



**Journée de droit bancaire et financier 2014**

## **Chronique de la jurisprudence administrative**

**Prof. Christian Bovet**



## (Avant-)projets LIMF, LSFIN et LEFIN



**1<sup>er</sup>** | Oct. 2014 | **FIDLEG: l'avant-projet de loi sur les services financiers**  
14:00 • 17:45 | Présentation et débat

 CENTRE DE DROIT BANCAIRE ET FINANCIER

### **Ordonnance sur les banques et les caisses d'épargne (Ordonnance sur les banques, OB)**

du 30 avril 2014





## Acceptation illicite de dépôts

- **Rappel:** compétence de la FINMA (p.ex. arrêt TAF B-4490/2013, du 10.7.2014, c. 2 et arrêt TAF B-2943/2013, du 6.3.2014, c. 2)
- Notion de «**groupe**» voire de «**bande**»:
  - Liens économiques, organisationnels **ou** personnels étroits (arrêt TF 2C\_122/2014, du 19.7.2014, c. 2.3)
  - Simples... mais **intenses**... interactions internes suffisent, mais pas un simple comportement parallèle («*ein blosses Parallelverhalten*»; arrêt TAF B-4490/2013, du 10.7.2014, c. 4.5, avec de nombreuses références)





## LBA et sanctions internationales

- Devoir de **communication** (arrêt TAF B-6815/2013, du 10.6.2014):
  - Interprétation de l'art. 9 LBA selon les *principes généraux* (c. 4.4 ss)
  - Rapports entre l'art. 9 LBA et l'art. 6 LBA (c. 4.3)
  - Pas de *critères* supplémentaires (p.ex. augmentation du patrimoine [c. 4.7.2])
  - Caractère *alternatif* des états de fait de l'art. 9 al. 1 lit. a LBA (c. 4.7.3)
  
- **Loi sur les embargos** (O-Syrie):
  - Nature de l'*inscription* sur une liste (arrêt TAF B-2770/2012, du 8.7.2014)
  - Pas d'*immunité* pour la Banque centrale (arrêt TAF B-3639/2012, du 14.7.2014)





## Mesures et procédure

- Nature juridique d'une «**recommandation**» de la FINMA (arrêt TF 2C\_1184/2013, du 17.7.2014)
- Liquidation = **Sanction**? (arrêt TAF B-4524/2013, du 15.5.2014, c. 2)
- Liquidation d'un «groupe» et **proportionnalité**:
  - Principes quant à la *sélection* des sociétés du «groupe» voire des activités (arrêt TAF B-4524/2013, du 15.5.2014, c. 2)
  - Respect du principe de *proportionnalité* (arrêt TAF B-7095/2013, du 6.8.2014, c. 3.3 et 7)
- **Publication** de la décision («*naming and shaming*») (arrêts TAF B-4490/2013, du 10.7.2014, c. 5, et B-4524/2013, du 15.5.2014, c. 6)
- Avance de frais ≠ **Amende**! (arrêt TAF B-4490/2013, du 10.7.2014, c. 6)

