



COMUNICAT DE PRESĂ nr. 112/22

Luxemburg, 22 iunie 2022

Hotărârea Tribunalului în cauza T-797/19 | Anglo Austrian AAB și Belegging-Maatschappij „Far-East”/BCE

Tribunalul confirmă retragerea autorizației de instituție de credit a AAB Bank

Această retragere de către BCE este justificată în special de încălcări grave ale normelor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, săvârșite de AAB Bank

Începând din anul 2010, Österreichische Finanzmarktbehörde (autoritatea austriacă de supraveghere a piețelor financiare, denumită în continuare „APF”) a adoptat un număr mare de interdicții și de sancțiuni față de AAB Bank, o instituție de credit cu sediul în Austria. În acest temei, în anul 2019, APF a prezentat Băncii Centrale Europene (BCE) un proiect de decizie privind retragerea autorizației AAB Bank de acces la activitățile unei instituții de credit. Prin decizia sa¹, BCE a retras această autorizație. În esență, ea a considerat că, pe baza constatărilor APF, efectuate în cadrul exercitării atribuției sale de supraveghere prudențială și privind nerespectarea continuă și repetată de către AAB Bank a cerințelor referitoare la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și la guvernanta internă, aceasta nu era aptă să asigure o gestionare sănătoasă a riscurilor sale.

Acțiunea în anularea deciziei BCE este respinsă de Camera a noua extinsă a Tribunalului. În hotărârea sa, Tribunalul se pronunță pentru prima dată cu privire la retragerea autorizației unei instituții de credit ca urmare a unor încălcări grave ale legislației privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și a încălcării normelor privind guvernanta instituțiilor de credit.

Aprecierea Tribunalului

Mai întâi, Tribunalul constată că, în speță, criteriile care justifică retragerea autorizației prevăzute de Directiva 2013/36² și care au fost transpuse în dreptul național erau îndeplinite.

Pe de o parte, cu privire la constatarea BCE potrivit căreia AAB Bank a fost găsită vinovată de încălcări grave ale dispozițiilor naționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului adoptate în temeiul Directivei 2005/60^{3,4}, Tribunalul statuează că BCE nu a săvârșit nicio eroare vădită de apreciere.

Cu titlu introductiv, Tribunalul observă că, atunci când își exercită competența referitoare la retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit, BCE este obligată să aplice, printre altele, dispozițiile dreptului național care transpun Directiva

¹ Decizia ECB-SSM-2019-AT 8 WHD-2019 0009 din 14 noiembrie 2019.

² Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO 2013, L 176, p. 338).

³ Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului (JO 2005, L 309, p. 15, Ediție specială, 09/vol. 2, p. 214).

⁴ Criteriu care conduce la revocarea autorizației, prevăzut la articolul 67 alineatul (1) litera (o) din Directiva 2013/36.

2013/36.

În speță, el arată că, ținând seama în special de deciziile APF și de hotărârile instanțelor austriece, BCE a apreciat că AAB Bank a încălcat, de mai mulți ani, dispozițiile naționale de transpunere a Directivei 2013/36. Astfel, aceasta nu dispunea de o procedură adecvată de gestionare a riscurilor în scopul prevenirii spălării banilor și a fost găsită vinovată de încălcări grave, repetate sau sistematice ale legislației naționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Tribunalul apreciază că, ținând seama de importanța combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, o instituție de credit poate fi găsită vinovată de încălcări grave în temeiul unor decizii administrative adoptate de o autoritate națională competentă, suficiente în sine pentru a justifica o retragere a autorizației sale. Faptul că încălcările ar fi anterioare sau ar fi fost corectate nu are nicio incidență asupra angajării unei asemenea răspunderi. Astfel, dreptul național pertinent nu impune un termen care trebuie respectat pentru a se ține seama de deciziile anterioare prin care se stabilește răspunderea. Acesta nu impune nici ca încălcările grave să nu fie întrerupte sau să existe încă la momentul adoptării deciziei de retragere a autorizației, cu atât mai mult cu cât, în speță, încălcările au fost constatate cu numai câțiva ani înainte de adoptarea deciziei atacate. În ceea ce privește poziția AAB Bank în sensul că încălcările ar fi fost corectate și, în consecință, nu ar mai putea justifica o retragere a autorizației, Tribunalul precizează că o asemenea abordare ar repune în discuție obiectivul de protecție a sistemului bancar european, întrucât ar permite instituțiilor de credit care au săvârșit încălcări grave să își continue activitățile atât timp cât autoritățile competente nu demonstrează din nou că au săvârșit noi încălcări. În plus, o instituție de credit găsită vinovată de încălcări grave printr-o decizie rămasă definitivă nu poate invoca eventuala prescripție a unor asemenea încălcări.

Tribunalul respinge de asemenea argumentele prin care AAB Bank contestă gravitatea încălcărilor constatate.

