



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

I contratti di commercio elettronico: disciplina e tipologie

- E-commerce diretto e indiretto
- Tutela del consumatore e quadro europeo
- Blockchain sistema p2p e prova informatica
 - Bitcoin e strumenti finanziari atipici

Cuneo 19 gennaio 2018



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Premesse

- La necessità di un approccio interdisciplinare
- Regola tecnica opposta a regola di diritto: quale prevale?
- Capacità assiomatiche del diritto positivo di adeguarsi a nuovi fenomeni



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

I soggetti di un rapporto di scambio

- B2B- Business to Business
- B2C-Business to Consumer
- B2PA/G-Business to Public Administration/Government
- S2C-Supplier to Consumer
- P2P-Peer to Peer



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

E-commerce dati normativi di partenza

- Il codice civile: artt. 1326, 1337, 1460 e 1218
- La direttiva CEE 2000/31 e 2011/83
- Il d.lgs. N. 70/2003
- Il Codice del Consumo art. 45-68
- Il reg. CEE 1215/2012 art. 17
- Il reg. CEE 524/2013



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Rapporti contrattuali in cui la rete è un elemento di fattispecie

- Contratti di accesso alla rete
- Contratti di scambio conclusi tramite la rete
- Contratti di scambio che nascono e sono eseguiti in rete



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Contratti di accesso alla rete

- Mere conduit, Caching e Hosting art. 14, 15 e 16 d.lgs. 70/2003
- Obblighi di protezione e responsabilità in caso di illecito



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Commercio elettronico

- Cosa possiamo definire commercio elettronico?
- Commercio elettronico indiretto
- Commercio elettronico diretto



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Primo intermezzo la conclusione del contratto

- Il contratto concluso tramite scambio di e-mail: problemi tra posta ordinaria e certificata
- E-mail o altra comunicazione telematica con allegata la scansione di un documento cartaceo



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

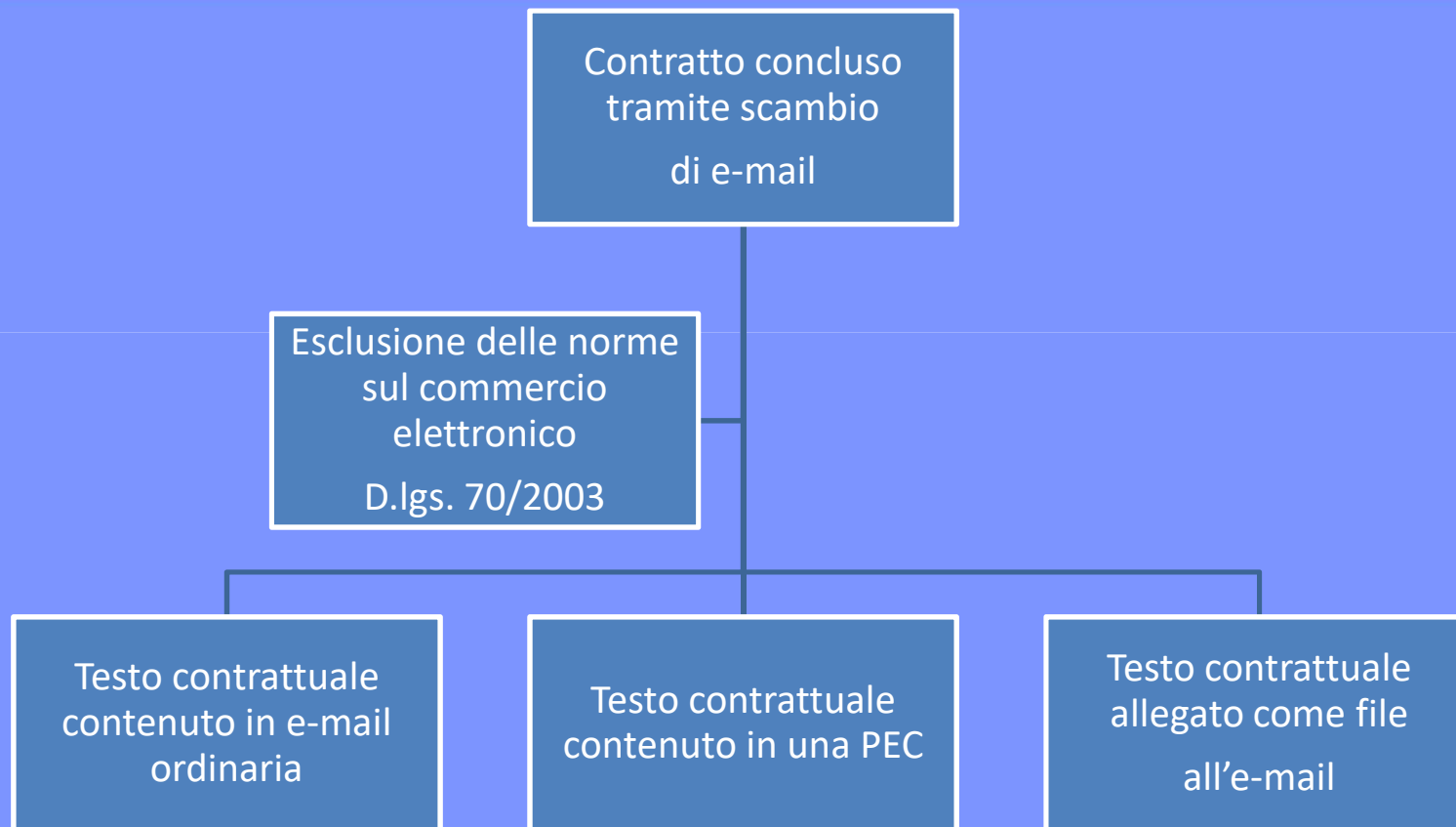
Primo intermezzo la conclusione del contratto

