



Υπηρεσία Τύπου και  
Πληροφόρησης

Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης  
**ΑΝΑΚΟΙΝΩΘΕΝ ΤΥΠΟΥ αριθ. 135/17**  
Λουξεμβούργο, 13 Δεκεμβρίου 2017

Αποφάσεις στις υποθέσεις T-712/15 και T-52/16  
Crédit Mutuel Arkéa κατά ΕΚΤ

## **Η ΕΚΤ δικαιούται να διεξάγει την προληπτική εποπτεία του ομίλου Crédit Mutuel μέσω της Confédération Nationale du Crédit Mutuel, τούτο δε και όσον αφορά το Crédit Mutuel Arkéa**

Το Crédit Mutuel είναι ένας αποκεντρωμένος γαλλικός τραπεζικός όμιλος, αποτελούμενος από ένα δίκτυο τοπικών τραπεζών που ενεργούν ως συνεταιριστικές εταιρίες. Κάθε τοπική τράπεζα του ομίλου Crédit Mutuel πρέπει να είναι μέλος μιας περιφερειακής ομοσπονδίας και κάθε ομοσπονδία πρέπει να είναι μέλος της Confédération Nationale du Crédit Mutuel (CNCM) (εθνικής συνομοσπονδίας του Crédit Mutuel), η οποία συνιστά το κεντρικό όργανο του δικτύου.

Το Crédit Mutuel Arkéa είναι μια ανώνυμη συνεταιριστική χρηματοπιστωτική εταιρία μεταβλητού κεφαλαίου, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Συστάθηκε το 2002 με τη συνεργασία διαφόρων περιφερειακών ομοσπονδιών των μετεχόντων χρηματοπιστωτικών συνεταιρισμών.

Με αποφάσεις της 5ης Οκτωβρίου 2015 και της 4ης Δεκεμβρίου 2015, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) οργάνωσε την εκ μέρους της προληπτική εποπτεία των μελών του ομίλου Crédit Mutuel –μεταξύ των οποίων το Crédit Mutuel Arkéa– σε ενοποιημένη βάση μέσω της CNCM. Θεώρησε επίσης ότι το Crédit Mutuel Arkéa έπρεπε να έχει πρόσθετα ίδια κεφάλαια κατηγορίας 1 («ίδια κεφάλαια CET1») κατά τρόπον ώστε ο δείκτης του ιδίων κεφαλαίων CET1 να ανέλθει σε 11%, στη συνέχεια δε σε 10,75%.

Το Crédit Mutuel Arkéa προσέφυγε ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης ζητώντας την ακύρωση των αποφάσεων αυτών. Κατ' ουσίαν, αμφισβητεί τη δυνατότητα προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση του ομίλου Crédit Mutuel μέσω της CNCM προβάλλοντας ότι η τελευταία δεν είναι χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ότι δεν υφίσταται «όμιλος Crédit Mutuel» και ότι η ΕΚΤ δεν μπορούσε να του επιβάλει την υποχρέωση να έχει ίδια πρόσθετα ίδια κεφάλαια.

Με σημερινές αποφάσεις του το Γενικό Δικαστήριο απορρίπτει τις προσφυγές του Crédit Mutuel Arkéa και επικυρώνει τις δύο αποφάσεις της ΕΚΤ.

Το Γενικό Δικαστήριο κρίνει καταρχάς ότι, στο πλαίσιο της κανονιστικής ρυθμίσεως της Ένωσης στον τομέα της προληπτικής εποπτείας<sup>1</sup>, η βούληση του νομοθέτη είναι να παράσχει τη δυνατότητα στην ΕΚΤ να σχηματίζει μια συνολική εικόνα των κινδύνων που μπορούν να επηρεάσουν ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αποφεύγεται η κατάτμηση της προληπτικής εποπτείας μεταξύ ΕΚΤ και εθνικών αρχών.

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 468/2014 της ΕΚΤ, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΕ 2014, L 141, σ. 1) και κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ 2013, L 176, σ. 1, και διορθωτικά ΕΕ 2013, L 208, σ. 68, και ΕΕ 2013, L 321, σ. 6).

Όσον αφορά την πρώτη αιτίαση του Crédit Mutuel Arkéa, κατά την οποία η προληπτική εποπτεία, σε ενοποιημένη βάση, χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται σε έναν κεντρικό οργανισμό είναι δυνατή μόνον αν αυτός έχει την ιδιότητα του χρηματοπιστωτικού ιδρυμάτος (πράγμα το οποίο δεν συμβαίνει με τη CNCM), το Γενικό Δικαστήριο κρίνει ότι δεν προκύπτει από τη ρύθμιση της Ένωσης στον τομέα της προληπτικής εποπτείας ότι «ο κεντρικός οργανισμός» πρέπει να είναι πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, ένας «όμιλος υπαγόμενος στην προληπτική εποπτεία» υπάγεται στην ως άνω ρύθμιση εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις που αυτή προβλέπει, και μάλιστα ανεξαρτήτως του αν ο κεντρικός οργανισμός του εν λόγω ομίλου έχει ή όχι την ιδιότητα του πιστωτικού ιδρυμάτος. Το Γενικό Δικαστήριο προσθέτει ότι, εφόσον το σύνολο που απαρτίζεται από τον κεντρικό οργανισμό και τις υπαγόμενες σε αυτόν εγκαταστάσεις τηρεί λογιστική σε ενοποιημένη βάση, η αρμόδια αρχή μπορεί να βεβαιώνει ότι η ρευστότητα και η φερεγγυότητα του ως άνω συνόλου είναι σύμφωνες προς τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας, τούτο δε ανεξαρτήτως του αν ο κεντρικός οργανισμός έχει ή όχι την ιδιότητα του πιστωτικού ιδρυμάτος.

