

INDICE

PREFAZIONE	5
INTRODUZIONE	7
PARTE I - L'ISTITUTO DEL RINVIO PREGIUDIZIALE ALLA CGUE	14
1. Analisi e cenni storici dell'istituto del rinvio pregiudiziale	14
2. Il procedimento	18
3. Gli effetti delle pronunce pregiudiziali	19
3.1 <i>La pubblicazione delle sentenze della CGUE</i>	20
3.2 <i>L'efficacia retroattiva delle sentenze della CGUE</i>	21
3.3 <i>L'opposizione di terzo ai sensi dello Statuto della Corte</i>	23
3.4 <i>La rettifica delle sentenze della CGUE</i>	25
4. Il valore delle sentenze della CGUE nell'Ordinamento italiano	27
PARTE II - LA SENTENZA PREGIUDIZIALE CGUE DELL'11.09.2019 C.D. "LEXITOR"	30
1. La sentenza Lexitor: dal caso polacco all'impatto sull'Ordinamento italiano	30
2. La presentazione della Causa da parte dell'avvocato generale	33
3. Analisi della sentenza Lexitor	35
4. Gli obiettivi della Direttiva 48/2008 CE nei lavori preparatori	38
5. Considerazioni emerse nell'imminenza dell'emanazione della Lexitor	46
6. La dottrina sulla portata della sentenza	56
PARTE III - CRITICITÀ DELLA SENTENZA LEXITOR	59
1. Il recepimento della Direttiva 2008/48 CE da parte degli Stati membri	59
2. Il tardivo recepimento della Direttiva da parte dello Stato italiano	63
3. La sentenza della Corte di Giustizia europea nel contesto normativo nazionale	65
4. I criteri di rimborso previsti dalla normativa italiana	67
4.1 <i>Il d.lgs 169/2012: il contributo nel rapporto con il 125 sexies T.U.B.</i>	71
5. La legittimazione passiva nella ripetizione dell'indebito	77
6. Il tema del legittimo affidamento sugli atti della Banca d'Italia	81
PARTE IV - CORRETTIVI ALLA SENTENZA LEXITOR	94
1. L'ipotesi di un nuovo rinvio pregiudiziale alla CGUE	94
1.2 <i>La legittimazione attiva nel meccanismo del rinvio pregiudiziale</i>	108
2. L'ipotesi di non applicazione ai casi di ripetizione oneri CDQ (c.d. <i>distinguishing</i>)	112

3. Possibili interventi di <i>soft regulation</i> coerenti con la sentenza	115
4. La sentenza pregiudiziale CGUE del 14 marzo 2019 in tema di regime d'imposta	117
5. Individuazione di un percorso pro futuro	120
PARTE V - DISTONIE EMERSE DALLA SENTENZA LEXITOR	128
1. I difformi orientamenti sulla sentenza	128
1.2 <i>La comunicazione della Banca d'Italia del 4.12.2019</i>	133
1.3 <i>Il Collegio di Coordinamento dell'Arbitro Bancario Finanziario dell'11.12.2019</i>	134
1.4 <i>La decisione del collegio ABF Napoli n. 17588 del 19 ottobre 2020</i>	136
2. I ricorsi cautelari ai sensi del codice del consumo	140
CONCLUSIONI	158
BIBLIOGRAFIA	168
APPENDICE 1	172
RASSEGNA GIURISPRUDENZIALE SULLA NON APPLICABILITÀ DELLA LEXITOR	
APPENDICE 2	216
RASSEGNA GIURISPRUDENZIALE SULL'APPLICABILITÀ DELLA LEXITOR	