- Il contratto concluso tramite scambio di e-mail: l'allegazione di un documento firmato con firma digitale
- Il contratto che riporta una firma grafometrica
- Il contratto concluso tramite click: la Button Solution



- **Art. 1326 c.c.**
Conclusione del contratto.

1. Il contratto è concluso nel momento in cui chi ha fatto la proposta ha conoscenza dell'accettazione dell'altra parte.
2. L'accettazione deve giungere al proponente nel termine da lui stabilito o in quello ordinariamente necessario secondo la natura dell'affare o secondo gli usi.
3. Il proponente può ritenere efficace l'accettazione tardiva, purché ne dia immediatamente avviso all'altra parte.
4. Qualora il proponente richieda per l'accettazione una forma determinata, l'accettazione non ha effetto se è data in forma diversa.
5. Un'accettazione non conforme alla proposta equivale a nuova proposta.





Primo intermezzo la conclusione del contratto

Testo contrattuale che fa parte del messaggio e-mail: contratto concluso quando il messaggio di accettazione della proposta è nella disponibilità del destinatario

PEC

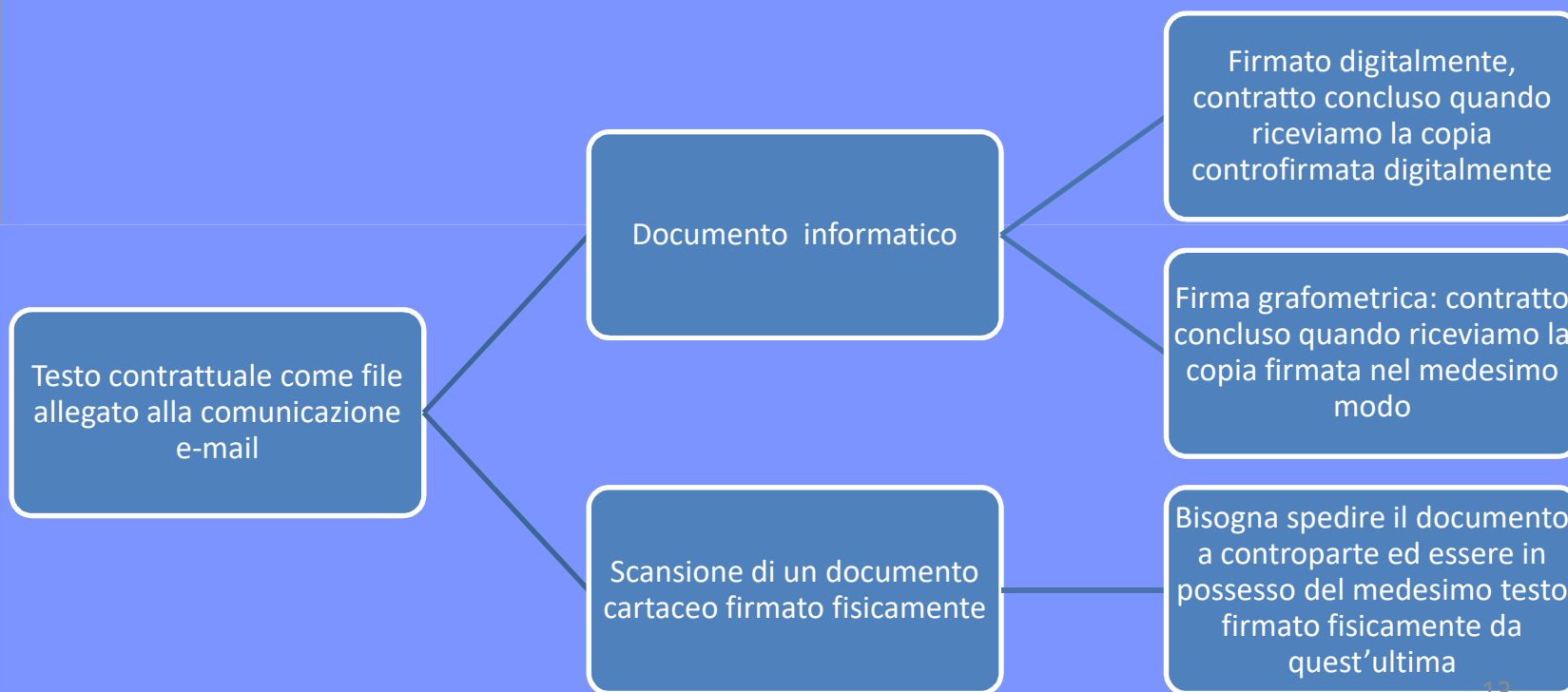
Vi è la prova della consegna e della conclusione, non di chi ha inviato il messaggio

