

**Ilaria Ottaviano**

Ricercatore senior (240/2010, art. 24, par. 3, lett. b) di Diritto dell'Unione europea presso l'Università "G. d'Annunzio" di Chieti-Pescara, abilitata allo svolgimento delle funzioni di Professore associato di Diritto dell'Unione europea.

Presso l'Università "G. d'Annunzio" insegna Diritto dell'Unione Europea e Politiche di Coesione europea ed europrogettazione. È responsabile del Centro Europeo di Documentazione di Chieti-Pescara. Membro del Comitato di Redazione della Rivista "Studi sull'integrazione europea". Responsabile di redazione nella Rivista "European Papers".

Laurea in Giurisprudenza e Ph.D. in Globalizzazione dei sistemi giuridici. Storia e teoria, organizzato congiuntamente da Università di Firenze, Università di Roma "La Sapienza" e Istituto Italiano di Scienze Umane di Firenze (attualmente struttura accademica della Scuola Normale Superiore di Pisa).

Iscritta all'Albo degli Avvocati di Chieti, Elenco Speciale "Ricercatori e Professori Universitari". In qualità di Avvocato, ha lavorato come Consulente giuridico con specializzazione in diritto dell'Unione europea sia in ambito nazionale che internazionale. Ha svolto relazioni in convegni specialistici, lezioni e seminari in diverse Università italiane e straniere e in Centri di ricerca internazionali, oltre che nell'ambito di corsi di specializzazione e master.

Ha partecipato a progetti di ricerca di rilevanza nazionale ed internazionale.

ISBN 978-88-6611-958-6



9 788866 119586

€ 20,00



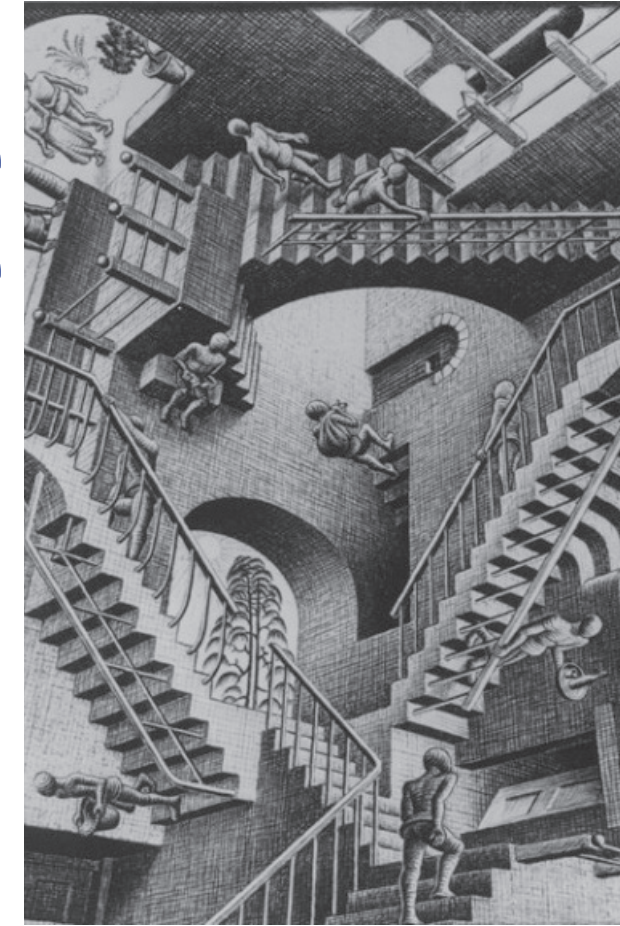
I. OTTAVIANO Profili di tutela giurisdizionale nell'Unione bancaria

**COLLANA DI STUDI SULL'INTEGRAZIONE EUROPEA**

**41**

**ILARIA OTTAVIANO**

## Profili di tutela giurisdizionale nell'Unione bancaria



CACUCCI EDITORE  
BARI



Questo Volume è stato realizzato con contributi dell'Università  
"G. d'Annunzio" di Chieti- Pescara, Dipartimento di Scienze giuridiche e  
sociali.

In copertina:  
M.C. Escher, *Relatività*, 1953.

