancario*, ISSN 0026-9506, anno 40, n. 5/1999.