
INDICE

| | <i>pag.</i> |
|--|-------------|
| <i>Il punto di vista del giurista</i> di Enrico Moscati | XV |
| <i>Il punto di vista dell'esperto informatico</i> di Maurizio Talamo | XVII |
| <i>Introduzione</i> | 1 |

CAPITOLO PRIMO

LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI PAGAMENTO NELLA DISCIPLINA COMUNITARIA E NAZIONALE

| | |
|---|----|
| 1. Dalla direttiva sui bonifici transfrontalieri alla direttiva sui servizi di pagamento (<i>Payment Services Directive</i>). Il quadro normativo comunitario | 9 |
| 2. Il quadro normativo nazionale sui servizi di pagamento | 15 |
| 3. I servizi di pagamento disciplinati dalla PSD e dal d.lgs. n. 11/2010 | 17 |
| 3.1. Lo schema tipico dell'atto di pagamento intermediato nella disciplina dettata dal d.lgs. n. 11/2010. Cenni | 22 |
| 4. L'evoluzione del quadro normativo: dalla PSD alla PSD2 (dir. (UE) 2015/2366 del 25 novembre 2015 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno) | 25 |
| 4.1. Ambito di applicazione della PSD2. I nuovi servizi di <i>acquiring</i> e <i>iussing non card-based</i> | 28 |
| 4.2. I servizi di <i>Payment Initiation</i> forniti dai <i>Third Party Payments Service Providers</i> . I <i>Card Based Payment Instrument Issuer</i> . Cenni | 31 |
| 4.3. <i>Payment Initiation Service Provider</i> . Ripartizione della responsabilità tra i PSP coinvolti in una operazione di pagamento. Rinvio | 34 |

| | <i>pag.</i> |
|--|-------------|
| 5. La prestazione di servizi di pagamento e l'attività bancaria. I sistemi di pagamento all'ingrosso e sistemi di pagamento al dettaglio | 36 |
| 5.1. L'accesso ai sistemi di pagamento nella direttiva sui servizi di pagamento. Cenni | 42 |

CAPITOLO SECONDO

DAL TRASFERIMENTO ELETTRONICO DI FONDI AL PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA

| | |
|--|----|
| 1. Gli istituti di moneta elettronica | 47 |
| 2. La moneta elettronica. Definizione. Rinvio | 50 |
| 3. Il contratto di emissione della moneta elettronica | 53 |
| 4. Il rimborso della moneta elettronica | 57 |
| 5. Il conto di pagamento. Natura giuridica e funzione | 59 |
| 6. La forma e l'oggetto del conto di pagamento | 63 |
| 7. La separazione patrimoniale. Il patrimonio segregato degli istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica | 65 |
| 8. L'ambito oggettivo di applicazione del d.lgs. n. 11/2010: l'operazione di pagamento | 66 |
| 9. Il trasferimento elettronico di fondi. Introduzione | 69 |
| 9.1. Il trasferimento di fondi mediante <i>credit transfer</i> | 71 |
| 9.2. Il trasferimento di fondi mediante <i>debit transfer</i> | 78 |

CAPITOLO TERZO

L'ADEMPIMENTO DELL'OBBLIGAZIONE PECUNIARIA CON MEZZI ALTERNATIVI AL CONTANTE

| | |
|--|-----|
| 1. Il regime di responsabilità dei PSP e la definitività dell'ordine di pagamento ai sensi del d.lgs. n. 11/2010: i criteri 'legali' per l'individuazione del momento di liberazione del debitore <i>ex art.</i> 1277 c.c. | 83 |
| 1.1. <i>Segue</i> : il luogo dell'adempimento | 93 |
| 1.2. <i>Segue</i> : il tempo dell'adempimento | 96 |
| 1.3. La questione della legittimazione a ricevere il pagamento | 104 |
| 2. Il trasferimento di fondi mediante carte di pagamento | 105 |

| | <i>pag.</i> |
|---|-------------|
| 2.1. La carta di debito | 107 |
| 2.2. La liberazione del debitore dall'obbligazione <i>ex pretio</i> con il pagamento a mezzo carta di debito | 111 |
| 2.3. La carta di credito | 114 |
| 2.4. Il procedimento solutorio nella spendita della carta di credito. La qualificazione giuridica della fattispecie | 116 |
| 2.5. La liberazione del titolare della carta dall'obbligazione di pagamento del debito contratto con l'esercente in conseguenza dell'acquisto di beni e/o servizi | 123 |
| 2.6. Utilizzo (indebito) della carta. Cenni | 125 |
| 2.7. La carta prepagata. Rinvio | 129 |
| 3. L'adempimento dell'obbligazione pecuniaria avente ad oggetto moneta estera alla luce del d.lgs. n. 11/2010. Cenni | 130 |

