



# NULLITÀ DEI CONTRATTI DI INVESTIMENTO E BANCARI IN DIFETTO DI SOTTOSCRIZIONE DELLA BANCA

Le nuove frontiere del contenzioso

Milano, 20 giugno 2017  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# NULLITÀ DEI CONTRATTI DI INVESTIMENTO E BANCARI IN DIFETTO DI SOTTOSCRIZIONE DELLA BANCA

## SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Nullità dei contratti quadro per difetto di forma. Recenti orientamenti della Cassazione

- La forma quale elemento costitutivo del contratto
- Contratto sottoscritto da una sola parte. Profili di nullità
- “Prendiamo atto che una copia del presente contratto ci viene rilasciata debitamente sottoscritta da soggetti abilitati a rappresentarvi”: insufficienza e mancata sanatoria
- Produzione in giudizio del master agreement: effetti
- Efficacia ex nunc del perfezionamento del contratto e nullità degli ordini di borsa

Aldo Angelo Dolmetta, Giudice della Corte di Cassazione, Sezione prima Civile

discussant: Matilde Girolami, Professore Ordinario di Diritto Privato, Università di Padova

Validità del contratto di investimento sottoscritto dal cliente. Forma “informativa”. Recenti orientamenti della giurisprudenza di merito

- Requisito di forma e tutela del contraente debole
- Ratio della forma informativa
- Copia firmata dal cliente e validità del master agreement
- Abuso del diritto e nullità selettive

Stefano Pagliantini, Professore Ordinario di Diritto privato, Università degli Studi di Siena

discussant: Valentina Piccinini, Professore Associato di Diritto Civile, Università di Milano Bicocca

Forma scritta e collegamento negoziale

- Vincoli di forma e documenti separati e distinti
- Sottoscrizione dei (soli) documenti allegati al contratto
- Sottoscrizione dei rendiconti delle operazioni di investimento
- Collegamento negoziale e manifestazione di volontà della banca

Fernando Greco, Professore Associato di Diritto Privato e Diritto del Risparmio, Università del Salento, Membro dell'Arbitro Bancario Finanziario Collegio di Roma

discussant: avv. Filippo Andrea Chiaves, Partner, Hogan Lovells

Contratti bancari sottoscritti solo dal cliente

- Traslazione del problema ai contratti bancari
- Applicazione analogica
- Nullità del contratto di conto corrente
- Orientamenti giurisprudenziali

Daniele Maffei, Professore Ordinario di Diritto Privato, Università di Brescia

discussant: avv. Emanuele Grippo, Partner, Gianni, Origoni, Grippo, Cappelli & Partners

# NULLITÀ DEI CONTRATTI DI INVESTIMENTO E BANCARI IN DIFETTO DI SOTTOSCRIZIONE DELLA BANCA

SESSIONE POMERIDIANA

14.30

## Rilievo ufficioso e principio di non contestazione

- Difetto di allegazione e inammissibilità della questione sollevata
- Nuove allegazioni e rilevabilità d'ufficio delle nullità di protezione alla luce del dictum delle sezioni unite
- L'onere della contestazione e l'eccezione di giudicato
- Il profilo temporale di non contestazione
- Venire contra factum proprium nel processo

Marco De Cristofaro, Professore Ordinario di Diritto Processuale Civile, Università di Padova

discussant: avv. Marcello Stella, Studio Prof. Claudio Consolo in Milano, Assegnista di ricerca nell'Università di Verona

## Profili di compliance bancaria: tecniche e modalità operative di adeguamento contrattuale

- L'istruttoria di fido e la profilatura del cliente
- La sottoscrizione del rappresentante della banca quale atto conclusivo della fase precontrattuale
- La conservazione della documentazione nella "sana e prudente gestione"
- Profili organizzativi
- Modalità di adeguamento dei contratti in essere
- Il problema della nuova profilatura: competenza, esperienza e propensione al rischio

Gioacchino La Rocca, Professore Ordinario di Diritto Civile, Università di Milano-Bicocca

discussant: avv. Massimiliano Lovati, Responsabile Consulenza Legale, Banco BPM

## Contratti on-line: sottoscrizione informatica del cliente e della banca

- Firma elettronica, firma elettronica avanzata e firma digitale: requisiti di validità ed efficacia ai sensi del Codice dell'Amministrazione Digitale
- La sottoscrizione a distanza dei contratti e moduli bancari da parte del cliente: criticità e suggerimenti operativi
- La conservazione nel tempo dei contratti perfezionati secondo modalità informatiche: procedure e cautele in caso di esternalizzazione del servizio

Francesco Delfini, Professore Ordinario di Diritto Civile, Università di Milano

discussant: avv. Andrea Dalmartello, Ricercatore di Diritto Privato, Università degli Studi di Milano

Data	20 giugno 2017
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:30	Sessione antimeridiana
14:30 – 17:30	Sessione pomeridiana
Quota di partecipazione	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante
Offerte promozionali per iscrizioni entro il 29 maggio 2017	Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

La partecipazione al Convegno comporterà l'attribuzione di 4 Crediti Formativi Professionali da parte del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

#### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario,

dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

#### Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:  
formazione@dirittobancario.it  
o chiama il numero di telefono 388 8087610

#### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: segreteria@dirittobancario.it  
Fax. 0461 223420  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## NULLITÀ DEI CONTRATTI DI INVESTIMENTO E BANCARI IN DIFETTO DI SOTTOSCRIZIONE DELLA BANCA

20 giugno 2017

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_