

# 2022

## Beretning

(i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014)

**om eventualforpligtelser opstået som følge af Den Fælles Afviklingsinstans', Rådets eller Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning i regnskabsåret 2022**



DEN  
EUROPÆISKE  
REVISIONSRET

DA

DEN EUROPÆISKE REVISIONSRET  
12, rue Alcide De Gasperi  
1615 Luxembourg  
LUXEMBOURG

Tlf. +352 4398-1  
Kontakt: [eca.europa.eu/da/Pages/ContactForm.aspx](http://eca.europa.eu/da/Pages/ContactForm.aspx)  
Websted: [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)  
Twitter: @EJAuditors

Yderligere oplysninger om EU fås på internet via Europaserveren (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0030-5 doi:10.2865/981654 QJ-05-23-115-DA-N

**Om beretningen:**

Den fælles afviklingsmekanisme er den EU-ordning, der er oprettet til at forvalte afviklingen af nødlidende banker i euroområdet. Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) spiller en central rolle i denne proces sammen med Kommissionen og Rådet. SRB administrerer Den Fælles Afviklingsfond, som kan bruges til at støtte bankafviklinger. Revisionsretten har pligt til årligt at udarbejde en beretning om opståede eventualforpligtelser.

For regnskabsåret 2022 oplyste Kommissionen og Rådet ingen eventualforpligtelser. SRB oplyste et betydeligt højere beløb end i regnskabet for 2021, primært som følge af nye søgsmålsgrunde fremsat af bankerne i 2022. SRB oplyste ingen eventualforpligtelser vedrørende afviklingsafgørelser. Vi fandt ingen dokumentation, der i det væsentlige kunne modsige SRB's vurdering.

# Indhold

	Punkt
<b>Resumé</b>	I-VII
<b>Indledning</b>	01-04
Retsgrundlag for denne beretning	01
Eventualforpligtelser: definition og kriterier for anerkendelse	02
Baggrundsoplysninger om eventualforpligtelser i forbindelse med den fælles afviklingsmekanisme	03-04
<b>Revisionens omfang og revisionsmetoden</b>	05-07
Revisionens omfang	05
Revisionsmetoden	06-07
<b>Bemærkninger</b>	08-32
<b>Del I: SRB's eventualforpligtelser</b>	08-27
Eventualforpligtelser vedrørende retssager efter afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle	09-13
Eventualforpligtelser vedrørende princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere	14
Eventualforpligtelser vedrørende bankernes bidrag til Den Fælles Afviklingsfond på EU-plan	15-24
Eventualforpligtelser vedrørende sager om ex ante-bidrag på nationalt plan	25-26
Interne kontroller vedrørende retssager	27
<b>Del II: Kommissionens eventualforpligtelser</b>	28-30
<b>Del III: Rådets eventualforpligtelser</b>	31-32
<b>Konklusioner og anbefalinger</b>	33-38
<b>Bilag</b>	
<b>Bilag I - Opfølgning på tidligere års anbefalinger</b>	

**Forkortelser**

**Glossar**

**Den Fælles Afviklingsinstans' svar**

**Kommissionens svar**

**Rådets svar**

**Revisionsholdet**

## Resumé

**I** Revisionsretten har en retlig pligt til årligt at udarbejde en beretning om enhver eventualforpligtelse for Den Fælles Afviklingsinstans, Kommissionen eller Rådet, der opstår som følge af udførelsen af deres afviklingsopgaver. Vi vurderede, om disse tre instanser havde oplyst om de risici, der var opstået som følge af disse opgaver, gennem passende eventualforpligtelser. I juni 2023 (dato for afslutningen af regnskabet for 2022) verserede der forskellige retssager mod de tre instanser på EU-plan og på nationalt plan vedrørende deres afviklingsopgaver.

**II** Der verserede 104 retssager på EU-plan vedrørende Banco Popular Español S.A. ved udgangen af 2022. Der var indgivet fem appeller mod fire af Rettens afgørelser af 1. juni 2022, hvori den havde bekræftet lovligheden af afgørelsen om afvikling og afvist søgsmålet om erstatning. Endvidere verserer der stadig 334 administrative sager og retssager på nationalt plan om afviklingen af Banco Popular Español S.A.

**III** Den Fælles Afviklingsinstans vedtog den 1. marts 2022 afviklingsordninger vedrørende Sberbank d.d. og Sberbank Banka d.d. og en afgørelse om ikke at afvikle vedrørende Sberbank Europe AG. Sberbank Europe AG, som er etableret i Østrig, og dens moderinstitut i Rusland anlagde herefter otte sager ved Retten. Pr. medio 2023 verserede der fem nationale administrative sager og retssager om afviklingen af Sberbank-enhederne.

**IV** Den Fælles Afviklingsinstans rapporterede i sit årsregnskab om sine afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle, men den oplyste ingen eventualforpligtelser vedrørende disse afgørelser, da den anser risikoen for at være meget begrænset. Den Fælles Afviklingsinstans oplyste arten af de eventualforpligtelser, der var forbundet med de relaterede nationale sager, men er ikke i stand til at kvantificere de mulige finansielle virkninger på grund af karakteristikaene for den retlige ramme for afvikling og de specifikke omstændigheder ved de afviklingsforanstaltninger, der træffes vedrørende disse enheder.

