



Oikeustapauskokoelma

Unionin yleisen tuomioistuimen tuomio (laajennettu toinen jaosto) 8.7.2020 – CA Consumer Finance v. EKP

(asia T-578/18)

Talous- ja rahapolitiikka – Luottolaitosten vakavaraisuusvalvonta – Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 18 artiklan 1 kohta – EKP:n luottolaitokselle määräämä hallinnollinen seuraamusmaksu – Asetuksen (EU) N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohdan ensimmäinen alakohta – Omia varoja koskevien vaatimusten jatkuva noudattamatta jättäminen – Tuottamuksellinen rikkominen – Puolustautumisoikeudet – Seuraamusmaksun määrä – Perusteluvollisuus

1. *Euroopan unionin oikeus – Tulkinta – Menetelmät – Sanamuodon mukainen, rakenteeseen perustuva ja teleologinen tulkinta*

(ks. 42 kohta)

2. *Talous- ja rahapolitiikka – Talouspolitiikka – Unionin finanssialan valvonta – Yhteinen valvontamekanismi – Luottolaitosten vakavaraisuusvalvonta – Velvollisuus hankkia toimivaltaisten viranomaisten hyväksyntä ennen pääomainstrumentin luokittelua luokkaan I kuuluvaksi instrumentiksi – Toimivaltaisten viranomaisten hyväksymisen käsite – Laajuus*

(Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohta)

(ks. 43–47 ja 52–57 kohta)

3. *Kumoamiskanne – Unionin tuomioistuinten toimivalta – Unionin oikeuden tulkinta – Hallintoviranomaisen antamat suuntaviivat eivät ole sitovia*

(SEU 19 artikla)

(ks. 59 kohta)

4. *Talous- ja rahapolitiikka – Talouspolitiikka – Unionin finanssialan valvonta – Yhteinen valvontamekanismi – Luottolaitosten vakavaraisuusvalvonta – Omia varoja koskevien vaatimusten jatkuva noudattamatta jättäminen – Tuottamuksellinen rikkominen – Käsite – Ulottuvuus*

(Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 575/2013 26 artiklan 3 kohta; neuvoston asetuksen N:o 1024/2013 18 artiklan 1 kohta)

(ks. 65–70 ja 74–81 kohta)

5. *Euroopan unionin oikeus – Periaatteet – Puolustautumisoikeudet – Soveltaminen kaikkiin henkilöä koskeviin menettelyihin, jotka voivat johtaa tämän etujen vastaisen toimen antamiseen – Periaatetta on noudatettava, vaikka kyseistä menettelyä koskevia säännöksiä ei olisi annettu*

(ks. 89 kohta)

6. *Talous- ja rahapolitiikka – Talouspolitiikka – Unionin finanssialan valvonta – Yhteinen valvontamekanismi – Luottolaitosten vakavaraisuusvalvonta – Euroopan keskuspankin (EKP) määräämä hallinnollinen seuraamusmaksu – Väitetiedoksianto – Välttämätön sisältö – Puolustautumisoikeuksien kunnioittaminen – Arviointiperusteet*

(Neuvoston asetuksen N:o 1024/2013 22 artiklan 1 kohta; Euroopan keskuspankin asetuksen N:o 468/2014 126 artikla)

(ks. 94–98 kohta)

7. *Kumoamiskanne – Kumoamisperusteet – Olennaisten menettelymääräysten rikkominen – Perustelujen puutteellisuus – Peruste, jonka tuomioistuin tutkii viran puolesta – Velvollisuus noudattaa kontradiktorista periaatetta*

(SEUT 263 ja SEUT 296 artikla)

(ks. 110 ja 111 kohta)

8. *Talous- ja rahapolitiikka – Talouspolitiikka – Unionin finanssialan valvonta – Yhteinen valvontamekanismi – Luottolaitosten vakavaraisuusvalvonta – Euroopan keskuspankin määräämä hallinnollinen seuraamusmaksu – Määrä – Euroopan keskuspankin harkintavalta – Perusteluvollisuus – Laajuus – Päätös, joka ei ole riittävän täsmällinen sovelletun metodologian ja seuraamuksen määrän määrittämiseksi huomioon otettujen seikkojen osalta – Asian korjaamista oikeudenkäynnin aikana ei voida hyväksyä – Riittämättömät perustelut*

(SEUT 296 artikla; neuvoston asetuksen N:o 1024/2013 18 artiklan 1 ja 3 kohta)

(ks. 116–126 ja 130–141 kohta)

Aihe

SEUT 263 artiklaan perustuva kanne, jolla vaaditaan kumoamaan luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15.10.2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 (EUVL 2013, L 287, s. 63) 18 artiklan 1 kohdan nojalla 16.7.2018 tehty EKP:n päätös ECB/SSM/2018-FRCAG-77, jolla kantajalle määrättiin 200 000 euron suuruinen hallinnollinen seuraamusmaksu luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta

26.6.2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (EUVL 2013, L 176, s. 1) 26 artiklan 3 kohdassa asetettujen omia varoja koskevien vaatimusten jatkuvan noudattamatta jättämisen vuoksi.

Ratkaisu

- 1) Euroopan keskuspankin (EKP) 16.7.2018 tekemä päätös ECB/SSM/2018-FRCAG-77 kumotaan siltä osin kuin siinä määrätään CA Consumer Financelle 200 000 euron suuruinen hallinnollinen seuraamusmaksu.
- 2) Kanne hylätään muilta osin.
- 3) CA Consumer Finance vastaa omista oikeudenkäyntikuluistaan.
- 4) EKP vastaa omista oikeudenkäyntikuluistaan.