Posta e-mail ordinaria

Problema: non c'è prova della consegna nella casella del destinatario, può supplire l'inizio spontaneo dell'esecuzione



Primo intermezzo la conclusione del contratto





Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Patologie della conclusione del contratto

Contratto cartaceo anticipato via mail e copia mai restituita sottoscritta:
Responsabilità precontrattuale ex art. 1337 c.c., limite dell'interesse negativo

Contratto firmato digitalmente:
Si può fornire la prova dell'utilizzo abusivo del dispositivo con l'allegazione di fatti secondari (Trib. Roma 23/01/2017 n. 1127)

Firma Grafometrica:
Va formalmente disconosciuta e dà luogo a un giudizio di verifica (art. 214 e 216 c.p.c.)



Button click solution

- Contratto concluso tramite pressione su un tasto virtuale secondo un modello di ordine del sito del venditore.
- Necessità di un secondo click per le condizioni vessatorie ex art. 1341 c.c.?



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Button click solution

- Trib. Catanzaro 30 Aprile 2012

Le clausole vessatorie richiedono accettazione espressa tramite firma digitale

Problema



Questa interpretazione
contrasta con l'art. 12
comma 3 d.lgs.
70/2003



Button click solution

- Ipotesi di firme digitali di secondo grado?
 - Nickname e Account
 - Identificazione facciale e vocale, verso un'unica identità in rete? progetto europeo PIDaaS sul tema dell'Identità Digitale Biometrica



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

E-commerce e struttura dell'obbligazione

- Gli obblighi di informazione preventiva
- Natura sinallagmatica del rapporto
- Gli obblighi di protezione aggiuntivi
- La realizzazione e cessione di software



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

E-commerce e struttura dell'obbligazione

- Gli obblighi di informazione preventiva tre livelli di informazione
 1. Identificazione del soggetto B art. 7 d.lgs. 70/2003
 2. Identificazione delle condizioni generali di contratto art. 12 comma 3 d.lgs. 70/2003
 3. Informazione obbligatoria al consumatore art. 12 comma 1 d.lgs. 70/2003



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Contratto di realizzazione di software

- Il problema della tutela del diritto d'autore tra licenza e compravendita
- Licenza *Shareware*
- *Click and wrap license*
- Licenza *opensource*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Contratto di realizzazione di software

- Monopolio o libero accesso, cosa favorisce di più il progresso?
- Licenze Creative Commons
 - CC-BY Attribuzione
 - CC-BY-NC Attribuzione, Non commerciale
 - CC-BY-ND Attribuzione, Non opere derivate
 - CC-BY-NC-ND Attribuzione, Non commerciale, Non opere derivate
 - CC-BY-SA Attribuzione, Non modificabile
 - CC-BY-NC-SA Attribuzione, Non commerciale, Non modificabile



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La responsabilità per mancata informazione preventiva
- Art. 27 codice del consumo e l. 287/1990: la competenza amministrativa delle autorità indipendenti



