

## INDICE-SOMMARIO

### CAPITOLO 1

#### IL FENOMENO DEL RIADDEBITO NEI CONTRATTI DI ADESIONE A CIRCUITI DI PAGAMENTO. L'INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO REGOLATO

1.	Il dato materiale. Dentro i servizi di pagamento: le clausole che regolano, nel rapporto tra banca e « destinatario » di un pagamento, la soggezione alla perdita economica derivante dalla natura non autorizzata dell'ordine di pagamento . . . . .	1
2.	La clausola di riaddebito come programma di « esternalizzazione » del costo generato da un rischio associato allo svolgimento dell'attività d'impresa del prestatore del servizio di pagamento. . . . .	6
3.	Profili metodologici dell'indagine. Natura « d'impresa » del contratto di convenzionamento. Il rilievo ordinante della categoria (anche) rispetto al tema del rischio: dall'« atto di impresa » al « contratto-prodotto ». . . . .	10
4.	Servizi di pagamento « a due lati » e servizi di pagamento « a un lato »: focalizzazione dell'oggetto dell'indagine sui primi (con nota sui pagamenti « disintermediati ») . . . . .	26
5.	Il riaddebito nei servizi di pagamento « a due lati » tra allocazione del rischio della perdita e disciplina delle negligenze nell'erogazione del servizio. Tradizionale identificazione dei servizi di pagamento « a due lati » nella carta di credito. Struttura dell'indagine . . . . .	33

### CAPITOLO 2

#### L'ALLOCAZIONE DEL RISCHIO DELLA PERDITA NELLE CORRENTI RICOSTRUZIONI DOTTRINALI

1.	Pertinenza del problema della distribuzione della perdita conseguente all'ordine di pagamento non autorizzato al tema del « rischio contrattuale ». . . .	39
2.	Definizione del livello di semplificazione analitica della fattispecie adeguato all'impostazione del problema . . . . .	46
3.	La dottrina specialistica in tema di carte di credito. Considerazioni d'impostazione: dipendenza — tradizionale e attuale — della soluzione del problema relativo alla distribuzione del rischio dalla sola ricostruzione del momento solutorio. . . . .	48
4.	Convergenza delle tesi centrate sul pagamento verso l'allocazione della perdita in capo all'esercente. . . . .	52
5.	Teorie delegatorie e conseguenze in punto di distribuzione delle perdite . .	56
6.	Teorie « unitarie » e conseguenze in punto di distribuzione delle perdite . .	63
7.	Critica dell'approccio corrente . . . . .	69

8. (*Segue*) L'obbligo dell'intermediario di predisporre i presidi di sicurezza « tecnologicamente più avanzati » come sintomo dell'inadeguatezza dell'approccio corrente. Critica . . . . . 74

### CAPITOLO 3

## RISCHIO DELL'UTILIZZO NON AUTORIZZATO E DIMENSIONE IMPRENDITORIALE DEL PAGAMENTO A MEZZO CARTA

### *Sezione I*

#### IL SERVIZIO DEI PAGAMENTI A MEZZO « CIRCUITO » COME ATTIVITÀ D'IMPRESA E I SUOI ELEMENTI DEFINITORI

1. La giurisprudenza sulla « massima tecnologia disponibile ». Emergenza della prospettiva del servizio nell'elaborazione giurisprudenziale attuale . . . . . 87
2. I dati materiali del servizio. Il pagamento a mezzo « circuito » come *species* del *genus* servizi di pagamento . . . . . 93
3. Gli elementi funzionali del servizio di pagamento a mezzo « circuito »: prospettiva dell'intermediario (emittente/*acquirer*); prospettiva del titolare; prospettiva dell'esercente . . . . . 99
4. L'immanenza del rischio di frode all'operazione. La conformazione dei presidi di sicurezza da parte dell'intermediario quale risposta *sul piano del fatto* al rischio della frode . . . . . 103
5. Posizione strutturale dell'esercente rispetto all'intermediario (sua qualificazione alla stregua di « cliente ») e strumentalità della sua cooperazione alla prestazione d'impresa dell'intermediario in favore del titolare dello strumento . . . . . 111

### *Sezione II*

#### IL REGIME LEGALE DI ALLOCAZIONE DEL RISCHIO

6. Estraneità del rischio della frode alla « sfera di dominio » dell'esercente e sua ineranza a quella dell'intermediario; preferibilità, in punto di sostanza economica, di una regola di allocazione del rischio in capo all'intermediario . . . 116
7. Ricomprensione della frode del terzo nell'area di rischio allocata all'intermediario nei pagamenti . . . . . 119
8. Sussistenza di un generale principio di correlazione tra area di controllo sul prodotto e area di rischio del prodotto . . . . . 130
9. Il rapporto della regola con la disciplina PSD . . . . . 149
10. La funzionalità del servizio quale oggetto di un'obbligazione di garanzia in capo all'intermediario. Esclusione . . . . . 155

### *Sezione III*

#### LA CLAUSOLA DI SPOSTAMENTO DEL RISCHIO

11. Trasferimento del rischio mediante clausola di riaddebito. Impostazione del problema . . . . . 164

12. Standard qualitativi di prodotto e validità dei patti di deroga . . . . .	172
13. « Convenzionamento a circuito di pagamento » ed esternalizzazione del rischio d'impresa a mezzo clausola di riaddebito: nullità del patto . . . . .	189

## CAPITOLO 4

NEGLIGENZE NEL SERVIZIO E ORDINE DI  
PAGAMENTO NON AUTORIZZATO. LE CLAUSOLE DI ESONERO  
DALLA COLPA LIEVE DELL'INTERMEDIARIO;  
LE CLAUSOLE DI RIADDEBITO PER NEGLIGENZA DELL'ESERCENTE

1. Assorbimento della negligenza dell'intermediario nella regola di allocazione del rischio. Invalidità delle clausole di riaddebito anche per l'effetto dell'esonero da colpa non grave. Profili altri di rilevanza della negligenza dell'intermediario. . . . .	203
2. La negligenza dell'esercente come fattore di perturbazione della regola di fisiologica allocazione della perdita in capo all'intermediario. . . . .	212
3. Il perimetro delle condotte rilevanti. La concreta misura di diligenza pretesa dall'esercente: parametri . . . . .	215
4. Profili rimediali: il risarcimento del danno. Criteri della sua commisurazione. Effetti della clausola di riaddebito per negligenza dell'esercente. . . . .	224
5. ( <i>Segue</i> ) Profili rimediali: il problema dell'ammissibilità della risoluzione del singolo atto di spesa. La risoluzione della singola operazione come risoluzione parziale. . . . .	227
6. ( <i>Segue</i> ) La clausola di riaddebito per negligenza dell'esercente: natura di clausola risolutiva espressa. . . . .	236
7. Il concorso delle negligenze dell'esercente e del titolare. . . . .	243
8. Il concorso delle negligenze dell'intermediario e dell'esercente . . . . .	246
<i>Indice della dottrina</i> . . . . .	251
<i>Indice della giurisprudenza</i> . . . . .	265