**V** Den Fælles Afviklingsinstans opkræver ex ante-bidrag fra bankerne til Den Fælles Afviklingsfond. Disse bidrag kan anvendes til at støtte bankafviklinger. I juni 2023 verserede der ved Retten 86 sager vedrørende afgørelser om ex ante-bidrag til fonden. Bankerne fremsatte nye søgsmålsgrunde mod Den Fælles Afviklingsinstans. Det betød, at SRB oplyste eventualforpligtelser på 1 887 millioner euro vedrørende mulig godtgørelse fra Den Fælles Afviklingsfond og 4,6 millioner euro vedrørende mulig godtgørelse af sagsomkostninger. Den oplyste ikke eventualforpligtelser

vedrørende verserende nationale retssager mod afgørelser om ex ante-bidrag, eftersom den anser risikoen for at være meget begrænset.

**VI** På grundlag af de udførte revisionshandlinger, den indhentede dokumentation og de oplysninger, der forelå ved afslutningen af regnskaberne for 2022, er der ingen forhold, der giver os anledning til at mene, at de eventualforpligtelser, der er opstået som følge af Den Fælles Afviklingsinstans', Kommissionens eller Rådets udførelse af deres afviklingsopgaver, i væsentlig grad er oplyst forkert.

**VII** Vi anbefaler, at Den Fælles Afviklingsinstans styrker de interne kontrolsystemer, som den anvender ved afslutningen af regnskaberne, for at sikre tilstrækkelig dokumentation for sine argumenter vedrørende de verserende retssager ved EU's retsinstanser, hvor risikoen anses for at være meget begrænset.

# Indledning

## Retsgrundlag for denne beretning

**01** I [forordningen](#) om den fælles afviklingsmekanisme (SRM-forordningen) fastsætter artikel 92, stk. 4, specifikt, at Revisionsretten "udarbejder [...] en beretning om [...] enhver eventualforpligtelse, (enten for Afviklingsinstansen, Rådet, Kommissionen eller andre) der opstår som følge af Afviklingsinstansens, Rådets og Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning".

## Eventualforpligtelser: definition og kriterier for anerkendelse

**02** En eventualforpligtelse defineres<sup>1</sup> som enten:

- en mulig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, og hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke fuldt ud er under Den Europæiske Unions kontrol, indtræffer eller ikke indtræffer, eller
- en nutidig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, men ikke er blevet bogført, fordi det ikke er sandsynligt, at en udgående strøm af økonomiske ressourcer i form af økonomiske fordele eller tjenesteydelsesmuligheder vil være nødvendig for at opfylde forpligtelsen, eller fordi beløbet for forpligtelsen ikke kan måles tilstrækkelig pålideligt.

## Baggrundoplysninger om eventualforpligtelser i forbindelse med den fælles afviklingsmekanisme

**03** Ved udførelsen af deres opgaver i henhold til [SRM-forordningen](#) kan SRB, Rådet og Kommissionen pådrage sig eventualforpligtelser i forbindelse med verserende retssager (ved EU's retsinstanser eller de nationale domstole), som vedrører:

- **deres afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle**

---

<sup>1</sup> "International Public Sector Accounting Standard 19 - Provisions, contingent liabilities and contingent assets" og EU-regnskabsregel nr. 10.



- **princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere:** For at beskytte de grundlæggende ejendomsrettigheder fastsætter [SRM-forordningen](#), at ingen kreditorer må stilles ringere ved afvikling, end de ville være blevet stillet ved almindelig insolvensbehandling.

**04** Desuden kan SRB have eventualforpligtelser i forbindelse med verserende retssager, som vedrører dens beregning og opkrævning af bidrag fra kreditinstitutter og investeringsselskaber (i denne beretning kaldet "banker") til **Den Fælles Afviklingsfond (Afviklingsfonden).**

# Revisionens omfang og revisionsmetoden

## Revisionens omfang

**05** Med henblik på denne revisionsberetning vurderede vi, om SRB, Kommissionen og Rådet behørigt havde oplyst de eventualforpligtelser, der opstod som følge af deres opgaver i henhold til [SRM-forordningen](#).

## Revisionsmetoden

**06** Med henblik på vores revision udvalgte og analyserede vi en stikprøve af SRM-relaterede sager, der verserede ved EU's retsinstanter, og gennemgik oplysninger vedrørende verserende SRM-relaterede sager ved nationale domstole og SRM-relaterede administrative sager. Vores revisionsbevis omfattede oplysninger indsamlet ved samtaler, dokumentation fra SRB, Kommissionen og Rådet samt erklæringer fra eksterne advokater. Vi analyserede også dokumentation fra nationale afviklingsmyndigheder samt offentligt tilgængelige data.

**07** Denne beretning fokuserer på den vigtigste udvikling vedrørende 2022-regnskabet. For nærmere oplysninger om den tidligere udvikling henvises til [beretningen for 2021](#).

# Bemærkninger

## Del I: SRB's eventualforpligtelser

**08** *Tabel 1* viser antallet af SRM-relaterede retssager vedrørende SRB og de relaterede eventualforpligtelser på i alt 1 892 millioner euro<sup>2</sup>, som er oplyst i SRB's 2022-regnskab. Der er ingen forhold, der giver os anledning til at mene, at de eventualforpligtelser, der er opstået som følge af SRB's udøvelse af sine afviklingsopgaver, i væsentlig grad er oplyst forkert.