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- **Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato - Provvedimento 9 marzo 2016, n. 25911**
- *I. Il regime informativo fornito da Amazon, sia nel caso di vendita diretta che in caso di piattaforma marketplace, non è conforme all'art. 51, comma 2, cod. cons. L'iter di acquisto sulla piattaforma palesa, infatti, che nel caso di vendita diretta, AUE fornisce in modo non immediatamente percepibile le informazioni sul diritto di recesso, sull'esistenza e sulle condizioni dell'assistenza postvendita al consumatore, dei servizi postvendita e delle garanzie commerciali e sul promemoria sull'esistenza della garanzia legale di conformità per i beni. Tali informazioni, oltre ad essere rilevanti secondo quanto disposto dall'art. 49, comma 1, c. cons., devono altresì essere fornite al consumatore in modo chiaro e facilmente accessibile nell'immediata prossimità della conferma necessaria per l'inoltro dell'ordine, ai sensi dell'art. 51, comma 2, cod. cons.*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- **Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato - Provvedimento 9 marzo 2016, n. 25911**
- *II. Affinché il prestatore di un servizio su Internet possa rientrare nell'ambito di applicazione dell'art. 14 della Dir. 2000/31, è necessario che egli sia un "prestatore intermediario" nel senso inteso dal legislatore nell'ambito della Sezione 4 del Capo II di tale Direttiva, ossia un soggetto neutro. Così non è allorché il prestatore del servizio, anziché limitarsi ad una fornitura neutra di quest'ultimo, mediante un trattamento puramente tecnico ed automatico dei dati forniti dai suoi clienti, svolge un ruolo attivo atto a conferirgli una conoscenza o un controllo di tali dati.*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto:
- **Cass. 04/03/2003 n. 3185 e 04/05/2009 n. 10182**
 - *Obbligo di compiere gli atti accessori di tutela dell'interesse della controparte nel limite in cui non comportino un apprezzabile sacrificio a carico dell'onereato.*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto:
- **Trib. Prato 16/10/2001**
 - *Obbligo di prevenire l'indebito accesso di terzi all'account e-mail ed evitare fenomeni di spamming*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto: i contratti di accesso alla rete
- **Giudice di Pace Foggia 2/10/1998**
 - *Onere di verifica preventiva che un nuovo servizio a pagamento sia compatibile con il precedente e le apparecchiature del cliente*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto: i contratti di accesso alla rete
- **Trib. Catanzaro 23/11/2006**
 - *Responsabilità per mancata assistenza tecnica post vendita.*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto: i contratti di accesso alla rete
- **Trib. Reggio Emilia 19/04/2012 e Giudice di Pace Bologna 20/04/2012**
 - *Il ritardo dell'attivazione del servizio per fatto del precedente fornitore deve essere notificato all'utente e, se possibile, rimosso in proprio dal nuovo prestatore*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto: i contratti di accesso alla rete
- **TRIBUNALE DI MESSINA, ord. caut. 7 luglio 2010**
- *La sospensione unilaterale dell'accesso all'account è vessatoria ed equiparabile a un abuso del diritto di risoluzione del contratto ove manchi il parametro dell'art. 1455 c.c.*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- La natura sinallagmatica del rapporto: i contratti di accesso alla rete
- **Giudice di Pace Trieste 30/07/2012**
 - *Danno da Digital Divide per interruzione e ritardata attivazione del servizio, ammissibile il danno riflesso su utenti diversi dal contraente*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- Gli obblighi aggiuntivi di protezione -
Caso Tripadvisor
- **Tribunale di Venezia, ord., 24 febbraio 2015**
 - - *Qualora il gestore di un sito internet non operi come mero intermediario di dati ed informazioni, ma agisca quale erogatore di un servizio integrato, che offre consigli di viaggio e contiene link di prenotazione delle strutture turistiche, sul soggetto sussiste, in ragione di quanto stabilito in via generale dall'art. 2043 c.c., l'obbligo, prim'ancora di risarcire il danno, di prevenirlo e, quantomeno, di vagliare le recensioni postate dagli utenti ed escludere quelle apertamente diffamatorie ovvero quelle che non appaiono postate da veri viaggiatori*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Obblighi aggiuntivi di protezione

- I codici di condotta ex art. 18 D.lgs. 70/2003, una fonte di integrazione del contratto?
- I codici di condotta come Marchio collettivo che identifica gli aderenti
- Cfr. **Tribunale di Torino 22/12/2010** in tema di investimenti finanziari e adesione al Consorzio Patti Chiari



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- *Disruptive model business* e quadro normativo: il caso Uber
- **Tribunale di Milano ord. 25/05/2015 e ord. 09/07/2015 (Uber pop)**
- **Tribunale di Torino, sent. 24/03/2017 (Uber pop merito che segue i due cautelari di MI)**
- **Tribunale di Roma ord. 07/04/2017 e ord. 26/05/2017 (Uber black)**



