

Hæstiréttur Íslandsin 15 päivänä joulukuuta 2011 esittämä pyyntö saada EFTAn tuomioistuimelta neuvoa-antava lausunto asiassa Aresbank SA vastaan Landsbankinn hf., Fjármálaeftirlitið (finanssivalvontaviranomainen) ja Islanti

(Asia E-17/11)

(2012/C 128/05)

Hæstiréttur Íslands (Islannin korkein oikeus) on esittänyt EFTAn tuomioistuimelle sen kirjaamossa 16 päivänä joulukuuta 2011 saapuneeksi kirjatulla kirjeellä pyynnön neuvoa-antavan lausunnon saamiseksi asiassa Aresbank SA vastaan Landsbankinn hf., Fjármálaeftirlitið (finanssivalvontaviranomainen) ja Islanti seuraavista kysymyksistä:

- 1) Voidaanko sellaisia varoja, jotka pankki A toimittaa pankille B ja jotka pankin B on maksettava takaisin pankille A määräpäivänä yhdessä erikseen neuvotellun koron kanssa, pitää talletusten vakuusjärjestelmästä annetun direktiivin 94/19/EY 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuna talletuksena, vaikka kyseisiä varoja ei vastaanotettaessa talleteta pankissa B erilliselle A:n nimissä olevalle tilille, pankki B ei ole antanut varojen vastaanottamisesta osoituksena olevia asiakirjoja pankille A eikä suorittanut varoista maksuja talletus- ja investointisuojarahastoon eikä varoja ole kirjattu talletukseksi pankin B kirjanpitoon? Tässä tilanteessa oletuksena on, että molemmilla pankeilla on liikepankkitoimiluvat Euroopan talousalueen eri maissa.
- 2) Onko ensimmäiseen kysymykseen vastattaessa merkitystä sillä, onko pankin B kotipaikkavaltio käyttänyt talletusten vakuusjärjestelmästä annetun direktiivin 94/19/EY 7 artiklan 2 kohdassa säädettyä mahdollisuutta (vrt. liitteessä I oleva 1 kohta) jättää rahoituslaitosten talletukset talletussuojan ulkopuolelle?
- 3) Onko ensimmäiseen kysymykseen vastattaessa merkitystä sillä, ettei pankki A, jolla on sen sopimuspuolen lainsäädännön mukainen liikepankkitoimilupa, jonka alueella se toimii, käytä toimilupansa mukaista mahdollisuutta ottaa vastaan talletuksia yleisöltä, vaan rahoittaa toimintansa omistajalta saatavin rahoitusosuuksin ja laskemalla liikkeeseen rahoitusvälineitä sekä antamalla tämän jälkeen kyseiset varat lainaksi pankkienvälisillä markkinoilla?