



STQARRIJA GĦALL-ISTAMPA Nru 112/22

il-Lussemburgu, 22 ta' Ġunju 2022

Sentenza tal-Qorti Ġenerali fil-Kawża T-797/19 | Anglo Austrian AAB u Belegging-Maatschappij "Far-East" vs BĊE

Il-Qorti Ġenerali tikkonferma l-irtirar tal-awtorizzazzjoni ta' AAB Bank bħala istituzzjoni ta' kreditu

Dan l-irtirar mill-BĊE huwa ġġustifikat b'mod partikolari minn ksur serju min-naħa ta' AAB Bank tar-regoli tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu

Sa mill 2010, l-Österreichische Finanzmarktbehörde (l-Awtorità Awstrijaka ta' Superviżjoni tas-Swieq Finanzjarji, iktar 'il quddiem il-"FMA") adottat numru kbir ta' ordnijiet u ta' sanzjonijiet fir-rigward ta' AAB Bank, istituzzjoni ta' kreditu stabbilita fl-Awstrija. Fuq din il-bażi, fl 2019, il-FMA sottomettiet lill-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) abbozz ta' deċiżjoni intiża għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni ta' AAB Bank għall-aċċess għall-attivitajiet ta' istituzzjoni ta' kreditu. Permezz tad-deċiżjoni tiegħu ¹, il-BĊE pproċeda għall-irtirar ta' din l-awtorizzazzjoni. Essenzjalment, dan qies li, abbażi tal-konstatazzjonijiet tal-FMA, imwettqa fil-kuntest tal-eżerċizzju tal-kompitu tagħha ta' superviżjoni prudenzjali u li jirrigwardaw in-nuqqas ta' osservanza kontinwa u repetuta tar-rekwiżiti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu kif ukoll mal-governanza interna minn AAB Bank, din ma kinitx kapaċi tiżgura ġestjoni soda tar-riskji tagħha.

Ir-rikors intiż għall-annullament tad-deċiżjoni tal-BĊE huwa miċħud mid-Disa' Awla Estiża tal-Qorti Ġenerali. Fis-sentenza tagħha, il-Qorti Ġenerali tiddeċiedi, għall-ewwel darba, fuq irtirar ta' awtorizzazzjoni ta' istituzzjoni ta' kreditu minħabba ksur serju tal-leġiżlazzjoni tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu kif ukoll minħabba ksur tar-regoli dwar il-governanza tal-istituzzjonijiet ta' kreditu.

Il-kunsiderazzjonijiet tal-Qorti Ġenerali

Qabelxejn, il-Qorti Ġenerali tikkonstata li, f'dan il-każ, il-kriterji li jiġġustifikaw l-irtirar tal-awtorizzazzjoni previsti fid-Direttiva 2013/36 ² u trasposti fid-dritt nazzjonali kienu ssodisfatti.

Minn naħa, fuq il-konstatazzjoni tal-BĊE li AAB Bank kienet ġiet iddikjarata responsabbli għal ksur serju tad-dispożizzjonijiet nazzjonali intiżi għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu adottati skont id-Direttiva 2005/60 ³, ⁴, il-Qorti Ġenerali tqis li l-BĊE ma wettaq ebda żball manifest ta' evalwazzjoni.

Preliminarjament, il-Qorti Ġenerali tosserva li, meta jeżerċita l-kompetenza tiegħu dwar l-irtirar tal-

¹ Deċiżjoni ECB-SSM-2019-AT 8 WHD-2019 0009, tal-14 ta' Novembru 2019.

² Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU 2013, L 176, p. 338, rettifiki fil-ĠU 2013, L 208, p. 73, fil-ĠU 2017, L 20, p. 1, u fil-ĠU 2020, L 203, p. 95).

³ Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ottubru 2005 dwar il-prevenzjoni ta' l-użu tas-sistema finanzjarja għall-iskop tal-money laundering u l-finanzjament tat-terroriżmu (ĠU 2005, L 309, p. 15, rettifika fil-ĠU 2006, L 114, p. 102).

⁴ Kriterju li jwassal għar-revoka tal-awtorizzazzjoni, imsemmi fl-Artikolu 67(1)(o) tad-Direttiva 2013/36.

awtorizzazzjonijiet tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, il-BĊE huwa obligat japplika, fost l-oħrajn, id-dispożizzjonijiet tad-dritt nazżjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36.