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

Il caso Uber: una questione processuale

- La legittimazione all'intervento in fase di reclamo delle associazioni di consumatori



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- Contratto di realizzazione di software e *free riding* del committente-caso Facebook
- **Tribunale di Milano, Sezione Specializzata in Materia d'Impresa, 01/08/2016**
 - *Realizzazione di un software su commissione e copia ad opera del committente dopo il collaudo; il committente è responsabile per contatto sociale qualificato*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- Contratto di realizzazione di software
- **Trib. Torino 13/03/1993**
 - *Il contratto EDP è un contratto con obbligo di risultato*
- **Cass. 22/03/1999 n. 2661 e Cass. 10/07/2008 n.18884**
 - *Natura mista di compravendita e appalto dei contratti EDP da valutare come accordi collegati*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Secondo intermezzo Casistica

- Contratto di realizzazione di software
- **CGUE Sez. unite 3/07/2012, C-128-11**
 - *La cessione verso corrispettivo senza limiti di tempo di un software, sia essa su supporto fisico o tramite download è compravendita che comporta applicazione del principio di esaurimento*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

E-commerce B2C

I diritti del consumatore secondo la legge italiana:

- Idonea informazione preventiva
- *Ius poenitendi* 14 gg./12 mesi
- Foro esclusivo



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

E-commerce e social network

- Scambi senza corrispettivo?
- Un solo consenso per una pluralità di usi, possibili profili di illegittimità in materia privacy
- Perdita o limitato accesso all'account, quale responsabilità?



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Il problema delle autorità indipendenti

- **Cons. di Stato, ord. 17 gennaio 2017, n. 168**
 - *Rimessione pregiudiziale alla CGUE sull'art. 27bis Codice del Consumo e rapporti tra AGCM e AGCoM in merito alla comminazione delle sanzioni per violazione delle informazioni ai consumatori*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Questioni di giurisdizione

- Vendite in e-commerce indiretto
- La regola della consegna della cosa mobile B2B
 - **Cass. civ. Sez. Unite, Ordinanza, 14/11/2014, n. 24279 e Trib. Piacenza, 14/05/2013**
 - *Si può fare riferimento agli Incoterm purchè espressamente richiamati*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Soluzioni alternative al Giudizio

- Online Dispute Resolutions (ODR): sono davvero ontologicamente diverse dalle comuni A.D.R. ?
- La nascita da febbraio 2016 di una piattaforma ODR a livello europeo Reg. CEE 524/2013



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

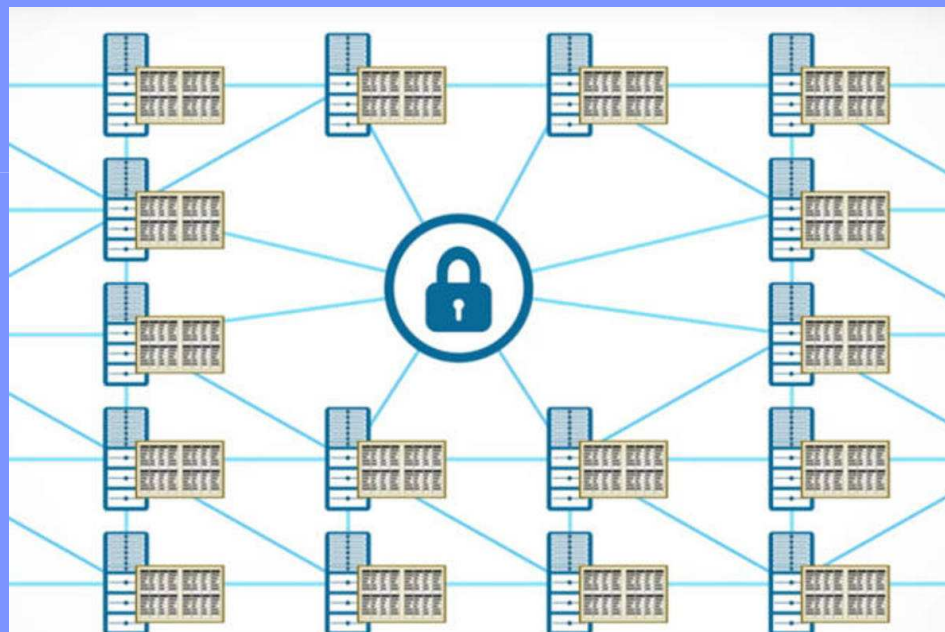
Blockchain

- Un sistema di scambi totalmente online
- Fenomenologia tecnica
- L'assenza di un'autorità centrale e la validazione dell'accordo di scambio



