

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