**Tabel 1 - SRM-relaterede retssager vedrørende SRB og de relaterede eventualforpligtelser pr. 15. juni 2023**

Beskrivelse	Antal sager ved EU's retsinstanser	Antal sager ved nationale domstole og administrative sager	Relaterede eventualforpligtelser oplyst i SRB's regnskab (mio. euro)
<b>Afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle</b>	<b>115</b>	<b>339</b>	<b>0</b>
<i>Afvikling af Banco Popular Español S.A.</i>	<i>104</i>	<i>334</i>	<i>0</i>
<i>Ingen afvikling af Sberbank Europe AG</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Afvikling af Sberbank banka d.d.</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
<i>Afvikling af Sberbank d.d.</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>Ingen afvikling af ABLV og PNB Banka</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<sup>2</sup> "Final annual accounts of the Single Resolution Board - Financial Year 2022", s. 33.

Beskrivelse	Antal sager ved EU's retsinstanter	Antal sager ved nationale domstole og administrative sager	Relaterede eventualforpligtelser oplyst i SRB's regnskab (mio. euro)
<b>Afgørelse om, at ingen kreditorer må stilles ringere,</b> i forbindelse med Banco Popular Español S.A.	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ex ante-bidrag</b>	<b>86</b>	<b>198</b>	<b>1 892</b>
<b>I ALT</b>	<b>207</b>	<b>537</b>	<b>1 892</b>

*Kilde:* Revisionsretten, baseret på SRB's 2022-regnskab på tidspunktet for underskrivelsen og data fra SRB. Tabellen omfatter ikke sager, hvor der udelukkende begæres aktindsigt, sager vedrørende fastsættelse af sagsomkostninger og personalesager, som ikke er relevante for SRB's opgaver i henhold til SRM-forordningen.

## Eventualforpligtelser vedrørende retssager efter afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle

### Søgsmål vedrørende afgørelsen om afvikling af Banco Popular Español

**09** Den første afviklingsafgørelse blev truffet i 2017 og vedrørte Banco Popular Español S.A. (BPE). Afviklingen omfattede nedskrivning og konvertering af kapitalinstrumenter samt salg af banken til Banco Santander S.A. for 1 euro. Kommissionen godkendte afviklingsordningen.

**10** Ved udgangen af 2022 verserede der ved EU-Domstolen 104 retssager mod SRB vedrørende BPE. I sine fem afgørelser af 1. juni 2022 (som blev betragtet som pilotsager) bekræftede Retten lovligheden af SRB's afgørelse om at afvikle BPE og Europa-Kommissionens godkendelse af denne afviklingsordning. Desuden blev erstatningssøgsmålet forkastet, og sagsøgerne blev pålagt at betale sagsomkostningerne. Der er indgivet fem appeller mod fire af disse afgørelser. En af dem er blevet trukket tilbage af appellanten<sup>3</sup>. I lyset af Rettens afgørelser af 1. juni 2022 og sagsøgernes søgsmålsgrunde anser SRB det for meget usandsynligt, at disse nye sager får et negativt udfald. Der er også anlagt fire nye erstatningssager<sup>4</sup> mod SRB, som er blevet udsat indtil den endelige afgørelse i de fem appelsager. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering.

<sup>3</sup> Sag C-539/22 P.

<sup>4</sup> Sag T-294/22, T-474/22, T-475/22 og T-477/22.

**11** Desuden verserer der 334 administrative sager og retssager vedrørende afviklingen af BPE på nationalt plan mod den spanske nationale afviklingsmyndighed. SRB anser det for meget usandsynligt, at de nationale domstole afsiger en dom mod den lokale nationale afviklingsmyndighed, hvor de erklærer dens afgørelse for ulovlig. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering.

### **Søgsmål mod afgørelsen om afvikling af Sberbank d.d. og Sberbank banka d.d. og afgørelsen om ikke at afvikle Sberbank Europe AG**

**12** I 2022 traf SRB afgørelse om at gennemføre afviklingsforanstaltninger for Sberbank d.d. og Sberbank banka d.d. I begge tilfælde vedtog SRB en afviklingsordning, der gav mulighed for at anvende virksomhedssalgsværktøjet. SRB afgjorde, at afviklingen af Sberbank Europe AG ikke var i samfundets interesse, så derfor undergik banken almindelig insolvensbehandling ifølge national lovgivning uden inddragelse af eller støtte fra Afviklingsfonden. Sberbank Europe AG og Sberbank Russia OAO anlagde otte søgsmål ved Retten. Fire<sup>5</sup> af disse var rettet mod SRB's afviklingsafgørelser og Kommissionen, og to<sup>6</sup> af dem var også rettet mod Rådet. Yderligere to<sup>7</sup> søgsmål, begge kun mod SRB, vedrørte SRB's afgørelse om ikke at afvikle Sberbank Europe AG. Yderligere to<sup>8</sup> søgsmål, også kun mod SRB, vedrørte omkostningerne i forbindelse med afviklingsforanstaltningen. På dette stadie af retssagerne og på grundlag af de tilgængelige oplysninger anser SRB det for meget usandsynligt med en udgående strøm af økonomiske ressourcer som følge af de verserende retssager. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

**13** Ved udgangen af 2022 verserede der fem administrative sager og retssager vedrørende afviklingen af Sberbank-enhederne på nationalt plan. Hvis sagsøgerne får medhold ved de nationale domstole, og de lokale nationale afviklingsmyndigheder derfor skal betale erstatning, kan SRB blive nødt til at godtgøre disse udgifter helt eller delvis<sup>9</sup>. På det nuværende stadie mener SRB, at det er vanskeligt med rimelighed at forudsige udfaldet af disse retssager og vurdere deres potentielle økonomiske

---

<sup>5</sup> Sag [T-523/22](#) og [T-524/22](#) samt sag [T-525/22](#) og [T-526/22](#), som begge er blevet afvist af Retten (kendelse af 10. oktober 2023).

