



Teismo praktikos rinkinys

Byla C-127/14

Andrejs Surmačs
prieš
Finanšu un kapitāla tirgus komisija

(*Augstākā Tiesa* prašymas priimti prejudicinį sprendimą)

„Prašymas priimti prejudicinį sprendimą — Direktyva 94/19/EB — I priedo 7 punktas — Indėlių garantijų sistema — Indėlių garantijų sistemos netaikymas tam tikriems indėlininkams — Netaikymas „vadovui““

Santrauka – 2015 m. rugsėjo 2 d. Teisingumo Teismo (antroji kolegija) sprendimas

1. *Įsisteigimo laisvė — Laisvė teikti paslaugas — Kredito įstaigos — Indėlių garantijų sistemos — Direktyva 94/19 — Galimybė valstybėms narėms netaikyti garantijos tam tikriems indėlininkams ar indėliams — Sąlygos — Išsamus I priede išvardytų išimčių sąrašo pobūdis — Galimybė valstybėms narėms netaikyti garantijų kitoms indėlininkų ar indėlių kategorijoms — Nebuvimas*

(*Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 94/19, iš dalies pakeistos Direktyva 2009/14, 3 straipsnis ir I priedo 7 punktas*)

2. *Europos Sąjungos teisė — Aiškinimas — Metodai — Pažodinis, sisteminis ir teleologinis aiškinimas*
3. *Įsisteigimo laisvė — Laisvė teikti paslaugas — Kredito įstaigos — Indėlių garantijų sistemos — Direktyva 94/19 — Galimybė valstybėms narėms netaikyti garantijos tam tikriems indėlininkams ar indėliams — Netaikymas kredito įstaigų vadovams — Sąvoka „vadovas“ — Vertinimo kriterijai*

(*Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 94/19, iš dalies pakeistos Direktyva 2009/14, 3 straipsnis ir I priedo 7 punktas*)

1. Indėliai, kuriems pagal Direktyvos 94/19 dėl indėlių garantijų sistemų, iš dalies pakeistos Direktyva 2009/14, I priedo 7 punktą netaikomos garantijos, minėtame punkte išvardyti išsamiai, t. y. valstybės narės negali nacionalinėje teisėje numatyti kitų indėlininkų kategorijų, kurių, atsižvelgiant į vykdomas funkcijas, neapima šiame punkte išvardytos sąvokos, ir joms netaikyti indėlių garantijų.

Šiuo klausimu pažymėtina, kad Direktyvos 94/19 I priedo 7 punkte nurodytos indėlių ar indėlininkų kategorijos, kurioms, kaip nustatyta, netaikomos garantijos, turi būti apibrėžiamos vadovaujantis funkcinio požiūriu. Todėl garantijos netaikomos asmenims, vykdantiems funkcijas, kurias pagal nacionalinę teisę arba valstybės narės prekybos praktiką apima šio priedo minėtame punkte nurodytos

sąvokos, neatsižvelgiant į tai, kaip šios funkcijos vadinamos, ir tai patikrinti turi nacionalinis teismas. Be to, kadangi Direktyvos 94/19 I priede numatytos kategorijos yra šios direktyvos 3 straipsnyje įtvirtintos bendrosios taisyklės išimtis, jos turi būti aiškinamos siaurai.

(žr. 24–26 punktus, rezoliucinės dalies 1 punktą)

2. Žr. sprendimo tekstą.

žr. 28 punktą)

3. Direktyvos 94/19 dėl indėlių garantijų sistemų, iš dalies pakeistos Direktyva 2009/14, I priedo 7 punktas aiškintinas taip, kad valstybės narės gali netaikyti šioje direktyvoje numatytų garantijų asmeniui kaip vadovui, kuris dėl kredito įstaigoje einamų pareigų, neatsižvelgiant į tai, kaip jos vadinamos, turi tokios informacijos ir gebėjimų, dėl kurių gali įvertinti kredito įstaigos realią finansinę padėtį ir su jos veikla susijusią riziką.

Iš tiesų neprivalomas išimties taikymas Direktyvos 94/19 I priedo minėtame punkte išvardytiems indėlininkams grindžiamas prielaida, kad šie asmenys iš principo turi tokių gebėjimų ir žinių, susijusių su kredito įstaiga, kurioje jie laiko savo indėlius, kokių neturi daugelis indėlininkų. Nacionalinis teismas turi patikrinti, ar konkrečiu atveju suinteresuotasis asmuo turi šios informacijos ir gebėjimų, ir ar jo padėtis yra tokia, kad jis gali įvertinti kredito įstaigos realią finansinę padėtį ir su jos veikla susijusią riziką. Šiuo tikslu nacionalinis teismas turi atsižvelgti į visas reikšmingas pagrindinės bylos aplinkybes ir, be kita ko, į suinteresuotojo asmens pareigybes aprašymą, jo faktiškai vykdytą veiklą, teisinius ir faktinius santykius su banko valdyba. Šiomis aplinkybėmis tai, ar suinteresuotasis asmuo buvo atsakingas už banko veiklą apskritai, ar tik už specifinę veiklos sritį, yra tik viena iš aplinkybių, į kurias reikia atsižvelgti atliekant nurodytą patikrinimą.

(žr. 33, 37, 38 punktus, rezoliucinės dalies 2 punktą)