



TLAČOVÉ KOMUNIKÉ Č. 112/22

V Luxemburgu 22. júna 2022

Rozsudok Všeobecného súdu vo veci T-797/19 | Anglo Austrian AAB a Belegging-Maatschappij „Far-East“/ECB

Všeobecný súd potvrdzuje odňatie povolenia na činnosť banky AAB Bank ako úverovej inštitúcie

Toto odňatie zo strany ECB je odôvodnené najmä tým, že AAB Bank sa dopustila závažných porušení pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Od roku 2010 Österreichische Finanzmarktbehörde (rakúsky orgán pre dohľad nad finančnými trhmi, ďalej len „FMA“) vydal veľké množstvo príkazov a sankcií voči banke AAB Bank, úverovej inštitúcii so sídlom v Rakúsku. Na tomto základe FMA v roku 2019 predložil Európskej centrálnej banke (ECB) návrh rozhodnutia o odňatí povolenia banke AAB Bank na začatie činností úverovej inštitúcie. Na základe tohto rozhodnutia ECB¹ zrušila toto povolenie. V podstate sa domnievala, že na základe zistení FMA v rámci výkonu jeho úlohy prudenciálneho dohľadu a týkajúcich sa pokračujúceho a opakovaného nedodržavania požiadaviek týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj vnútorného riadenia banky AAB Bank, táto banka nie je schopná zabezpečiť riadne riadenie svojich rizík.

Deviata rozšírená komora Všeobecného súdu zamietla žalobu o neplatnosť rozhodnutia ECB. Vo svojom rozsudku Všeobecný súd po prvýkrát rozhodol o odňatí povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie z dôvodu závažných porušení právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a porušeniu pravidiel o riadení úverových inštitúcií.

Posúdenie Všeobecným súdom

Všeobecný súd v prvom rade konštatuje, že v prejednáwanej veci boli splnené kritériá odôvodňujúce odňatie povolenia stanovené v smernici 2013/36² a prebrané do vnútroštátneho práva.

Na jednej strane v súvislosti s konštatovaním ECB, podľa ktorého bola AAB Bank vyhlásená za zodpovednú za závažné porušenia vnútroštátnych ustanovení týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu prijatých na základe smernice 2005/60³,⁴ Všeobecný súd rozhodol, že ECB sa nedopustila žiadneho zjavne nesprávneho posúdenia.

¹ Rozhodnutie ECB-SSM-2019-AT 8 WHD-2019 0009 zo 14. novembra 2019.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES, (Ú. v. EÚ L 176, 2013, s. 338).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (Ú. v. EÚ L 309, 2005, s. 15).

⁴ Kritérium vedúce k zrušeniu povolenia podľa článku 67 ods. 1 písm. o) smernice 2013/36.

Všeobecný súd na úvod poznamenáva, že ECB je pri výkone svojej právomoci týkajúcej sa odnímania licencií úverovým inštitúciám povinná uplatňovať okrem iného ustanovenia vnútroštátneho práva, ktorými sa preberá smernica 2013/36.

V prejednávanej veci uvádza, že ECB sa s prihliadnutím najmä na rozhodnutia FMA a rozsudky rakúskych súdov domnievala, že AAB Bank už niekoľko rokov porušovala vnútroštátne ustanovenia preberajúce smernicu 2013/36. Nemala totiž zavedené primerané mechanizmy na riadenie rizík na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a boli u nej konštatované závažné, opakované alebo systematické porušenia vnútroštátnej právnej úpravy o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Všeobecný súd sa domnieva, že vzhľadom na význam boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu môže byť úverová inštitúcia vyhlásená za zodpovednú za závažné porušenia na základe správnych rozhodnutí prijatých príslušným vnútroštátnym orgánom, ktoré samy osebe postačujú na odôvodnenie odňatia jej povolenia na výkon činnosti. Skutočnosť, že k týmto porušeniam došlo už dávno alebo boli napravené, nemá vplyv na vznik takejto zodpovednosti. Relevantné vnútroštátne právo totiž nestanovuje lehotu, ktorú treba dodržať, aby sa zohľadnili skoršie rozhodnutia zakladajúce zodpovednosť. Nevyžaduje ani to, aby v čase prijatia rozhodnutia o odňatí povolenia neboli prerušené závažné porušenia alebo aby ešte stále existovali, a to o to viac, že v prejednávanej veci boli porušenia konštatované iba niekoľko rokov pred prijatím napadnutého rozhodnutia. Pokiaľ ide o stanovisko banky AAB Bank, že porušenia boli napravené, a preto už nemôžu odôvodniť odňatie povolenia, Všeobecný súd spresňuje, že takýto prístup spochybňuje cieľ spočívajúci v ochrane európskeho bankového systému, pretože umožňuje úverovým inštitúciám, ktoré sa dopustili závažných porušení, pokračovať v činnosti, pokiaľ príslušné orgány opätovne nepreukážu, že sa dopustili nových porušení. Navyše úverová inštitúcia vyhlásená za zodpovednú za závažné porušenia rozhodnutím, ktoré nadobudlo právoplatnosť, sa nemôže odvolávať na prípadné premlčanie takýchto porušení.

Všeobecný súd tiež zamietá tvrdenia banky AAB Bank smerujúce k spochybneniu závažnosti zistených porušení.