<sup>6</sup> Disse to sager er blevet afvist af Retten for så vidt angår Rådet (kendelse af 8. september 2023 i sag [T-523/22](#) og [T-524/22](#)).

<sup>7</sup> Sag [T-450/22](#) og sag [T-527/22](#), som er blevet afvist af Retten (kendelse af 10. oktober 2023).

<sup>8</sup> [T-571/22](#) og [T-572/22](#).

<sup>9</sup> Artikel 87, stk. 4, i [SRM-forordningen](#).

virksomheder. Dette skyldes karakteristikaene for den retlige ramme for afvikling og de specifikke omstændigheder ved de afviklingsforanstaltninger, der træffes vedrørende de pågældende enheder. SRB oplyste derfor arten af sine eventualforpligtelser vedrørende disse retssager, men er ikke i stand til at kvantificere den finansielle effekt. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

### **Eventualforpligtelser vedrørende princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere**

**14** Der verserer seks sager ved Retten mod SRB's afgørelse af 17. marts 2020 om, hvorvidt der skal ydes erstatning til BPE's tidligere aktionærer og kreditorer (den såkaldte Valuation 3-afgørelse). I lyset af Rettens afgørelser af 1. juni 2022 og sagsøgernes søgsmålsgrunde anser SRB det for meget usandsynligt, at disse sager får et negativt udfald. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

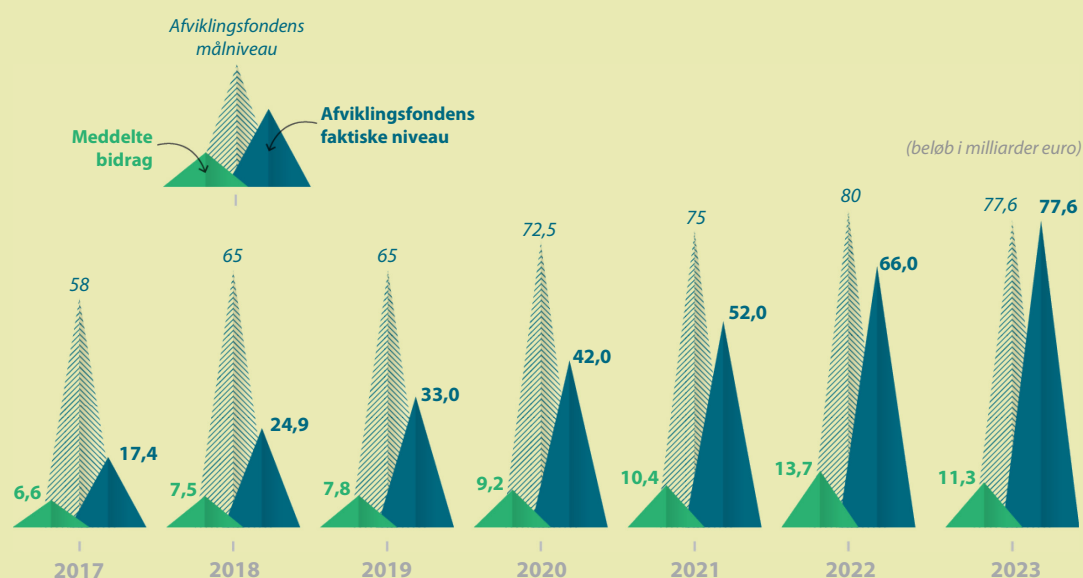
### **Eventualforpligtelser vedrørende bankernes bidrag til Den Fælles Afviklingsfond på EU-plan**

**15** Bankerne i bankunionen er retligt forpligtet til at bidrage til Afviklingsfonden gennem årlige ex ante-bidrag, som beregnes på grundlag af deres størrelse og individuelle risikoprofil (hvor det er relevant) ved hjælp af den metode, der er fastlagt i [Kommissionens delegerede forordning \(EU\) 2015/63](#), og under hensyntagen til det årlige målniveau som fastsat af SRB (jf. [tekstboks 1](#)).

## Tekstboks 1

### Den Fælles Afviklingsfond (Afviklingsfonden)

Afviklingsfonden er ved at blive bygget op, hvilket er foregået over en indledende periode på otte år, der slutter den 31. december 2023. Afviklingsfondens målniveau skal være nået ved afslutningen af den indledende periode og skal være mindst 1 % af de samlede dækkede indskud for alle godkendte banker i alle de deltagende medlemsstater. SRB har fastsat et årligt målniveau i overensstemmelse med sin retlige forpligtelse til at nå Afviklingsfondens målniveau senest den 31. december 2023. Som det fremgår af nedenstående illustration, er prognosen for dette målniveau blevet ajourført hvert år.

