

*La didattica del diritto civile*

*a cura di Salvatore Mazzamuto e Enrico Moscati*

Massimo Giuliano

# L'adempimento delle obbligazioni pecuniarie nell'era digitale

Dalla moneta legale alla moneta scritturale e digitale “legalmente” imposta



G. Giappichelli Editore – Torino

*La didattica del diritto civile*  
*a cura di Salvatore Mazzamuto e Enrico Moscati*

---

*Strumenti* – 15



Massimo Giuliano

# L'adempimento delle obbligazioni pecuniarie nell'era digitale

Dalla moneta legale alla moneta scritturale  
e digitale “legalmente” imposta



G. Giappichelli Editore – Torino

© Copyright 2018 - G. GIAPPICHELLI EDITORE - TORINO

VIA PO, 21 - TEL. 011-81.53.111 - FAX 011-81.25.100

<http://www.giappichelli.it>

ISBN/EAN 978-88-921-1373-2

*Composizione:* Voxel Informatica s.a.s. - Chieri (TO)

*Stampa:* Stampatre s.r.l. - Torino

Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume/fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5, della legge 22 aprile 1941, n. 633.

Le fotocopie effettuate per finalità di carattere professionale, economico o commerciale o comunque per uso diverso da quello personale possono essere effettuate a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da CLEARedi, Centro Licenze e Autorizzazioni per le Riproduzioni Editoriali, Corso di Porta Romana 108, 20122 Milano, e-mail [autorizzazioni@clearedi.org](mailto:autorizzazioni@clearedi.org) e sito web [www.clearedi.org](http://www.clearedi.org).

*A Gemma, mia madre,  
per il suo vivere nella gioia.*



*L'acqua che tocchi de' fiumi è l'ultima di quella  
che andò e la prima di quella che viene.  
Così il tempo presente.*

(L. DA VINCI, *Scritti letterari*, Rizzoli, Milano, 1991, p. 68)



## *Ringraziamenti*

Un particolare ringraziamento va ai miei collaboratori di studio, Alessandro Badii, Andrea Paglione e Massimiliano Spada, che, con il loro supporto, hanno consentito che io mi dedicassi al compimento di questo lavoro editoriale.

Rivolgo un ringraziamento speciale al Prof. Enrico Moscati, per i suoi insegnamenti e i suoi preziosi consigli.

Ultimo, ma non meno importante, grazie a mia moglie Daniela Di Gravio, per avermi aiutato anche in questo lavoro nella revisione delle bozze e, soprattutto, per il tempo che mi ha dedicato, rinunciando al suo.

---

## 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.*