

INDICE

| | |
|---|---|
| <i>Prologo: circolazione della ricchezza, cultura delle regole e “storie” giuridiche comuni</i> | 1 |
|---|---|

CAPITOLO PRIMO

HAWALA ED I SISTEMI DI PAGAMENTO COSIDDETTI INFORMALI: UN MODELLO GIURIDICO, CIRCOLANTE NELLO SPAZIO E NEL TEMPO, FRA *LEX MERCATORIA*, ETICA BUDDHISTA, TALMUD E DIRITTO ISLAMICO

| | |
|---|----|
| 1. Migrazioni, circolazione dei modelli giuridici e sistemi di pagamento internazionali c.d. informali fra diritto islamico e <i>lex mercatoria</i> | 19 |
| 1.1. <i>Lex mercatoria</i> e modelli giuridici dei mercanti arabo-islamici e dei mercanti ebrei fra continuità ed evoluzione | 37 |
| 1.2. Prime considerazioni sul segreto o “dilemma” del successo di <i>hawala</i> come sistema complesso: autorganizzazione, autoregolamentazione e continuità di un modello di insieme “aperto” di sistemi di pagamento interoperabili | 41 |
| 2. <i>Hawala</i> e le sue radici storiche | 46 |
| 2.1. <i>Hawala</i> e gli strumenti di pagamento degli antichi banchieri-mercanti occidentali | 50 |
| 3. Il <i>suftaj</i> e l’antica cambiale: un modello giuridico circolante fra Oriente ed Occidente | 52 |

CAPITOLO SECONDO

I SISTEMI DI PAGAMENTO INFORMALI E L’“ENIGMA” GIURIDICO DELLA LORO EFFICIENZA

| | |
|---|----|
| 1. I sistemi di pagamento c.d. informali: la scoperta o l’“invenzione” delle regole | 56 |
| 1.1. Il funzionamento del sistema <i>hawala</i> e degli altri sistemi di pagamento c.d. informali fra certezza delle regole, sistema reputazionale ed efficienza antica della loro rete sociale reale | 69 |
| 1.1.1. L’accordo, le regole e il sistema di pagamento | 88 |
| 1.2. <i>Hawala</i> e gli altri “ <i>informal remittance systems</i> ” o “ <i>alternative remittance systems</i> ” | 90 |

| | | |
|-------|--|-----|
| 2. | La rimessa di denaro come operazione di pagamento del sistema <i>hawala</i> : la consegna della moneta come tratto distintivo della rimessa. | 98 |
| 2.1. | Rimessa di denaro, tatto, materialità dell'operazione e regole del sistema: regole fattuali e diritto muto | 101 |
| 3. | Il trasferimento degli ordini di pagamento dall' <i>hawaladar</i> -intermediario del pagatore all' <i>hawaladar</i> -intermediario del beneficiario come trasferimento del "debito" o dell'obbligazione pecuniaria | 109 |
| 3.1. | Servizi di pagamento, differimento del regolamento delle operazioni di pagamento e relativa documentazione | 113 |
| 4. | L'attività di servizio di pagamento nel sistema <i>hawala</i> e la conseguente esigenza di documentazione | 120 |
| 5. | La rimessa di denaro nel sistema <i>hawala</i> e il contratto come fatto giuridico | 125 |
| 6. | Ordine inverso (nell'esecuzione) della rimessa, fattispecie (dell'operazione di trasferimento di fondi) e contratto consensuale: le conseguenze sulle regole del sistema di pagamento | 129 |
| 7. | Efficienza delle regole, diritto dell'economia e realtà effettuale: un ritorno al pensiero di Tullio Ascarelli | 132 |
| 7.1. | Le regole comuni come rete immateriale e l'efficienza del sistema-rete | 133 |
| 8. | L'idea di "sistema" e l'idea di "istituzione" di Santi Romano | 136 |
| 9. | Reti sociali e sistemi di pagamento | 137 |
| 10. | La definizione di sistema di pagamento ad importanza sistemica, la nozione di sistema complesso e la nozione di rete nella matematica delle reti o dei grafi: una singolare somiglianza | 140 |
| 10.1. | Reti sociali interconnesse ed interoperabili e sistemi di rimessa interoperabili: il ruolo delle regole fattuali | 141 |
| 10.2. | Consuetudine "fossile" e diritto muto come vincolo e legame immateriale delle grandi reti sociali interconnesse e sistemi di pagamento interoperabili | 143 |
| 11. | La fattispecie di sistema di pagamento ad importanza sistemica (art. 2, lett. <i>a</i> della direttiva 98/26/CE; art. 2, n. 1 del regolamento BCE n. 795/2014) come peculiare "fenotipo" di contratto associativo "a pluralità necessaria": uno "speciale" contratto di rete | 153 |
| 11.1. | Il sistema di pagamento formale e la sua normativa come specchio (giuridico) della realtà giuridica effettuale del sistema di pagamento informale | 157 |
| 12. | Sistema informale ed autoregolamentazione a confronto con il modello formale e l'eteroregolamentazione: il "dilemma giuridico" di formalizzare l'informale | 160 |

CAPITOLO TERZO

IL SISTEMA DI PAGAMENTO INFORMALE FRA RIMESSA DI DENARO E CONTRATTO DI RETE (INFORMALE)

1. La circolazione della ricchezza dal sistema dei trasporti al sistema dei pagamenti e la "magia" del trasferimento del valore monetario: "deli-

| | |
|---|---------|
| <i>very order</i> , rimesse di denaro “contante” in tempo reale e fungibilità della moneta | 169 |
| 2. L’importanza fondamentale del modello dell’“adempimento dell’obbligo altrui” fra delega(zione) del pagamento e trasferimento dell’obbligazione pecuniaria | 178 |
| 3. Rimessa di denaro e sistema di pagamento informale come rete personale reale ed il sottostante accordo come contratto di rete: i suoi “tratti distintivi” e il ruolo delle “relazioni fiduciarie” nell’esecuzione efficiente del contratto | 182 |
| 3.1. Coincidenza fra ordine sociale ed ordine giuridico: fiducia istituzionale nel rispetto reciproco delle regole e loro (conseguente) effettività “forte”, e contratto di rete | 194 |
| 4. Fiducia reciproca nel rispetto delle regole, sistema-rete informale di prestatori di servizi di pagamento, ed efficienza e stabilità del sistema di pagamento | 201 |
| 5. Considerazioni conclusive | 207 |
| <i>Indice degli Autori</i> | 213 |