



Zbirka odločb sodne prakse

Zadeva C-127/14

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

(Predlog za sprejetje predhodne odločbe, ki ga je vložilo Augstākā Tiesa)

„Predhodno odločanje — Direktiva 94/19/ES — Priloga I, točka 7 — Sistem zajamčenih vlog — Izvzetje nekaterih vlagateljev iz sistema zajamčenih vlog — Izvzetje ‚člana vodstva““

Povzetek – Sodba Sodišča (drugi senat) z dne 2. septembra 2015

1. *Svoboda ustanavljanja — Svoboda opravljanja storitev — Kreditne institucije — Sistem zajamčenih vlog — Direktiva 94/19 — Možnost držav članic, da nekatere vlagatelje in vloge izvzamejo iz jamstva — Pogoji — Izčrpnost seznama izvzetij, ki so naštetja v prilogi I — Možnost držav članic, da izključijo druge kategorije vlagateljev ali vlog — Neobstoj*

(Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 94/19, kakor je bila spremenjena z Direktivo 2009/14, člen 3 in Priloga I, točka 7)

2. *Pravo Evropske unije — Razlaga — Metode — Jezikovna, sistematična in teleološka razlaga*
3. *Svoboda ustanavljanja — Svoboda opravljanja storitev — Kreditne institucije — Sistem zajamčenih vlog — Direktiva 94/19— Možnost držav članic, da nekatere vlagatelje in vloge izvzamejo iz jamstva — Izključitev članov vodstva kreditnih institucij — Pojem član vodstva — Merila presoje*

(Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 94/19, kakor je bila spremenjena z Direktivo 2009/14, člen 3 in Priloga I, točka 7)

1. Vloge, ki so izvzete na podlagi točke 7 Priloge I k Direktivi 94/19 o sistemih zajamčenih vlog, kakor je bila spremenjena z Direktivo 2009/14, so v njej naštetje izčrpno, tako da države članice v nacionalnem pravu ne morejo določiti drugih skupin vlagateljev, ki z vidika opravljanih funkcij ne spadajo med pojme, ki so naštetji v navedeni točki, da bi se zanje uporabilo izvzetje iz zajamčenih vlog.

V zvezi s tem je treba skupine, na katere se sklicuje točka 7 Priloge I k Direktivi 94/19 za določitev vlog in vlagateljev, ki so izvzeti iz jamstva, opredeliti funkcionalno. Zato se izvzetje iz zajamčenih vlog uporabi za osebe, ki opravljajo funkcije, za katere je ob upoštevanju nacionalnega prava in poslovne prakse države članice mogoče šteti, da so del pojmov iz navedene točke te priloge, ne glede na poimenovanje funkcij, ki jih opravljajo, kar pa mora preveriti predložitveno sodišče. Poleg tega, ker so skupine, določene v Prilogi I k Direktivi 94/19, izjema od splošnega pravila, določenega v členu 3 navedene direktive, jih je treba razlagati ozko

(Glej točke od 24 do 26 in točko 1 izreka.)

2. Glej besedilo odločbe.

(Glej točko 28.)

3. Točko 7 Priloge I k Direktivi 94/19 o sistemih zjamčenih vlog, kakor je bila spremenjena z Direktivo 2009/14, je treba razlagati tako, da države članice lahko iz jamstva, ki ga določa ta direktiva, kot člana vodstva izvzamejo osebe, ki imajo zaradi funkcije, ki jo zasedajo v finančni instituciji, ne glede na poimenovanje te funkcije, na voljo raven informacij in znanja, ki jim omogoča presojo dejanskega finančnega položaja kreditne institucije in tveganj, povezanih z njenimi dejavnostmi.

Fakultativno izvzetje varčevalcev, ki so naštetih v navedeni točki Priloge I k Direktivi 94/19, temelji na zahtevi, da imajo te osebe načeloma raven znanja in informacij v zvezi s kreditno institucijo, ki ji zaupajo svoje vloge, ki je večina vlagateljev nima. Predložitveno sodišče mora preveriti, ali v konkretnem primeru zadevna oseba ima te informacije in znanja in ali je v položaju, ki ji omogoča poznavanje in presojo dejanskega finančnega položaja te institucije in tveganj v zvezi z njenimi dejavnostmi. Pri tem mora nacionalno sodišče upoštevati vse upoštevne okoliščine zadeve in zlasti opis delovnega mesta zadevne osebe, dejavnosti, ki jih je dejansko opravljala, ter pravne in dejanske odnose med njo in upravnim odborom banke. V tem okviru je to, ali je bila zadevna oseba odgovorna za vse dejavnosti banke ali samo za posamezno vejo njene dejavnosti, le eden od elementov, ki jih je treba upoštevati pri navedenem preverjanju.

(Glej točke 33, 37, 38 in točko 2 izreka.)