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

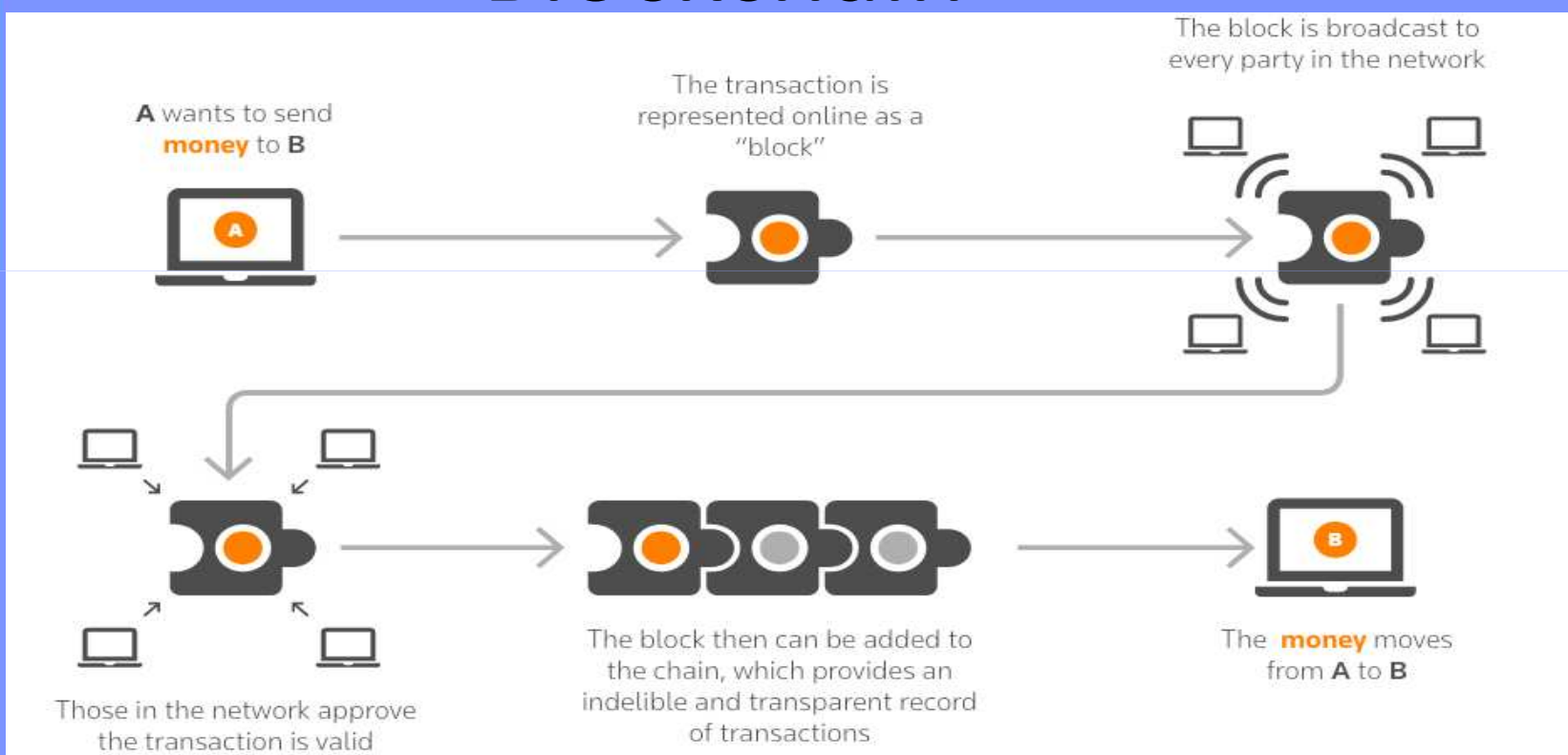
Blockchain





Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

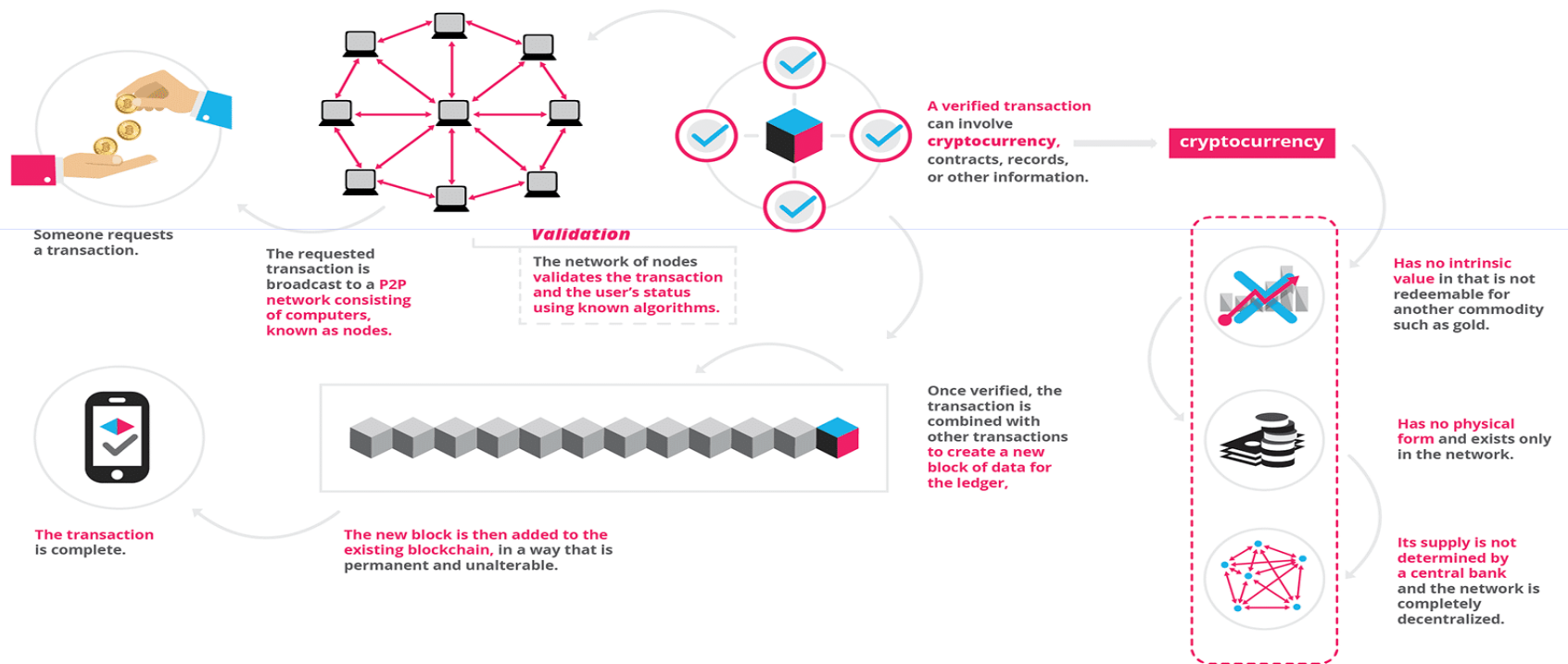
Blockchain





Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Blockchain





Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Terzo intermezzo Redenti ha sempre ragione

- **Casi di litisconsorzio necessario**

1. Accertamento o modificazione giudiziale di un rapporto di status
2. Accertamento o modificazione giudiziale di un diritto con pluralità di titolari
3. Accertamento o modificazione giudiziale di un diritto di azione esecutiva a carattere reale
4. Accertamento o modificazione giudiziale di un rapporto giuridico fra comunisti, del rapporto fra associati, del rapporto fra contraenti di un sistema unico (associativo) di clausole di concorrenza



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Terzo intermezzo Redenti ha sempre ragione

- La blockchain come sistema fra contraenti di un sistema unico
 - Litisconsorzio necessario per controversie circa una transazione commerciale registrata su tutti i computer della rete



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Blockchain

- Smart contract o dumb software? Uno scambio senza consenso?
- I limiti intrinseci dello scambio di beni virtuali o servizi tramite blockchain
- IOT e blockchain: (momentanea) incommunicabilità?



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Blockchain e Processo civile

- Valore probatorio del tabulato blockchain: l'art. 2712 c.c.
- Valore probatorio dello scambio registrato su blockchain e C.A.D. (art. 20)
- L'autorizzazione a produrre un file atipico art. 16 bis IX comma del D.L. 179 del 2012



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Dalla Blockchain al Bitcoin

- Blockchain, progresso della rete P2P e remunerazione: le criptovalute
- Le criptovalute come asset digitale
- Moneta elettronica e quotazione secondo le valute tradizionali



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Blockchain e startup

- Nuove piattaforme blockchain:
 - White paper/Business plan
 - Il problema del finanziamento: l'offerta di Token in cambio di criptovalute
 - Initial Coin Offering (ICO) e offerta al pubblico: quando il token diventa uno strumento finanziario



