



## Kohtulahendite kogumik

### Üldkohtu (teine koda laiendatud koosseisus) 8. juuli 2020. aasta otsus – CA Consumer Finance vs. EKP

(kohtuasi T-578/18)

Majandus- ja rahapoliitika – Krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve – Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 18 lõige 1 – Krediidiasutusele EKP määratud rahaline haldussanktsioon – Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 3 esimene lõik – Omavahendite nõuete vältav rikkumine – Hooletusest toime pandud rikkumine – Kaitseõigused – Sanktsiooni suurus – Põhjendamiskohustus

1. *Euroopa Liidu õigus – Tõlgendamine – Meetodid – Grammatiline, süstemaatiline ja teleoloogiline tõlgendamine*

(vt punkt 42)

2. *Majandus- ja rahapoliitika – Majanduspoliitika – Liidu finantssektori järelevalve – Ühtne järelevalvemehhanism – Krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve – Kohustus saada pädevate asutuste luba enne kapitaliinstrumendi klassifitseerimist esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaks instrumendiks – Mõiste „pädevate asutuste luba“ – Ulatus*

(Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus nr 575/2013, artikli 26 lõige 3)

(vt punktid 43–47 ja 52–57)

3. *Tühistamishagi – Liidu kohtu pädevus – Liidu õiguse tõlgendamine – Ametiasutuse juhised – Siduvus – Puudumine*

(ELL artikkel 19)

(vt punkt 59)

4. *Majandus- ja rahapoliitika – Majanduspoliitika – Liidu finantssektori järelevalve – Ühtne järelevalvemehhanism – Krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve – Omavahendite nõuete vältav rikkumine – Hooletusest toime pandud rikkumine – Mõiste – Ulatus*

(Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus nr 575/2013, artikli 26 lõige 3; nõukogu määrus nr 1024/2013, artikli 18 lõige 1)

(vt punktid 65–70 ja 74–81)

5. *Euroopa Liidu õigus – Põhimõtted – Kaitseõigused – Kohaldamine isiku vastu algatatud menetluses, mis võib viia selle isiku huve kahjustava otsuseni – Põhimõte, mis peab olema tagatud isegi asjaomast menetlust reguleerivate normide puudumisel*

(vt punkt 89)

6. *Majandus- ja rahapoliitika – Majanduspoliitika – Liidu finantssektori järelevalve – Ühtne järelevalvemehhanism – Krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve – Euroopa Keskpanga (EKP) määratud rahaline haldussanktsioon – Vastuväidetest teatamine – Vajalik sisu – Kaitseõiguste tagamine – Hindamiskriteeriumid*

(Nõukogu määrus nr 1024/2013, artikli 22 lõige 1; Euroopa Keskpanga määrus nr 468/2014, artikkel 126)

(vt punktid 94–98)

7. *Tühistamishagi – Väited – Oluliste menetlusnormide rikkumine – Ebapiisavad põhjendused – Uurimine kohtu algatusel – Kohustus järgida võistlevuse põhimõtet*

(ELTL artiklid 263 ja 269)

(vt punktid 110 ja 111)

8. *Majandus- ja rahapoliitika – Majanduspoliitika – Liidu finantssektori järelevalve – Ühtne järelevalvemehhanism – Krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve – Euroopa Keskpanga määratud rahaline haldussanktsioon – Summa – Euroopa Keskpanga kaalutlusruum – Põhjendamiskohustus – Ullatus – Otsus, mis ei ole piisavalt täpne kohaldatud meetodi ja sanktsiooni suuruse kindlaksmääramisel arvesse võetud asjaolude osas – Kohtumenetluse käigus reeglitega kooskõlla viimine – Lubamatus – Ebapiisav põhjendamine*

(ELTL artikkel 296; nõukogu määrus nr 1024/2013, artikli 18 lõiked 1 ja 3)

(vt punktid 116–126 ja 130–141)

## Ese

ELTL artikli 263 alusel esitatud nõue tühistada EKP 16. juuli 2018. aasta otsus ECB/SSM/2018-FRCAG-77 – mis on tehtud nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määruse (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT 2013, L 287, lk 63), artikli 18 lõike 1 alusel – ning millega määrati Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT 2013, L 176, lk 1; parandused ELT 2013, L 321, lk 6, ELT 2013, L 208, lk 68 ja ELT 2017, L 20, lk 2) artikli 26 lõike 3 alusel hagejale põhiomavahendite nõuete vältava rikkumise eest rahaline haldussanktsioon summas 200 000 eurot.

## Resolutsioon

1. Tühistada Euroopa Keskpanga (EKP) 16. juuli 2018. aasta otsus ECB/SSM/2018-FRCAG-77 osas, milles määratakse CA Consumer Finance'ile rahaline haldussanktsioon summas 200 000 eurot.
2. Jätta hagi ülejäänud osas rahuldamata.
3. Jätta CA Consumer Finance'i kohtukulud tema enda kanda.
4. Jätta EKP kohtukulud tema enda kanda.