Όσον αφορά τη δεύτερη αιτίαση του Crédit Mutuel Arkéa, κατά την οποία το Crédit Mutuel δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως «όμιλος» κατά την έννοια της κανονιστικής ρυθμίσεως στον τομέα της προληπτικής εποπτείας, το Γενικό Δικαστήριο κρίνει ότι το Crédit Mutuel, μέσω της CNCM, πληροί όλες τις προϋποθέσεις που προβλέπει η εν λόγω ρύθμιση για να μπορεί να χαρακτηριστεί ως τέτοιος όμιλος. Αφενός, το γεγονός ότι η CNCM έχει την ιδιότητα της ενώσεως δεν εμποδίζει την ύπαρξη αλληλεγγύης με τα υπαγόμενα σε αυτήν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, δεδομένου ότι υπάρχει υποχρέωση μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας εντός του ομίλου Credit Mutuel, ώστε να εξασφαλίζεται η εκπλήρωση των υποχρεώσεων έναντι των πιστωτών. Αφετέρου, οι λογαριασμοί του ομίλου Crédit Mutuel τηρούνται όντως σε ενοποιημένη βάση, πράγμα το οποίο παρέχει τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή να βεβαιώνεται ότι η ρευστότητα και η φερεγγυότητα όλων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που συνθέτουν τον όμιλο είναι σύμφωνες προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας. Τέλος, η CNCM έχει τη δυνατότητα να δίδει οδηγίες στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη της, τα οποία υποχρεούνται να συμμορφώνονται προς τις οδηγίες αυτές και στα οποία η CNCM μπορεί να επιβάλει κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

Όσον αφορά την τρίτη αιτίαση του Crédit Mutuel Arkéa, κατά την οποία η ΕΚΤ δεν έπρεπε να του επιβάλει την υποχρέωση περί πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, το Γενικό Δικαστήριο κρίνει ότι η ΕΚΤ δεν διέπραξε σφάλμα στηριζόμενη στο ενδεχόμενο αποχωρήσεως του Crédit Mutuel Arkéa από τον Crédit Mutuel. Πράγματι, το ενδεχόμενο αυτό δεν είναι τόσο απίθανο ώστε να αποτελεί η συνεκτίμησή του πρόδηλο σφάλμα εκτιμήσεως της ΕΚΤ. Εξάλλου, η ΕΚΤ δεν υπέπεσε σε πρόδηλο σφάλμα εκτιμήσεως καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι η απώλεια του μηχανισμού αλληλεγγύης μετά την αποχώρηση από τον όμιλο Crédit Mutuel θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στις εξωτερικές αξιολογήσεις του Crédit Mutuel Arkéa και, συνεπώς, στο κόστος αναχρηματοδοτήσεώς του. Τέλος, η επιβολή της υποχρεώσεως πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση μιας τέτοιας αποχωρήσεως δεν είναι αποτέλεσμα προφανούς σφάλματος εκτιμήσεως ούτε είναι προδήλως δυσανάλογα αυστηρή.

---

**ΥΠΟΜΝΗΣΗ:** Κατά της αποφάσεως του Γενικού Δικαστηρίου μπορεί να ασκηθεί αναίρεση, περιοριζόμενη σε νομικά ζητήματα, ενώπιον του Δικαστηρίου, εντός δύο μηνών από της κοινοποίησής της.

**ΥΠΟΜΝΗΣΗ:** Η προσφυγή ακυρώσεως αποσκοπεί στην ακύρωση πράξεων των οργάνων της Ένωσης που αντιβαίνουν στο δίκαιο της Ένωσης. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, τα κράτη μέλη, τα όργανα της Ένωσης και οι ιδιώτες μπορούν να ασκήσουν προσφυγή ακυρώσεως ενώπιον του Δικαστηρίου ή του Γενικού Δικαστηρίου. Αν η προσφυγή είναι βάσιμη, η πράξη ακυρώνεται. Το καθού όργανο της Ένωσης οφείλει να καλύψει το ενδεχόμενο κενό δικαίου που δημιουργεί η ακύρωση της πράξεως.

---

*Ανεπίσημο έγγραφο προοριζόμενο για τα μέσα μαζικής ενημέρωσης, το οποίο δεν δεσμεύει το Γενικό Δικαστήριο*

*Το πλήρες κείμενο των αποφάσεων ([T-712/15](#) και [T-52/16](#)) είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα CURIA από την ημερομηνία δημοσίευσής της*

*Επικοινωνία: Estella Cigna-Αγγελίδη ☎ (+352) 4303 2582*