COLLANA DI STUDI SULL'INTEGRAZIONE EUROPEA

————— 41 —————

ILARIA OTTAVIANO

PROFILI DI TUTELA GIURISDIZIONALE  
NELL'UNIONE BANCARIA



CACUCCI  
EDITORE  
2020

COLLANA DI STUDI SULL'INTEGRAZIONE EUROPEA

Direzione

**Ennio Triggiani   Ugo Villani**  
**Giandonato Caggiano**

Comitato scientifico

**Mads Andenas, Sergio M. Carbone, Biagio De Giovanni, Angela Del Vecchio, Paolo Fois,  
Marc Jaeger, Diego J. Liñán Nogueras, Roberto Mastroianni, Paolo Mengozzi, Claudia Morviducci,  
Bruno Nascimbene, Guido Raimondi, Lucia Serena Rossi, Mario Sarcinelli, Giuseppe Tesauro,  
Christian Tomuschat, Gian Luigi Tosato, Claudio Zanghi**

**Comitato dei referees:** Pia Acconci, Roberto Adam, Chiara Amalfitano, Amedeo Arena, Roberto Baratta, Maria Eugenia Bartoloni, Maria Caterina Baruffi, Francesco Bestagno, Franco Botta, Ruggiero Cafari Panico, Susana Cafaro, Cristina Campiglio, Andrea Cannone, Giovanni Cellamare, Gianluca Contaldi, Bernardo Cortese, Antonella Damato, Carmela Decaro, Patrizia De Pasquale, Marcello Di Filippo, Giuseppe Di Gaspare, Angela Di Stasi, Davide Diverio, Ugo Draetta, Fabio Ferraro, Pietro Gargiulo, Italo Garzia, Edoardo Greppi, Massimo Iovane, Simone Marinai, Fabrizio Marongiu Buonaiuti, Gerardo Martino, Maria Rosaria Mauro, Francesco Moliterni, Luciano Monzali, Paola Mori, Francesco Munari, Lorenzo Federico Pace, Lina Panella, Franca Papa, Nicoletta Parisi, Marco Pedrazzi, Piero Pennetta, Emanuela Pistoia, Francesco Rossi Dal Pozzo, Andrea Santini, Girolamo Strozzi, Marisa Tufano, Chiara Enrica Tuo, Michele Vellano, Gabriella Venturini, Gianfranco Viesti, Alessandra Zanobetti

I volumi pubblicati in questa Collana sono sottoposti a referaggio anonimo, con la sola eccezione di quelli caratterizzati dalla particolare autorevolezza scientifica o dalla specifica competenza dell'Autore nell'argomento trattato.

---

PROPRIETÀ LETTERARIA RISERVATA

---

© 2020 Cacucci Editore - Bari

Via Nicolai, 39 - 70122 Bari – Tel. 080/5214220

<http://www.cacucci.it> e-mail: [info@cacucci.it](mailto:info@cacucci.it)

Ai sensi della legge sui diritti d'Autore e del codice civile è vietata la riproduzione di questo libro o di parte di esso con qualsiasi mezzo, elettronico, meccanico, per mezzo di fotocopie, microfilms, registrazioni o altro, senza il consenso dell'autore e dell'editore.

*A chi mi ha insegnato a costruire*



*Eppure resta che qualcosa è accaduto,  
forse un niente  
che è tutto.*

*Eugenio Montale*





## INDICE

Profili introduttivi	1
----------------------	---

### CAPITOLO I

#### L'UNIONE BANCARIA DELL'UE

1. Aspetti introduttivi	5
2. Il “meccanismo di vigilanza unico”. Un’inedita modalità di interazione fra sistemi	10
2.1. Il criterio della significatività o meno delle banche nel riparto di compiti fra BCE e autorità nazionali	12
2.2. La base giuridica: l’art. 127, par. 6 TFUE	14
2.3. La struttura organizzativa del meccanismo e le modalità di funzionamento	20
2.4. La “ <i>close cooperation</i> ” con gli Stati membri che non adottano l’euro: una nuova forma di integrazione differenziata	23
3. Il meccanismo di risoluzione unico	29
3.1. Il Comitato di risoluzione unico e la base giuridica scelta per la sua istituzione	32

