



Zbornik sudske prakse

Predmet C-127/14

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

(zahtjev za prethodnu odluku koji je uputila Augstākā Tiesa)

„Zahtjev za prethodnu odluku – Direktiva 94/19/EZ – Prilog I. točka 7. – Sustav osiguranja depozita – Isključenje određenih deponenata iz sustava osiguranja depozita – Isključenje „rukovodećeg osoblja““

Sažetak – Presuda Suda (drugo vijeće) od 2. rujna 2015.

1. *Sloboda poslovnog nastana – Sloboda pružanja usluga – Kreditna institucija – Sustavi osiguranja depozita – Direktiva 94/19 – Mogućnost država članica da iz osiguranja isključe određene deponente ili depozite – Pretpostavke – Konačna narav popisa isključenja navedenih u Prilogu I. – Mogućnost država članica da isključe druge kategorije deponenata ili depozita – Nepostojanje*

(Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća 94/19, kako je izmijenjena Direktivom 2009/14, čl. 3. i t. 7. Priloga I.)

2. *Pravo Europske unije – Tumačenje – Metode – Doslovno, sustavno i teleološko tumačenje*
3. *Sloboda poslovnog nastana – Sloboda pružanja usluga – Kreditna institucija – Sustavi osiguranja depozita – Direktiva 94/19 – Mogućnost država članica da iz osiguranja isključe određene deponente ili depozite – Isključenje rukovodećeg osoblja kreditnih institucija – Pojam rukovodećeg osoblja – Mjerila za ocjenu*

(Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća 94/19, kako je izmijenjena Direktivom 2009/14, čl. 3. i t. 7. Priloga I.)

1. Depoziti koji su isključeni na temelju točke 7. Priloga I. Direktivi 94/19 o sustavima osiguranja depozita, kako je izmijenjena Direktivom 2009/14, u toj su točki konačno navedeni, tako da države članice svojim nacionalnim pravom ne mogu predvidjeti druge kategorije deponenata koje, s obzirom na funkcije koje obavljaju, nisu obuhvaćene pojmovima navedenima u toj istoj točki kako bi se na njih primjenjivalo isključenje iz osiguranja depozita.

U tom pogledu, kategorije koje obuhvaća točka 7. Priloga I. Direktivi 94/19 pri određivanju depozita ili deponenata isključenih iz osiguranja moraju se definirati funkcionalno. Slijedom toga, isključenje depozita iz osiguranja primjenjuje se na osobe koje obavljaju funkcije za koje se, s obzirom na nacionalno pravo i poslovnu praksu države članice, može smatrati da su obuhvaćene pojmovima iz

navedene točke tog priloga, neovisno o samom nazivu tako obavljanih funkcija, što je dužan provjeriti nacionalni sud. Usto, budući da su kategorije predviđene Prilogom I. Direktivi 94/19 iznimka od općeg pravila iz članka 3. navedene direktive, mora ih se usko tumačiti.

(t. 24.-26. i t. 1. izreke)

2. Vidjeti tekst odluke.

(t. 28.)

3. Točku 7. Priloga I. Direktivi 94/19 o sustavima osiguranja depozita, kako je izmijenjena Direktivom 2009/14, treba tumačiti na način da države članice iz osiguranja predviđenog tom direktivom mogu, kao rukovodeće osoblje, isključiti osobe koje zbog funkcije koju obavljaju u kreditnoj instituciji, neovisno o nazivu te funkcije, raspolažu takvom razinom informacija i stručnosti koja im omogućuje ocjenjivanje stvarnog financijskog stanja i rizika povezanih s aktivnostima kreditne institucije.

Naime, fakultativno isključenje deponenata spomenutih u navedenoj točki Priloga I. Direktivi 94/19 temelji se na postavci da te osobe načelno imaju određenu razinu stručnosti i informacija o kreditnoj instituciji kojoj povjeravaju svoje depozite, kojom većina deponenata ne raspolaže. Nacionalni sudac dužan je provjeriti ima li u predmetnom slučaju zainteresirana osoba te informacije i stručne sposobnosti te nalazi li se u situaciji koja omogućuje ocjenjivanje stvarnog financijskog stanja i rizika povezanih s aktivnostima kreditne institucije. U tu svrhu nacionalni sudac morat će u obzir uzeti sve relevantne okolnosti predmeta i osobito opis radnog mjesta dotične osobe, zadaće koje je doista obavljala te pravne i činjenične odnose između potonje i upravnog odbora banke. U tom okviru pitanje je li dotična osoba odgovorna za sve djelatnosti banke ili samo za jednu posebnu granu njezine djelatnosti tek je jedan od elemenata koje treba uzeti u obzir prilikom gore navedene provjere.

(t. 33., 37., 38. i t. 2. izreke)