F'dan il-każ, din tirrileva li, meta ħa inkunsiderazzjoni b'mod partikolari deċiżjonijiet tal-FMA u sentenzi ta' qrati Awstrijaċi, il-BĊE qies li AAB Bank kienet kisret, sa minn diversi snin, id-dispożizzjonijiet nazżjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36. Fil-fatt, din ma kellhiex proċedura xierqa ta' ġestjoni tar-riskji għall-finijiet tal-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u kienet ġiet iddikajrata responsabbli għal ksur serju, reptetut jew sistematiku tal-leġiżlazzjoni nazżjonali dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

Il-Qorti Ġenerali tqis li, fid-dawl tal-importanza tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, istituzzjoni ta' kreditu tista' tiġi ddikjarata responsabbli għal ksur serju abbażi ta' deċiżjonijiet amministrattivi adottati minn awtorità nazżjonali kompetenti, li jkun suffiċjenti, fih innifsu, sabiex jiġi ġġustifikat rtirar tal-awtorizzazzjoni tagħha. Il-fatt li l-ksur huwa antik jew li ġie kkoreġut ma għandux effett fuq l-istabbiliment ta' tali responsabbiltà. Fil-fatt, id-dritt nazżjonali rilevanti ma jimponix terminu li għandu jiġi osservat sabiex jittieħdu inkunsiderazzjoni deċiżjonijiet preċedenti li jstabbilixxu r-responsabbiltà. Lanqas ma jeżiġi li ksur serju ma jiġix interrott jew ikun għadu jeżisti fil-mument tal-adozzjoni tad-deċiżjoni ta' rtirar ta' awtorizzazzjoni, iktar u iktar peress li, f'dan il-każ, il-ksur kien ġie kkonstatat biss ftit snin qabel l-adozzjoni tad-deċiżjoni kkontestata. Fir-rigward tal-pożizzjoni ta' AAB Bank li l-ksur kien ġie kkoreġut u, konsegwentement, ma jstax iktar jiġġustifika rtirar ta' awtorizzazzjoni, il-Qorti Ġenerali tippreċiża li tali approċċ iqiegħed inkwistjoni dwar l-għan ta' salvagwardja tas-sistema bankarja Ewropea peress li dan l-approċċ jippermetti lill-istituzzjonijiet ta' kreditu li jkunu wettqu ksur serju li jkomplu bl-attivitajiet tagħhom sakemm l-awtoritajiet kompetenti ma jurux mill-ġdid li huma wettqu ksur ġdid. Barra minn hekk, istituzzjoni ta' kreditu ddikjarata responsabbli għal ksur serju permezz ta' deċiżjoni li tkun saret definittiva ma tistax tinvoka l-eventwali preskrizzjoni ta' tali ksur.

Il-Qorti Ġenerali tiċħad ukoll l-argumenti ta' AAB Bank intizi sabiex jikkontestaw il-gravità tal-ksur ikkonstatat.

F'dan ir-rigward, din tenfasizza, b'mod partikolari, li l-gravità tal-ksur ma tistax tiġi kkontestata fl-istadju tal-proċedura amministrattiva quddiem il-BĊE peress li, fid-deċiżjonijiet preċedenti għall-proposta ta' rtirar tal-FMA, li saru definittivi fid-data tad-deċiżjoni kkontestata, l-awtoritajiet kompetenti kkunsidraw lil AAB Bank responsabbli għall-imsemmi ksur. Barra minn hekk, fir-rigward tal-għan li tiġi żgurata s-salvagwardja tas-suq bankarju Ewropew, il-BĊE ma jstax jiġi kkritikat talli kkunsidra li ksur sistematiku, serju u kontinwu tal-leġiżlazzjoni nazżjonali dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu kellu jiġi kklassifikat bħala ksur serju li jiġġustifika rtirar ta' awtorizzazzjoni.

Min-naħa l-oħra, il-Qorti Ġenerali tikkonferma l-pożizzjoni tal-BĊE li AAB Bank ma stabbilixxietx l-arranġamenti ta' governanza meħtieġa mill-awtoritajiet kompetenti konformement mad-dispożizzjonijiet nazżjonali li jittrasponu d-Direttiva 2013/36⁵. F'dan il-kuntest, din tiċħad l-argumenti ta' AAB Bank li, fid-data tad-deċiżjoni kkontestata, din ma kinitx qiegħda twestaq ksur tal-leġiżlazzjoni dwar l-arranġamenti ta' governanza. Din tirrileva li l-interpretazzjoni li ksur fil-passat jew li kien tnaqqas ma jstax jiġġustifika rtirar ta' awtorizzazzjoni la tirriżulta mid-Direttiva 2013/36 u lanqas mid-dritt nazżjonali rilevanti.

Sussegwentement, il-Qorti Ġenerali tikkonkludi li, billi rrifjuta li jissospendi l-applikazzjoni tad-deċiżjoni kkontestata, il-BĊE ma wettaq ebda żball. Din tosserva b'mod partikolari li r-rifjut ta' dan tal-aħħar li jissospendi l-applikazzjoni immedjata ta' din id-deċiżjoni ma pprekludixx lil AAB Bank milli tippreżenta rikors għal annullament kif ukoll talba għal miżuri provvizorji. Barra minn hekk, il-President tal-Qorti Ġenerali ordna s-sospensjoni tal-eżekuzzjoni tad-deċiżjoni kkontestata sitt ijiem wara l-adozzjoni tagħha, sakemm tingħata deċiżjoni dwar it-talba għal miżuri provvizorji. Għalhekk, ebda ksur tad-dritt għal protezzjoni ġudizzjarja effettiva ma seta' jiġi kkonstatat.