CAPITOLO QUARTO

L'ADEMPIMENTO DELL'OBBLIGAZIONE PECUNIARIA NEL SISTEMA DI PAGAMENTO DELLA MONETA ELETTRONICA. DAL TRASFERIMENTO INTERMEDIATO DALLE BANCHE AL TRASFERIMENTO DISINTERMEDIATO TRA "PARI"

| | |
|---|-----|
| 1. Introduzione | 133 |
| 2. La nozione di moneta elettronica e la sua natura giuridica | 134 |
| 2.1. Sistema di circolazione della moneta elettronica | 138 |
| 2.2. L'efficacia solutoria della moneta elettronica nel nostro ordinamento | 142 |
| 2.3. La liberazione del debitore dall'obbligazione <i>ex pretio</i> con il pagamento a mezzo moneta elettronica | 149 |
| 3. Considerazioni introduttive alla moneta virtuale | 151 |
| 3.1. La natura giuridica "bivalente" della moneta virtuale: mezzo di pagamento e prodotto finanziario | 157 |

CAPITOLO QUINTO

LA NUOVA STAGIONE DELL'ART. 1277 C.C. NELL'ERA
DELLA MONETA DIGITALE

| | |
|---|-----|
| 1. Verso una rilettura dell'art. 1277 c.c. alla luce dell'avvento delle nuove forme di disponibilità monetarie | 173 |
| 2. L'oggetto dell'obbligazione pecuniaria alla luce delle moderne tecniche di trasferimento di fondi. Dalla consegna di 'pezzi monetari' al trasferimento di disponibilità monetarie | 176 |
| 3. La qualificazione giuridica della moneta 'avente corso legale'. Dalla concezione reale alla concezione astratta del pagamento | 180 |
| 4. La prevalenza dell'interesse all'incremento della disponibilità patrimoniale nell'adempimento dell'obbligazione pecuniaria | 190 |
| 5. Il pagamento con strumenti alternativi alla moneta legale. L'evoluzione interpretativa della giurisprudenza nella determinazione dell'effetto liberatorio per il debitore | 194 |
| 6. Adempimento dell'obbligazione mediante assegno bancario o circolare: a) L'assegno bancario; b) La qualificazione giuridica; c) La circolazione; d) Il pagamento; e) L'assegno circolare; f) La dematerializzazione dell'assegno. La <i>check-truncation</i> ; g) L'assegno elettronico; h) <i>Segue</i> : ... protesto e contestazione equivalente | 198 |
| 6.1. L'assegno bancario | 200 |
| 6.2. La qualificazione giuridica | 202 |
| 6.3. La circolazione | 203 |
| 6.4. Il pagamento | 204 |
| 6.5. L'assegno circolare | 205 |
| 6.6. La dematerializzazione dell'assegno. La <i>check-truncation</i> | 206 |
| 6.7. L'assegno elettronico | 208 |
| 6.8. <i>Segue</i> : protesto e contestazione equivalente | 209 |
| 7. L'adempimento dell'obbligazione pecuniaria mediante assegno. L'approdo della dottrina e della giurisprudenza | 210 |
| 8. Le ipotesi speciali di trasferimento di denaro "obbligatoriamente" intermediato. Il divieto di trasferimento di pezzi monetari per importi superiori ai limiti sanciti dall'art. 49 del d.lgs. n. 231/2007 e l'obbligo di accettazione del pagamento intermediato | 221 |
| 8.1. La fattispecie giuridica delineata dall'art. 49 del d.lgs. n. 231/2007: l'esatto adempimento dell'obbligazione senza soddisfacimento del creditore | 227 |

| | <i>pag.</i> |
|---|-------------|
| 8.2. I casi “legali” di pagamento con moneta diversa dal contante: i) Il pagamento delle contravvenzioni al codice della strada; ii) I pagamenti delle imposte e quelli alla Pubblica Amministrazione e nei rapporti tra consumatori, imprese e professionisti a mezzo carte di pagamento per importi superiori a cinque euro | 234 |

Il 13 gennaio 2018, nelle more di stampa della presente monografia, è entrato in vigore il decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218, di recepimento della direttiva UE 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (cosiddetta PSD 2 – Payment Services Directive), nonché di adeguamento delle disposizioni interne al Regolamento UE n. 751/2015 sulle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento basate su carta (IFR – Interchange Fees Regulation), che ha modificato, in parte, il d.lgs. 11/2010. Senza pretesa di esaustività, nel testo, si è dato atto di tale modifica, segnalando le norme del d.lgs. 11/2010 modificate, rilevanti ai fini della ricerca.