



# Oikeustapauskokoelma

Asia C-127/14

**Andrejs Surmačs**  
vastaan  
**Finanšu un kapitāla tirgus komisija**

(Augstākā Tiesan esittämä ennakkoratkaisupyyntö)

Ennakkoratkaisupyyntö — Direktiivi 94/19/EY — Liitteessä I oleva 7 kohta —  
Talletusten vakuusjärjestelmä — Joidenkin tallettajien jättäminen talletusten vakuusjärjestelmän  
ulkopuolelle — ”Johtajan” jättäminen ulkopuolelle

Tiivistelmä – Unionin tuomioistuimen tuomio (toinen jaosto) 2.9.2015

1. *Sijoittautumisvapaus — Palvelujen tarjoamisen vapaus — Luottolaitokset — Talletusten vakuusjärjestelmät — Direktiivi 94/19 — Jäsenvaltioiden mahdollisuus jättää tietyt tallettajat tai talletukset vakuusjärjestelmän ulkopuolelle — Edellytykset — Liitteen I tyhjentävä luettelo ulkopuolelle jättämisen edellytyksistä — Jäsenvaltioiden mahdollisuus jättää vakuuden ulkopuolelle muut tallettajien tai talletusten ryhmät — Mahdollisuuden puuttuminen*

*(Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 94/19, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2009/14, 3 artikla ja liitteessä I oleva 7 kohta)*

2. *Euroopan unionin oikeus — Tulkinta — Menetelmät — Kirjaimellinen, systemaattinen ja teleologinen tulkinta*
3. *Sijoittautumisvapaus — Palvelujen tarjoamisen vapaus — Luottolaitokset — Talletusten vakuusjärjestelmät — Direktiivi 94/19 — Jäsenvaltioiden mahdollisuus jättää tietyt tallettajat tai talletukset vakuusjärjestelmän ulkopuolelle — Luottolaitosten johtajien jättäminen ulkopuolelle — Johtajan käsite — Arviointiperusteet*

*(Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 94/19, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2009/14, 3 artikla ja liitteessä I oleva 7 kohta)*

1. Talletukset, jotka talletusten vakuusjärjestelmistä annetun direktiivin 94/19, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2009/14, liitteessä I olevan 7 kohdan nojalla voidaan jättää vakuusjärjestelmän ulkopuolelle, on lueteltu siinä tyhjentävästi, minkä vuoksi jäsenvaltiot eivät voi kansallisessa lainsäädännössään säätää, että jotkin muut tallettajien ryhmät eivät hoitamiensa tehtävien puolesta kuulu mainitussa kohdassa lueteltujen käsitteiden soveltamisalaan, ja jättää niiden talletuksia vakuuden ulkopuolelle.

Tämän osalta liitteessä I olevassa 7 kohdassa mainitut tietyt tallettajien tai talletusten ryhmät, jotka voidaan jättää vakuuden ulkopuolelle, on määriteltävä toiminnallisesti. Sen vuoksi vakuutta koskevaa poikkeusta sovelletaan henkilöihin, jotka hoitavat tehtäviä, joiden voidaan kansallisen oikeuden tai jäsenvaltion liike-elämän käytäntöjen perusteella katsoa kuuluvan tämän liitteen mainitussa kohdassa

tarkoitettujen käsitteiden määritelmien soveltamisalaan, riippumatta heidän harjoittamiensa tehtävien nimikkeestä, mikä kansallisen tuomioistuimen on tutkittava. Koska direktiivin 94/19 liitteessä I mainitut ryhmät ovat lisäksi poikkeus direktiivin 3 artiklassa säädetystä pääsäännöstä, niitä on tulkittava suppeasti.

(ks. 24–26 kohta sekä tuomiolauselman 1 kohta)

2. Ks. tuomion teksti.

(ks. 28 kohta)

3. Talletusten vakuusjärjestelmistä annetun direktiivin 94/19, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2009/14, liitteessä I olevaa 7 kohtaa on tulkittava siten, että jäsenvaltiot voivat sulkea tässä direktiivissä säädetyn vakuuden ulkopuolelle henkilöt, joilla johtajan asemassa luottolaitoksessa hoitamansa tehtävän vuoksi, tehtävänimikkeestä riippumatta, on sellainen tiedon ja osaamisen taso, jonka perusteella he kykenevät tuntemaan ja määrittämään tämän luottolaitoksen todellisen rahoitusaseman sekä sen toimintaan liittyvät riskit.

Direktiivin 94/19 liitteen I mainitussa kohdassa säädetty valinnainen mahdollisuus sulkea siinä luetellut tallettajat vakuuden ulkopuolelle perustuu näkemykseen, jonka mukaan näillä henkilöillä on periaatteessa sellainen sitä luottolaitosta, johon he tekevät talletuksensa, koskeva osaamisen ja tiedon taso, jota suurimmalla osalla muita tallettajia ei ole. Kansallisen tuomioistuimen on tutkittava, onko kyseessä olevan asian kaltaisessa tilanteessa asianomaisella tällaiset tiedot ja osaaminen ja onko hän tilanteessa, jonka perusteella hän kykenee tuntemaan ja määrittämään tämän luottolaitoksen todellisen rahoitusaseman sekä sen toimintaan liittyvät riskit. Kansallisen tuomioistuimen on tätä varten otettava huomioon kaikki pääasian merkitykselliset seikat ja muun muassa asianomaisen hoitaman toimen kuvaus, hänen tosiasiallisesti hoitamiensa toimintojen laatu sekä hänen ja pankin hallituksen väliset oikeudelliset ja tosiasialliset suhteet. Tässä yhteydessä kysymys siitä, onko asianomainen vastuussa kaikista pankin toiminnoista vai ainoastaan luottolaitoksen tietystä toiminnan alasta, muodostaa ainoastaan yhden edellä mainitussa tutkimisessa huomioon otettavista osatekijöistä.

(ks. 33, 37 ja 38 kohta sekä tuomiolauselman 2 kohta)