În această privință, el subliniază în special că gravitatea încălcărilor nu poate fi contestată în etapa procedurii administrative în fața BCE, întrucât, în deciziile anterioare propunerii APF de retragere, rămase definitive la data deciziei atacate, autoritățile competente au considerat AAB Bank răspunzătoare pentru încălcările menționate. În plus, având în vedere obiectivul de asigurare a protecției pieței bancare europene, nu se poate reproșa BCE că a considerat că încălcările sistematice, grave și continue ale legislației naționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului trebuiau să fie calificate ca încălcări grave care justifică o retragere a autorizației.

Pe de altă parte, Tribunalul confirmă poziția BCE potrivit căreia AAB Bank nu a aplicat măsurile în materie de guvernare cerute de autoritățile competente, în conformitate cu dispozițiile naționale de transpunere a Directivei 2013/36⁵. În acest context, el înlătură argumentele AAB Bank potrivit cărora, la data deciziei atacate, aceasta nu săvârșea încălcări ale legislației privind măsurile în materie de guvernare. Tribunalul arată că interpretarea potrivit căreia încălcările din trecut sau care au fost atenuate nu ar putea justifica o retragere a autorizației nu reiese nici din Directiva 2013/36, nici din dreptul național pertinent.

În continuare, Tribunalul concluzionează că, prin faptul că a refuzat să suspende aplicarea deciziei atacate, BCE nu a săvârșit nicio eroare. El observă în special că refuzul acesteia din urmă de a suspenda aplicarea imediată a deciziei respective nu a împiedicat AAB Bank să introducă o acțiune în anulare și o cerere de măsuri provizorii. În plus, președintele Tribunalului a dispus suspendarea executării deciziei atacate la șase zile după adoptarea acesteia, până la soluționarea cererii de măsuri provizorii. Astfel, nu se putea constata nicio încălcare a dreptului la protecție jurisdicțională efectivă.

În continuare, Tribunalul consideră că decizia atacată a fost adoptată cu asigurarea respectării dreptului la apărare al AAB Bank. În acest context, el precizează că AAB Bank a fost corect ascultată cu ocazia adoptării deciziei atacate. Astfel, acesteia din urmă i s-a oferit posibilitatea de a-și prezenta observațiile cu privire la proiectul deciziei respective. În schimb, BCE nu era obligată să comunice AAB Bank proiectul de decizie al APF și, astfel, să îi permită

⁵ Criteriu care conduce la revocarea autorizației, prevăzut la articolul 67 alineatul (1) litera (d) din Directiva 2013/36.

acesteia să reacționeze la el.

În plus, Tribunalul constată că, în speță, BCE nu a omis să stabilească, să examineze și să aprecieze cu atenție și imparțialitate toate elementele materiale relevante pentru retragerea autorizației. Concret, BCE a declarat în mod valabil, în urma propriei evaluări, că era de acord cu constatările APF privind săvârșirea unor încălcări de către AAB Bank, confirmată atât prin deciziile administrative ale APF, cât și prin deciziile instanțelor naționale. La finalul propriei evaluări, BCE a calificat faptele în discuție ca dovedind că AAB Bank a fost găsită vinovată de o încălcare gravă a legislației naționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. De asemenea, aceasta nu s-a limitat să reproducă constatările efectuate de APF cu privire la nepunerea în aplicare de către AAB Bank a măsurilor în materie de guvernare necesare. Dimpotrivă, BCE s-a întemeiat pe propria apreciere a respectării dispozițiilor naționale relevante în această privință.

În sfârșit, Tribunalul respinge motivul invocat de AAB Bank potrivit căruia decizia atacată ar fi distrus valoarea economică a acțiunilor pe care acționarul său le deținea în capitalul său și ar fi adus atingere substanței dreptului de proprietate al acestui acționar. Astfel, AAB Bank nu este titulara acestui drept de proprietate, prin urmare nu îl poate invoca în susținerea acțiunii sale în anulare.

MENȚIUNE: Acțiunea în anulare are ca obiect anularea acelor acte ale instituțiilor Uniunii care sunt contrare dreptului Uniunii. Cu respectarea anumitor condiții, statele membre, instituțiile europene și particularii pot sesiza Curtea de Justiție sau Tribunalul cu o acțiune în anulare. Dacă acțiunea este întemeiată, actul este anulat. Instituția autoare a actului trebuie să ia măsuri pentru a elimina eventualul vid juridic creat prin anularea acestuia.

MENȚIUNE: Împotriva deciziei Tribunalului se poate declara recurs la Curte, numai pentru motive de drept, în termen de două luni și zece zile de la comunicarea acesteia.

Document neoficial, destinat presei, care nu angajează răspunderea Tribunalului.

[Textul integral](#) al hotărârii se publică pe site-ul CURIA în ziua pronunțării.

Persoana de contact pentru presă: Corina-Gabriela Socoliuc ☎ (+352) 4303 4293

Imagini de la pronunțarea hotărârii sunt disponibile pe „[Europe by Satellite](#)” ☎ (+32) 2 2964106

Rămâneți conectați!