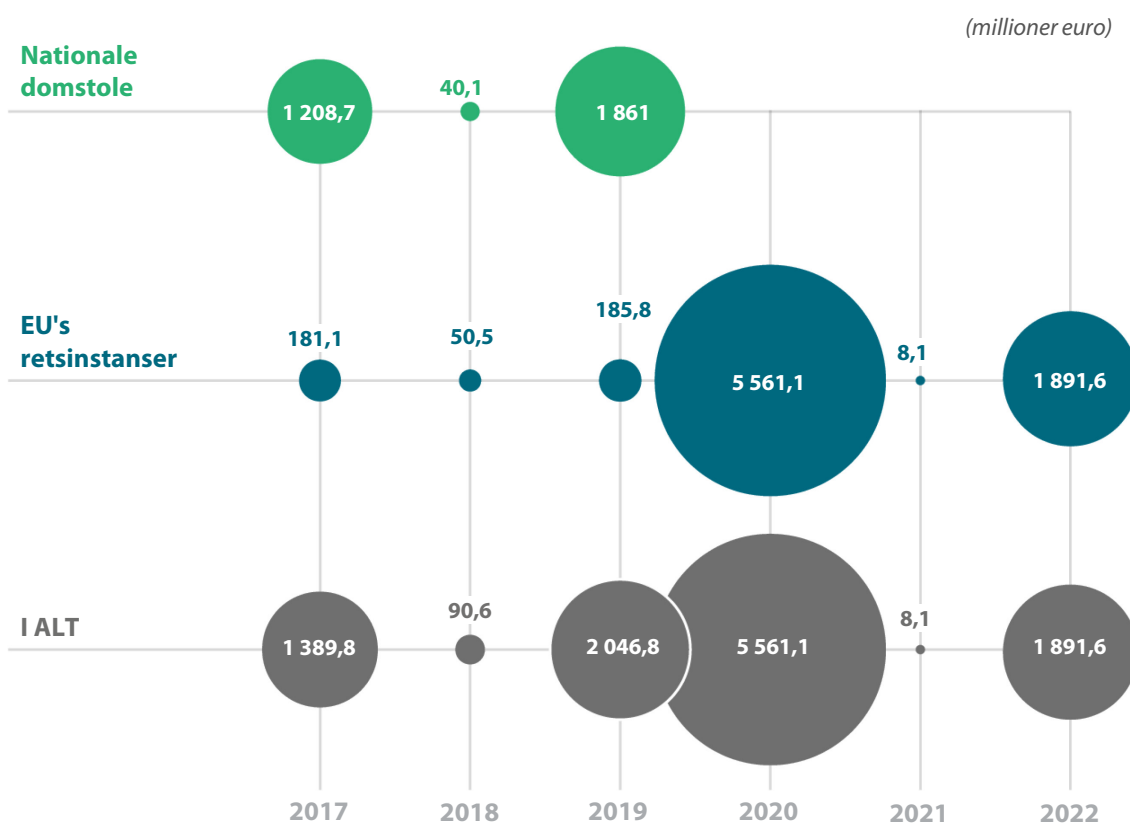


*Kilde:* Revisionsretten baseret på data fra SRB (de meddelte bidrag for 2015 og 2016 er medtaget i det aggregerede beløb for 2017. I hvert enkelt diagram er "meddelte bidrag" beløbet for det "årlige målniveau" justeret med eventuelle relevante tilpasninger fra de foregående år og en del af bidraget for 2015, som modregnes gradvist i løbet af den indledende periode. Det faktiske niveau for Afviklingsfonden i 2023 omfatter også forrentningen af kontantbeløb og udbyttet af Afviklingsfondens investeringsportefølje).

**16** Ved underskrivelsen af SRB's endelige regnskab for 2022 verserede der 86 retssager vedrørende ex ante-bidrag mod SRB ved EU's retsinstanser. Til sammenligning var tallet for 2021 63.

**17** I sit endelige regnskab for 2022 oplyste SRB eventualforpligtelser vedrørende ex ante-bidrag på 1 887 millioner euro mod 5,5 millioner euro i regnskabet for 2021 (jf. punkt **18-23**). Disse eventualforpligtelser vedrørte 39 verserende sager ved Retten mod 8 i 2021. SRB oplyste også eventualforpligtelser på 4,6 millioner euro i forbindelse med 72 sager svarende til de sagsomkostninger for sagsøgerne, som Den Europæiske Unions Domstol kan tilpligte SRB at betale (jf. **figur 1**). Til sammenligning var tallet for 2021 2,5 millioner euro i forbindelse med 51 sager.

**Figur 1 - Eventualforpligtelser vedrørende ex ante-bidrag til Afviklingsfonden i SRB's regnskaber (2017-2022)**



*Kilde:* SRB's regnskaber, 2022: eventualforpligtelser på 1 887 millioner euro vedrørende retssager om ex ante-bidrag på EU-plan og 4,5 millioner euro til sagsomkostninger i forbindelse med verserende sager.

### Retssager vedrørende Afviklingsfondens målniveau

**18** Ca. **96 %** af de samlede oplyste eventualforpligtelser i 2022-regnskabet stammer fra de nye retssager for ex ante-bidragsperioden 2022, som primært vedrører de nye søgsmålsgrunde vedrørende Afviklingsfondens målniveau, som beskrevet i punkt **22** og **23**.