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Bitcoin e Criptovalute

- I casi in cui il bene immateriale digitale è uno strumento di equity travestito
 1. È presente un investimento in denaro o altro equivalente
 2. Esiste una promessa di profitto conseguente l'investimento
 3. Chi investe si attende profitti che derivano dalla gestione dei fondi raccolti
- Delibera Consob 13/09/201720110



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Bitcoin e Criptovalute due parametri normativi

- Attività di intermediazione bancaria
D.lgs. 385/1993
- Obblighi di informazione profilassi del
cliente secondo la MIFID Reg. Consob
16190/2007 e 20249/2017



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

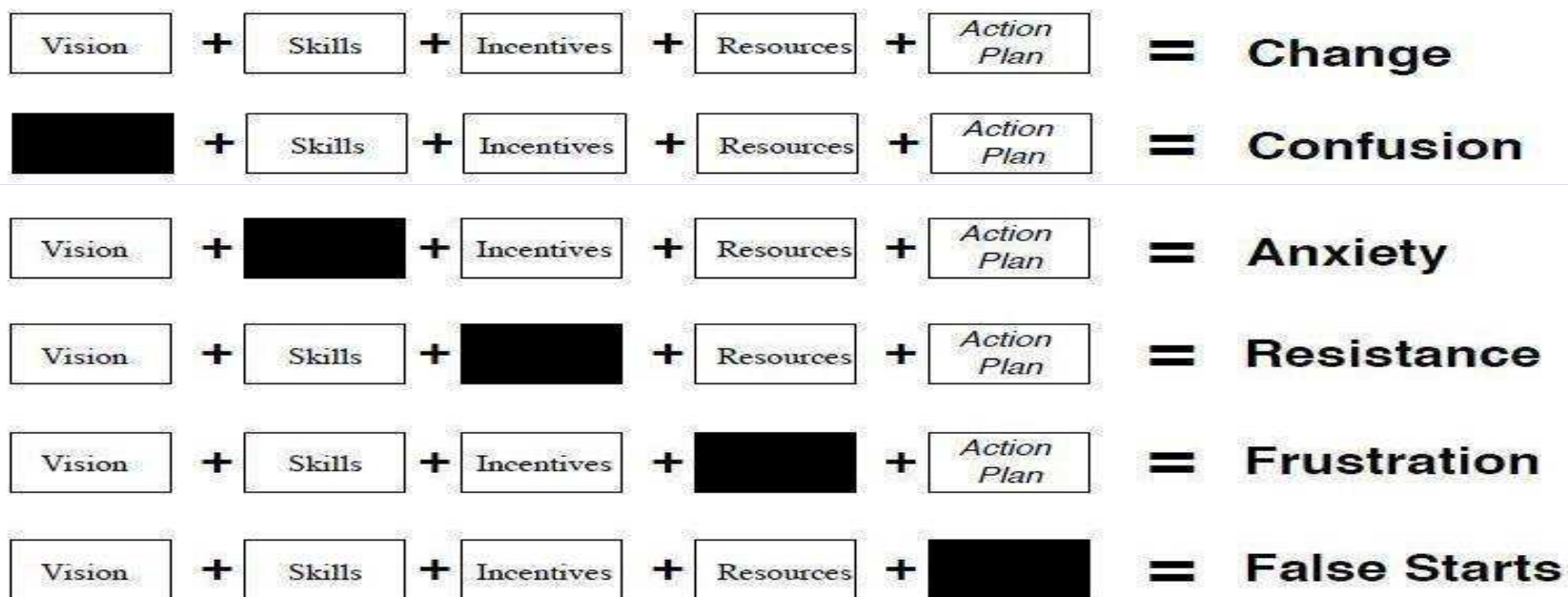
Bitcoin e Criptovalute

- **Tribunale di Verona** sentenza n. 195/2017
 - *L'acquisto di valuta virtuale in cambio di valuta reale è un contratto nullo se non assistito da adeguati obblighi informativi per violazione degli artt. 67 quater, quinquies, sexies, septies, decies e undecies del Codice del Consumo nonché degli artt. 13, 14, 15 dell'allegato 1 della Delibera Consob del 26 giugno 2013, n. 18592*



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Managing Complex Change



Adapted from Knoster, T., Villa R., & Thousand, J. (2000). A framework for thinking about systems change. In R. villa & J. Thousand (Eds.), *Restructuring for caring and effective education: Piecing the puzzle together* (pp. 93-128). Baltimore: Paul H. Brookes Publishing Co.



Avv. Alessandro Benvegnù
STUDIO LEGALE

Grazie Per l'Attenzione
Il Futuro è Aperto!