



C/2024/522

8.1.2024

Wyrok Trybunału (szósta izba) z dnia 16 listopada 2023 r. (wniosek o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym złożony przez Varhoven kasatsionen sad – Bułgaria) – postępowanie karne przeciwko BG

[Sprawa C-427/22 ⁽¹⁾, BG (Udzielanie kredytów bez zezwolenia)]

[Odesłanie prejudycjalne – Polityka gospodarcza i pieniężna – Wymogi ostrożnościowe dla instytucji kredytowych – Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 – Artykuł 4 ust. 1 pkt 1 i 42 – Definicje – Pojęcia „instytucji kredytowej” i „zezwoenia” – Udzielanie kredytów bez zezwolenia]

(C/2024/522)

Język postępowania: bułgarski

Sąd odsyłający

Varhoven kasatsionen sad

Strona w postępowaniu głównym w sprawie karnej

BG

przy udziale: Varhovna kasatsionna prokuratura

Sentencja

Artykuł 4 ust. 1 pkt 1 lit. a) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w brzmieniu zmienionym rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r.,

należy interpretować w ten sposób, że:

przedsiębiorstwo jest objęte zakresem pojęcia „instytucji kredytowej” w rozumieniu wskazanego art. 4 ust. 1 pkt 1 tylko wtedy, gdy jego działalność polega łącznie na przyjmowaniu od ludności depozytów lub innych funduszy podlegających zwrotowi oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek, przy czym owe depozyty lub inne środki otrzymywane od ludności są przeznaczone na udzielanie kredytów, choć nie jest wykluczone, że kredyty przyznaje się również ze środków pochodzących z innych źródeł.

⁽¹⁾ Dz.U. C 408, z 24.10.2022.