**19** Afviklingsfondens målniveau og de relaterede ex ante-bidrag er reguleret i artikel 69 og 70 i [SRM-forordningen](#). SRB anså målniveauet i [SRM-forordningen](#) for at have en dynamisk karakter. Det ændrer sig i løbet af den indledende periode, fordi det skal være baseret på den fremskrevne størrelse af de dækkede indskud ved udgangen af den indledende periode (31. december 2023). SRB mener derfor ikke, at SRM-forordningens artikel 70, stk. 2, kan finde anvendelse til enhver tid eller i det mindste ikke i streng forstand. For at nå det endelige målniveau og samtidig overholde loftet på 12,5 % for ex ante-bidragene, jf. artikel 70, stk. 2, i [SRM-forordningen](#), ville SRB nemlig have været nødt til ved begyndelsen af den indledende periode at foretage en præcis vurdering af, hvad størrelsen af de dækkede indskud ville være ved udgangen af denne periode. Men det faktiske niveau af de dækkede indskud pr. 31. december 2023 vil først være kendt i første kvartal af 2024.

**20** I lyset af Afviklingsfondens tilgængelige finansielle midler ved udgangen af 2021 (52 milliarder euro) og det skønnede målniveau i 2022 (80 milliarder euro), som vist i [tekstboks 1](#), anslog SRB en manko på 28 milliarder euro for de resterende to år (2022-2023). SRB fastsatte derfor det årlige målniveau for ex ante-bidragene for 2022 til halvdelen af det skønnede manglende beløb.

**21** Adskillige institutter hævdede, at fastsættelsen af et årligt målniveau på ca. 14 milliarder euro, når det planlagte målniveau ved udgangen af den indledende periode var ca. 80 milliarder euro, var uforeneligt med den 12,5 %-tærskel, der er fastsat i artikel 70, stk. 2, i [SRM-forordningen](#). Andre institutter hævdede, at målniveauet burde vurderes på grundlag af de dækkede indskud ved begyndelsen af den indledende periode.

**22** I overensstemmelse med sin metode til vurdering af den difference i bidragene, der forekommer mellem de oprindelige ex ante-afgørelser og de potentielle reviderede afgørelser, beregnede SRB eventualforpligtelser for 31 verserende retssager med relevante søgsmålsgrunde vedrørende Afviklingsfondens målniveau, hvoraf 21 sager vedrører ex ante-bidragene for 2022. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

## Fornyede vedtagelse af ex ante-afgørelser for 2016-2020

**23** SRB fornyede afgørelserne om ex ante-bidrag for bidragsperioderne **2016, 2017, 2018, 2019 og 2020**, som ikke opfyldte den standard for begrundelser, som Domstolen havde fastsat for sager om ex ante-bidrag<sup>10</sup>. De fornyede afgørelser vedrørte kun de banker, der havde anfægtet de pågældende afgørelser om ex ante-bidrag ved Retten (jf. **tabel 2**). SRB informerede behørigt Retten om de fornyede afgørelser, som gav sagsøgerne mulighed for at indgive en anmodning om ændring/supplering af deres søgsmålsgrunde på baggrund af de fornyede afgørelser. Efter de fornyede afgørelser fremsatte en række banker nye søgsmålsgrunde med påstand om, at de fornyede afgørelser, herunder vedrørende Afviklingsfondens målniveau, burde kendes ulovlige og annulleres.

**Tabel 2 - Fornyede afgørelser om ex ante-bidrag**

År	Dato for den fornyede afgørelse	Berørte kreditinstitutter
2016	27. april 2022 og 7. december 2022	4 individuelle institutter
2017	15. december 2021 og 25. juli 2022	3 individuelle institutter
2018	8. august 2022	4 individuelle institutter
2019	8. august 2022	5 individuelle institutter og 126 institutter hørende under 5 bankkoncerner
2020	7. december 2022	15 individuelle institutter og 121 institutter hørende under 4 bankkoncerner

Kilde: SRB.

**24** Efter denne udvikling beregnede SRB eventualforpligtelser på 54 millioner euro for de relevante 16 sager. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

<sup>10</sup> I de forenede sager C-584/20 P, Europa-Kommissionen mod Landesbank Baden-Württemberg, og C-621/20 P, Den Fælles Afviklingsinstans mod Landesbank Baden-Württemberg samt i sag C-664/20 P, Den Fælles Afviklingsinstans mod Portigon AG, og C-663/20 P, Den Fælles Afviklingsinstans mod Hypo Vorarlberg Bank AG.

## Eventualforpligtelser vedrørende sager om ex ante-bidrag på nationalt plan

**25** Trods dommen fra december 2019, hvor Domstolen fastslog, at kun Den Europæiske Unions Domstol kan prøve lovligheden af SRB's afgørelser om ex ante-bidrag til Afviklingsfonden<sup>11</sup>, anlægges der stadig nye sager på nationalt plan. En række banker i Østrig, Finland, Tyskland og Nederlandene anlagde administrative sager eller retssager mod afgørelserne om deres ex ante-bidrag ved de nationale domstole. De fleste af sagerne blev anlagt i Tyskland. Ikke desto mindre er det samlede antal verserende sager på nationalt plan faldet betydeligt fra 711 i maj 2022 til 154 i maj 2023.

**26** Ifølge SRB er det meget usandsynligt, at sager vedrørende ex ante-bidrag på nationalt plan vil føre til en udgående strøm af økonomiske ressourcer. SRB oplyste derfor ingen eventualforpligtelser vedrørende disse sager<sup>12</sup>. Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige SRB's vurdering vedrørende disse sager.