Il-Qorti Ġenerali tkompli billi tiddeċiedi li d-deċiżjoni kkontestata ġiet adottata billi ġie żgurat ir-rispett tad-drittijiet tad-difiża ta' AAB Bank. F'dan il-kuntest, din tippreċiża li AAB Bank instemgħet korrettament waqt l-adozzjoni tad-

⁵ Kriterju li jwassal għar-revoka tal-awtorizzazzjoni, imsemmi fl-Artikolu 67(1)(d) tad-Direttiva 2013/36.

deċiżjoni kkontestata. Fil-fatt, din tal-aħħar kienet ingħatat l-opportunità li tippreżenta l-osservazzjonijiet tagħha dwar l-abbozz ta' din id-deċiżjoni. Min-naħa l-oħra, il-BĊE ma kienx obligat li jikkomunika lil AAB Bank l-abbozz ta' deċiżjoni tal-FMA u li b'hekk din tal-aħħar tkun tista' tirreaġixxi għalih.

Barra minn hekk, il-Qorti Ġenerali tikkonstata li, f'dan il-każ, il-BĊE ma naqasx milli jiddetermina, jeżamina u jevalwa b'reqqa u b'imparzjalità l-elementi materjali kollha rilevanti għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni. Konkretament, il-BĊE ddikjara validament, wara l-evalwazzjoni tiegħu stess, li huwa kien jaqbel mal-konstatazzjonijiet tal-FMA dwar it-tweqqi ta' ksur minn AAB Bank, ikkonfermat kemm mid-deċiżjonijiet amministrattivi tal-FMA kif ukoll mid-deċiżjonijiet tal-qorti nazzjonali. Fi tmiem l-evalwazzjoni tiegħu stess, il-BĊE kklassifika l-fatti inkwistjoni bħala li jistabbilixxu li AAB Bank kienet giet iddikjarata responsabbli għal ksur serju tal-leġiżlazzjoni nazzjonali dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Bl-istess mod, dan ma llimitax ruħu li jirriproduci l-konstatazzjonijiet magħmula mill-FMA dwar in-nuqqas ta' implimentazzjoni, minn AAB Bank, tal-arrangamenti ta' governanza neċessarji. Għall-kuntrarju, il-BĊE bbaża ruħu fuq l-evalwazzjoni tiegħu stess tal-osservanza tad-dispożizzjonijiet nazzjonali rilevanti f'dan ir-rigward.

Fl-aħħar nett, il-Qorti Ġenerali tiċhad il-motiv ta' AAB Bank li d-deċiżjoni kkontestata qerdet il-valur ekonomiku tal-azzjonijiet li l-azzjonist tagħha żamm fil-kapital tagħha u li wassal sabiex is-sustanza tad-dritt għall-proprjetà ta' dan l-azzjonist tiġi ppreġudikata. Fil-fatt, AAB Bank ma għandhiex dan id-dritt għall-proprjetà, u għalhekk ma tistax tinvokah insostenn tar-rikors għal annullament tagħha.

NOTA: Ir-rikors għal annullament huwa intiż sabiex jiġu annullati atti ta' istituzzjonijiet tal-Unjoni li ma jkunux konformi mad-dritt tal-Unjoni. Taħt ċerti kundizzjonijiet, l-Istati Membri, l-istituzzjonijiet Ewropej u l-individwi jistgħu jipprezentaw rikors għal annullament quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja jew il-Qorti Ġenerali. Jekk ir-rikors ikun fondat, l-att jiġi annullat. L-istituzzjoni kkonċernata għandha ssib rimedju għal lakuna ġuridika eventwali li tinħoloq bl-annullament tal-att.

NOTA: Appell mid-deċiżjoni tal-Qorti Ġenerali, limitat għal kwistjonijiet ta' dritt, jista' jiġi pprezentat quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja f'terminu ta' xahrejn u għaxart ijiem mill-komunikazzjoni tagħha.

Dokument mhux uffiċjali għall-użu tal-mezzi tal-komunikazzjoni li ma jorbotx lill-Qorti Ġenerali.

It-[test sħiħ](#) tas-sentenza jinsab fis-sit CURIA mill-jum li fih tingħata s-sentenza

Kuntatt għall-istampa: Jacques René Zammit ☎ (+352) 4303 3355

Ritratti tal-għoti tas-sentenza huma disponibbli fuq "[Europe by Satellite](#)" ☎ (+32) 2 2964106

Ibqgħu konnessi!

