

A Hæstiréttur Íslands EFTA-Bírósághoz 2011. december 15-én benyújtott tanácsadó vélemény iránti kérelme az Aresbank SA kontra Landsbankinn hf., Fjármálaeftirlitið (Pénzügyi Felügyeleti Hatóság) és Izland ügyben

(E-17/11. sz. ügy)

(2012/C 128/05)

A Bíróság Hivatalához 2011. december 16-án beérkezett levelében a Hæstiréttur Íslands (Izlandi Legfelsőbb Bíróság) tanácsadó vélemény iránti kérelmet nyújtott be az EFTA-Bírósághoz az Aresbank SA kontra Landsbankinn hf., Fjármálaeftirlitið (Pénzügyi Felügyeleti Hatóság) és Izland ügyben, az alábbi kérdéseket illetően:

1. Az „A” bank által „B” bank rendelkezésére bocsátott, és „B” által „A” részére egy előre meghatározott napon a kifejezetten kikötött kamatokkal együtt visszafizetendő pénzeszközök tekinthetők-e a betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelv 1. cikke (1) bekezdésének értelmében vett betétnek akkor is, ha a pénzeszközöket a „B”-hez történő beérkezésükkor nem helyezik el külön számlán „A” nevében, „B” nem bocsátott ki külön dokumentumot „A” részére a pénzeszközök átvételéről és nem fizetett díjat a pénzeszközök után a Betétesek és Befektetők Garanciaalapja számára, és a pénzeszközöket „B” nem vette könyvelésbe betétként? Ennél a kérdésnél abból indulunk ki, hogy „A” és „B” bank az Európai Gazdasági Térség különböző államaiban rendelkezik a kereskedelmi bankként történő működés engedélyével.
2. Az első kérdés megválaszolásakor van-e jelentősége annak, hogy a „B” bank székhelye szerinti állam – élve a betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdésében foglalt felhatalmazással (lásd az I. melléklet 1. pontját) – kizárta-e a pénzügyi intézmények betétjeit a betétbiztosításból?
3. Az első kérdés megválaszolásakor van-e jelentősége annak, hogy az „A” bank – amely azon szerződő fél jogszabályainak értelmében, amelynek területén működik, rendelkezik a kereskedelmi bankként történő működés engedélyével – nem gyakorolja a működési engedélye alapján fennálló, arra vonatkozó jogát, hogy betéteket fogadjon el a nyilvánosságtól, hanem működését tulajdonosi hozzájárulásokból és pénzügyi eszközök kibocsátásával – később e pénznek az ún. bankközi piacon történő újbóli kihelyezésével – finanszírozza?