## Interne kontroller vedrørende retssager

**27** SRB indførte tilstrækkelige interne kontroller til at sikre en oversigt over relevante retssager ved EU's retsinstanser og de nationale domstole. Vi konstaterede, at SRB havde foretaget en intern risikovurdering med underliggende argumenter i hver retssagskategori (f.eks. afvikling, ex ante-bidrag). SRB dokumenterede også sine beregninger af eventualforpligtelser i sager, hvor den havde vurderet det som muligt, at der var risiko for en udgående strøm af økonomiske ressourcer fra Afviklingsfonden. Disse oplysninger blev fremlagt for regnskabsføreren, som skal have alle relevante oplysninger for at sikre, at regnskaberne ved afslutningen giver et retvisende billede. Men for visse retssager om ex ante-bidrag, hvor SRB anså det for meget usandsynligt med en udgående strøm af økonomiske ressourcer fra Afviklingsfonden, dokumenterede SRB ikke i tilstrækkelig grad sin risikovurdering af de enkelte søgsmålsgrunde. Regnskabsføreren manglede således en omfattende analyse af disse retssager for at kunne nå frem til en konklusion med hensyn til behovet for at indsætte en oplysning i regnskabet.

---

<sup>11</sup> Domstolens dom af 3. december 2019 i sag C-414/18.

<sup>12</sup> "Final annual accounts of the Single Resolution Board - Financial Year 2022", s. 33.

## Del II: Kommissionens eventualforpligtelser

**28** *Tabel 3* viser antallet af SRM-relaterede retssager vedrørende Kommissionen. Kommissionen oplyste ingen relaterede eventualforpligtelser i sit [regnskab for 2022](#). Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige Kommissionens vurdering vedrørende disse sager.

**Tabel 3 - SRM-relaterede retssager vedrørende Kommissionen og de relaterede eventualforpligtelser pr. 28. juni 2023**

Beskrivelse	Antal sager ved EU's retsinstanser	Antal sager ved nationale domstole og administrative sager	Relaterede eventualforpligtelser oplyst i Kommissionens regnskab (euro)
<i>Afvikling af Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Afvikling af Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Afvikling af Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
<b>I ALT</b>	13	0	0

Kilde: Kommissionens [regnskab for 2022](#) og andre kilder.

**29** Kommissionen er sagsøgt i de fire appeller, der er indgivet mod Rettens afgørelser vedrørende BPE-pilotsagerne<sup>13</sup> (jf. punkt **10**). En af dem er blevet trukket tilbage af appellanten<sup>14</sup>. Kommissionen er også sagsøgt i fire nye sager om erstatning, der blev anlagt ved Retten i 2022 vedrørende afviklingen af BPE<sup>15</sup>. Kommissionen mener, at en udgående strøm af økonomiske ressourcer vedrørende disse sager er meget usandsynlig. Desuden appellerede Kommissionen Rettens afgørelse i en anden sag<sup>16</sup>, der vedrørte det forhold, at søgsmålet kun var anlagt mod SRB's afviklingsafgørelse<sup>17</sup> og ikke mod Kommissionens afgørelse, hvori den godkendte SRB's afviklingsordning. Men selv hvis Kommissionen ikke får medhold i sin appel, vil det ikke

<sup>13</sup> Sag C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P og C-541/22 P.

<sup>14</sup> Sag C-539/22 P.

<sup>15</sup> Sag T-294/22, T-474/22, T-475/22 og T-477/22.

<sup>16</sup> Sag T-481/17.

<sup>17</sup> Sag C-551/22 P.

medføre en udgående strøm af økonomiske ressourcer for Kommissionen ud over sagsomkostninger.

**30** Sberbank Austria AG har anlagt to sager med påstand om annullering af Kommissionens godkendelse af SRB's afviklingsafgørelse vedrørende Sberbank banka d.d. og Sberbank d.d., bankens slovenske og kroatiske datterselskaber<sup>18</sup>. Yderligere to sager med påstand om annullering af Kommissionens godkendelse af de samme afviklingsafgørelser fra SRB er blevet anlagt af Sberbank Russia OAO<sup>19</sup>. Kommissionen anser det for meget usandsynligt, at den ikke får medhold.

### Del III: Rådets eventualforpligtelser

**31** *Tabel 4* viser antallet af SRM-relaterede retssager vedrørende Rådet. Rådet oplyste ingen relaterede eventualforpligtelser i sit [regnskab for 2022](#). Vi fandt ingen dokumentation, der kunne modsige Rådets vurdering.

**Tabel 4 - SRM-relaterede retssager vedrørende Rådet og de relaterede eventualforpligtelser pr. 19. juni 2023**

Beskrivelse	Antal sager ved EU's retsinstanser	Antal sager ved nationale domstole og administrative sager	Relaterede eventualforpligtelser oplyst i Rådets regnskab (euro)
<i>Afvikling af Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Afvikling af Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
<b>I ALT</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Kilde: Rådets [regnskab for 2022](#) og andre kilder.

<sup>18</sup> Sag T-523/22 og T-524/22.

<sup>19</sup> Sag T-525/22 og T-526/22, som er blevet afvist af Retten (kendelse af 10. oktober 2023).

