



Judikatūras krājums

**Vispārējās tiesas (otrā palāta paplašinātā sastāvā) 2020. gada 8. jūlija spriedums –
CA Consumer Finance/ECB**

(lieta T-578/18)

Ekonomikas un monetārā politika – Kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība – Regulas (ES) Nr. 1024/2013 18. panta 1. punkts – ECB uzlikts administratīvs naudas sods kredītiestādei – Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 3. punkta pirmā daļa – Pašu kapitāla prasību turpināts pārkāpums – Nolaidības dēļ izdarīts pārkāpums – Tiesības uz aizstāvību – Soda apmērs – Pienākums norādīt pamatojumu

1. *Savienības tiesību akti – Interpretācija – Metodes – Gramatiska, sistēmiska un teleoloģiska interpretācija*

(skat. 42. punktu)

2. *Ekonomikas un tirdzniecības politika – Ekonomikas politika – Savienības finanšu nozares uzraudzība – Vienotais uzraudzības mehānisms – Kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība – Pienākums saņemt kompetento iestāžu atļauju pirms kapitāla instrumentu klasificēt par pirmā līmeņa instrumentu – Kompetento iestāžu atļaujas jēdziens – Piemērojamība*

(Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 26. panta 3. punkts)

(skat. 43.–47., 52.–57. punktu)

3. *Prasība atcelt tiesību aktu – Savienības tiesas kompetence – Savienības tiesību interpretācija – Administratīvās iestādes norādes – Saistošs raksturs – Neesamība*

(LES 19. pants)

(skat. 59. punktu)

4. *Ekonomikas un tirdzniecības politika – Ekonomikas politika – Savienības finanšu nozares uzraudzība – Vienotais uzraudzības mehānisms – Kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība – Pašu kapitāla prasību turpināts pārkāpums – Nolaidības dēļ izdarīts pārkāpums – Jēdziens – Piemērojamība*

(Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 26. panta 3. punkts; Padomes Regulas Nr. 1024/2013 18. panta 1. punkts)

(skat. 65.–70., 74.–81. punktu)

5. *Eiropas Savienības tiesības – Principi – Tiesības uz aizstāvību – Piemērošana saistībā ar jebkuru procesu, kurš uzsākts pret personu un kura rezultātā var tikt pieņemts šai personai nelabvēlīgs akts – Princips, kas ir jāievēro, pat neesot attiecīgo procedūru regulējošam tiesiskajam regulējumam*
(skat. 89. punktu)
6. *Ekonomikas un tirdzniecības politika – Ekonomikas politika – Savienības finanšu nozares uzraudzība – Vienotais uzraudzības mehānisms – Kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība – Eiropas Centrālās bankas (ECB) uzlikts administratīvs naudas sods – Paziņojums par iebildumiem – Nepieciešamais saturs – Tiesību uz aizstāvību ievērošana – Novērtēšanas kritēriji*
(Padomes Regulas Nr. 1024/2013 22. panta 1. punkts; Eiropas Centrālās bankas Regulas Nr. 468/2014 126. pants)
(skat. 94.–98. punktu)
7. *Prasība atcelt tiesību aktu – Pamati – Būtisku procedūras noteikumu pārkāpums – Nepietiekams pamatojums – Pārbaude pēc tiesas ierosmes – Pienākums ievērot sacīkstes principu*
(LESD 263. un 296. pants)
(skat. 110 un 111. punktu)
8. *Ekonomikas un tirdzniecības politika – Ekonomikas politika – Savienības finanšu nozares uzraudzība – Vienotais uzraudzības mehānisms – Kredītiestāžu prudenciālā uzraudzība – Eiropas Centrālās bankas uzlikts administratīvs naudas sods – Apmērs – Eiropas Centrālās bankas rīcības brīvība – Pienākums norādīt pamatojumu – Piemērojamība – Nepietiekami precīzs lēmums attiecībā uz piemēroto metodoloģiju un elementiem, kas ņemti vērā, lai noteiktu soda apmēru – Trūkumu novēršana tiesvedības laikā – Nepieļaujāmība – Nepietiekams pamatojums*
(LESD 296. pants; Padomes Regulas Nr. 1024/2013 18. panta 1. un 3. punkts)
(skat. 116.–126., 130.–141. punktu)

Priekšmets

Prasība, kura ir pamatota ar LESD 263. pantu un ar kuru tiek lūgts atcelt ECB 2018. gada 16. jūlija lēmumu ECB/SSM/2018–FRCAG–77, kas pieņemts, piemērojot Padomes Regulas (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņām, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV 2013, L 287, 63. lpp.), 18. panta 1. punktu, un ar ko prasītājai uzlikts administratīvs naudas sods 200 000 EUR apmērā par pašu kapitāla prasību, kuras paredzētas Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV 2013, L 176, 1. lpp.; labojumi – OV 2013, L 208, 68. lpp., un OV 2013, L 321, 6. lpp.), 26. panta 3. punktā, turpinātu pārkāpumu.

Rezolutīvā daļa

- 1) Atcelt Eiropas Centrālās bankas (ECB) 2018. gada 16. jūlija lēmumu ECB/SSM/2018–FRCAG–77, ciktāl ar to *CA Consumer Finance* ir uzlikts administratīvs naudas sods 200 000 EUR apmērā.
- 2) Prasību pārējā daļā noraidīt.
- 3) *CA Consumer Finance* sedz savus tiesāšanās izdevumus pati.
- 4) ECB sedz savus tiesāšanās izdevumus pati.