### CAPITOLO II

#### DI ALCUNE QUESTIONI SULLA TUTELA GIURISDIZIONALE NELL'UNIONE BANCARIA

1. Introduzione	40
2. Le procedure composite quali modalità di interazione fra amministrazioni nazionali ed europee. Le specificità dell’Unione bancaria	40
2.1. Il riparto di giurisdizione fra Corti nazionali e dell’Unione nelle procedure composite	46
2.1.1. Nell’ambito del meccanismo di vigilanza: i casi dell’autorizzazione all’acquisizione di partecipazioni qualificate in una banca e dell’autorizzazione e revoca della licenza bancaria	51
2.1.1.a. La sentenza <i>Fininvest/Berlusconi</i> : un nuovo capitolo nel riparto di giurisdizione nelle procedure composite	51

( <i>segue</i> ). Il riconoscimento di giurisdizione esclusiva della Corte di giustizia, anche rispetto a provvedimenti nazionali non vincolanti, prodromici di quello europeo conclusivo della procedura composita	54
( <i>segue</i> ). Conseguenze in ordine al giudicato nazionale	56
2.1.1.b. Tutela giurisdizionale e <i>close cooperation</i>	59
2.1.1.b.1. La natura delle istruzioni specifiche della BCE e conseguenze in ordine all'attribuzione della competenza giurisdizionale	59
2.1.2. Nell'ambito del meccanismo di risoluzione	61
2.2. L'impugnabilità della determinazione della BCE che dichiara una banca " <i>failing or likely to fail</i> "	65
3. La legittimazione processuale attiva delle persone fisiche e giuridiche nelle azioni di annullamento <i>ex art. 263 TFUE</i>	67
3.1. In relazione al meccanismo di vigilanza	67
3.1.1. La legittimazione ad agire della banca e degli azionisti contro una decisione di vigilanza della BCE	67
3.1.2. <i>Close cooperation</i> e legittimazione degli enti creditizi ad impugnare le istruzioni BCE formalmente destinate all'autorità nazionale: interesse individuale e diretto?	71
3.2. In relazione al meccanismo di risoluzione	73
3.2.1. Il <i>locus standi</i> della banca e degli azionisti contro una decisione di risoluzione dell'SRB	73
3.2.2. Legittimazione ad agire contro una decisione SRB sul calcolo dei contributi ordinari annuali al Fondo risoluzione unico	74
4. La partecipazione della BCE nel procedimento davanti alla Corte nelle azioni dirette e nei rinvii pregiudiziali	75
4.1. L'intervento della BCE nei procedimenti di cui non sia parte, in cui venga sollevata un'eccezione di illegittimità di un suo atto a portata generale	76
4.2. La mancata previsione della possibilità per le istituzioni UE di presentare osservazioni in un rinvio pregiudiziale quando non siano parti nel procedimento nazionale né abbiano adottato l'atto controverso, ma siano coinvolte nella procedura composita cui si discute. Critica	78
4.3. L'intervento della BCE nelle azioni dirette contro decisioni	

SRB in relazione alle determinazioni preliminari della BCE	79
--	----

### CAPITOLO III

#### COROLLARI PROBLEMATICI DI DIRITTO PROCESSUALE

Introduzione	81
1. L'invalidità derivata dalla misura nazionale a quella europea	82
1.1. L'invalidità derivata nella supervisione bancaria: questioni di giurisdizione e limiti del sindacato incidentale europeo	91
2. L'interpretazione e applicazione del diritto nazionale da parte della BCE nell'ambito del meccanismo di vigilanza	96
2.1. Il proposto riconoscimento di effetto diretto della CRD IV non trasposta o malamente trasposta. Critica	101
2.2. Il primato del diritto UE quale fondamento giuridico autonomo della disapplicazione	105
2.3. I principi generali di diritto UE	112
2.4. Il principio di interpretazione conforme	114
2.5. L'applicazione della direttiva per mezzo del suo richiamo nel regolamento SSM	120
3. Il trattamento del diritto nazionale davanti al giudice dell'Unione	122
3.1. Il diritto nazionale quale questione di fatto o questione di diritto	123
3.2. L'interpretazione da parte del giudice dell'Unione del diritto nazionale applicato dalla BCE nel meccanismo di vigilanza	128
3.3. Revisione da parte della Corte dell'interpretazione del diritto nazionale fatta dal Tribunale di primo grado	131
4. Il dialogo giurisdizionale fra giudici costituzionali nazionali e giudice dell'Unione: opportunità di un rinvio pregiudiziale alla rovescia?	133
Considerazioni conclusive	151
Indice delle decisioni	153
Bibliografia	159