V tejto súvislosti okrem iného zdôrazňuje, že závažnosť porušení nemožno spochybniť v štádiu správneho konania pred ECB, keďže v rozhodnutiach predchádzajúcich návrhu na odňatie povolenia FMA, ktoré nadobudli právoplatnosť k dátumu napadnutého rozhodnutia, príslušné orgány považovali banku AAB Bank za zodpovednú za tieto porušenia. Okrem toho vzhľadom na cieľ zabezpečiť ochranu európskeho bankového trhu nemožno ECB vytýkať, že sa domnievala, že systematické, závažné a pretrvávajúce porušenia vnútroštátnej právnej úpravy o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu treba kvalifikovať ako závažné porušenia odôvodňujúce odňatie povolenia.

Na druhej strane Všeobecný súd potvrdil stanovisko ECB, podľa ktorého AAB Bank nezaviedla mechanizmy v oblasti riadenia vyžadované príslušnými orgánmi v súlade s vnútroštátnymi ustanoveniami preberajúcimi smernicu 2013/36⁵. V tejto súvislosti odmieta tvrdenia banky AAB Bank, podľa ktorých ku dňu prijatia napadnutého rozhodnutia nedošlo k porušeniam právnej úpravy týkajúcej sa mechanizmov riadenia. Uvádza, že výklad, podľa ktorého minulé alebo zmiernené porušenia nemôžu odôvodniť odňatie povolenia, nevyplýva ani zo smernice 2013/36, ani z relevantného vnútroštátneho práva.

Všeobecný súd ďalej dospel k záveru, že ECB sa tým, že odmietla pozastaviť uplatňovanie napadnutého rozhodnutia, nedopustila žiadneho pochybenia. Uvádza najmä, že odmietnutie ECB prerušiť okamžité uplatňovanie tohto rozhodnutia nebránilo banke AAB Bank podať žalobu o neplatnosť a návrh na nariadenie predbežných opatrení. Navyše predseda Všeobecného súdu nariadil odklad výkonu napadnutého rozhodnutia šesť dní po jeho prijatí, na čas potrebný na rozhodnutie o návrhu na nariadenie predbežných opatrení. Nebolo preto možné konštatovať nijaké porušenie práva na účinnú súdnu ochranu.

Všeobecný súd následne rozhodol, že napadnuté rozhodnutie bolo prijaté pri dodržaní práva banky AAB Bank na

⁵ Kritérium vedúce k zrušeniu povolenia podľa článku 67 ods. 1 písm. d) smernice 2013/36.

obranu. V tejto súvislosti spresňuje, že AAB Bank bola pri prijímaní napadnutého rozhodnutia riadne vypočutá. Mala totiž možnosť predložiť svoje pripomienky k návrhu tohto rozhodnutia. ECB naopak nebola povinná oznámiť banke AAB Bank návrh rozhodnutia FMA a umožniť jej tak na toto rozhodnutie reagovať.

Okrem toho Všeobecný súd konštatuje, že ECB v prejednávanej veci neopomenula určiť, starostlivo a nestranne preskúmať a posúdiť všetky vecné skutočnosti relevantné pre odňatie povolenia. Konkrétne ECB v nadväznosti na svoje vlastné hodnotenie platne vyhlásila, že súhlasí s konštatovaniami FMA o spáchaní porušení zo strany banky AAB Bank, potvrdenými správnymi rozhodnutiami FMA ako aj rozhodnutiami vnútroštátnych súdov. ECB po svojom vlastnom hodnotení kvalifikovala predmetné skutkové okolnosti tak, že preukázali, že AAB Bank bola uznaná za zodpovednú za závažné porušenie vnútroštátnej právnej úpravy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Rovnako sa neobmedzila na zopakovanie zistení FMA týkajúcich sa toho, že AAB Bank nezaviedla potrebné mechanizmy riadenia. ECB naopak vychádzala z vlastného posúdenia dodržiavania vnútroštátnych ustanovení, ktoré sú v tejto súvislosti relevantné.

Všeobecný súd napokon zamietol žalobný dôvod banky AAB Bank, podľa ktorého napadnuté rozhodnutie zničilo hospodársku hodnotu akcií, ktoré jej akcionár vlastnil na jej základnom imaní, a poškodilo podstatu vlastníckeho práva tohto akcionára. AAB Bank totiž nie je majiteľkou tohto vlastníckeho práva, a preto sa ho nemôže dovolávať na podporu svojej žaloby o neplatnosť.

UPOZORNENIE: Žalobou o neplatnosť sa možno domáhať zrušenia aktov inštitúcie Únie, ktoré sú v rozpore s právom Únie. Za určitých podmienok môžu členské štáty, európske inštitúcie a jednotlivci podať žalobu o neplatnosť na Súdny dvor alebo na Všeobecný súd. Ak je žaloba dôvodná, akt sa zruší. Dotknutá inštitúcia je povinná vykonať nápravu, pokiaľ ide o prípadnú právnu medzeru, ktorá vznikla v dôsledku zrušeného aktu.

UPOZORNENIE: Odvolanie proti rozhodnutiu Všeobecného súdu obmedzujúce sa len na právne otázky možno podať na Súdny dvor v lehote dvoch mesiacov a desiatich dní od jeho doručenia.

Neoficiálny dokument pre potreby médií, ktorý nezaväzuje Všeobecný súd.

[Úplné znenie](#) rozsudku sa uverejňuje na internetovej stránke CURIA v deň vyhlásenia rozsudku.

Kontaktná osoba pre tlač: Balázs Lehóczki ☎ (+352) 4303 5499

Obrazový záznam z vyhlásenia rozsudku je k dispozícii na „[Europe by Satellite](#)“ ☎ (+32) 2 2964106.

Zostaňte v spojení!