**32** Rådet blev også sagsøgt i de to sager, der blev anlagt af Sberbank Austria AG med påstand om annullering af Kommissionens godkendelse af SRB's afviklingsafgørelse vedrørende Sberbank banka d.d. og Sberbank d.d., bankens slovenske og kroatiske datterselskaber<sup>20</sup>. For så vidt angår 2022-regnskabet mente Rådet, at en udgående strøm af økonomiske ressourcer som følge af disse sager var meget usandsynlig. Rådet nedlagde den 16. december 2022 påstand om afvisning af begge sager, for så vidt angik det selv, og Retten tog denne påstand til følge den 8. september 2023<sup>21</sup>.

---

<sup>20</sup> Sag T-523/22 og T-524/22.

<sup>21</sup> Rettens kendelser af 8. september 2023 i sag T-523/22 og T-524/22.

## Konklusioner og anbefalinger

**33** På grundlag af de udførte revisionshandlinger, den indhentede dokumentation og de oplysninger, der forelå ved afslutningen af regnskaberne for 2022, er der ingen forhold, der giver os anledning til at mene, at de eventualforpligtelser, der er opstået som følge af SRB's, Kommissionens eller Rådets udførelse af deres opgaver, i væsentlig grad er oplyst forkert. Vi bemærker imidlertid, at alle vurderinger vedrørende resultatet af retssagerne mod SRB, Kommissionen og Rådet vedrørende afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle er særdeles komplekse. Dette skyldes, at den retlige ramme for afvikling er forholdsvis ny og skaber en kompleks og specifik retlig situation uden fortilfælde (jf. punkt **13**).

**34** I forbindelse med sager vedrørende afviklingsafgørelser og afgørelser om ikke at afvikle på EU-plan vurderede SRB, Kommissionen og Rådet, at det var meget usandsynligt, at der ville opstå en udgående strøm af økonomiske ressourcer. Derfor oplyste de ikke nogen eventualforpligtelser (jf. punkt **10, 12, 14, 28** og **31**).

**35** I sit regnskab for 2022 oplyste SRB eventualforpligtelser for 1 887 millioner euro til potentielle udbetalinger fra Afviklingsfonden vedrørende verserende sager mod dens afgørelser om ex ante-bidrag for 2016-2022. SRB oplyste også en eventualforpligtelse på 4,6 millioner euro for modpartens sagsomkostninger (jf. punkt **17**).

**36** For nogle sager fra perioden 2016-2022 vurderede SRB, at der var en mulig risiko for en udgående strøm af økonomiske ressourcer fra Afviklingsfonden. Bankerne fremsatte nye søgsmålgrunde vedrørende sager ikke blot fra 2022, men også vedrørende ældre sager som følge af de fornyede afgørelser for perioden 2016-2020. Disse nye søgsmålgrunde, navnlig dem vedrørende sager fra 2022 vedrørende Afviklingsfondens målniveau, resulterede i en betydelig stigning i eventualforpligtelser for 2022-regnskabet (jf. punkt **18**).

**37** Som i de foregående år oplyste SRB ikke eventualforpligtelser vedrørende nationale retssager til prøvelse af afgørelser om ex ante-bidrag. Dette er i tråd med Domstolens præjudicielle afgørelse, som fastslår, at de nationale domstole ikke har kompetence til at bedømme SRB's afgørelser om ex ante-bidrag til Afviklingsfonden (jf. punkt **25**).

**38** Med henblik på udarbejdelsen af 2022-regnskabet modtog SRB's regnskabsfører en risikovurdering fra SRB's juridiske tjeneste for hver kategori af verserende retssager sammen med en analyse af den nye metode til beregning af eventualforpligtelser (jf. punkt 22 til 24). Risikovurderingen indeholdt underliggende argumenter, men for nogle sager, hvor risikoen for en udgående strøm af økonomiske ressourcer blev vurderet som meget begrænset, var dokumentationen utilstrækkelig (jf. punkt 27).

### **Anbefaling - Styrke de interne kontroller ved afslutningen af regnskaberne**


---

SRB bør styrke de interne kontrolsystemer, som den anvender ved afslutningen af regnskaberne, så de omfatter tilstrækkelig dokumentation for de underliggende argumenter vedrørende de verserende retssager ved EU's retsinstanser, hvor risikoen anses for at være meget begrænset.

**Tidsramme: før aflæggelsen af SRB's regnskab for 2023**

Vedtaget af Afdeling IV, der ledes af Mihails Kozlovs, medlem af Revisionsretten, i Luxembourg på mødet den 7. november 2023.

*På Revisionsrettens vegne*



Tony Murphy  
*Formand*



# Bilag

## Bilag I - Opfølgning på tidligere års anbefalinger

År	Anbefaling	Status	Detaljer
2022	SRB bør, inden den afslutter sit årsregnskab, direkte anmode de nationale afviklingsmyndigheder om skriftlige udtalelser med en vurdering af sandsynligheden for en udgående strøm af økonomiske ressourcer som følge af nationale retssager om afvikling eller ex ante-bidrag til Afviklingsfonden.	Afsluttet	I forbindelse med regnskabet for 2022 bad SRB i maj 2023 de nationale afviklingsmyndigheder om skriftlige udtalelser om sagen. De nationale afviklingsmyndigheder reagerede på anmodningen inden godkendelsen af årsregnskabet for 2022.
2022	Ved kvantificeringen af eventualforpligtelser vedrørende betaling af modpartens sagsomkostninger bør SRB forfine sin analyse af de relevante sager under hensyntagen til deres kompleksitet, herunder den forventede sagsbehandlingstid.	Afsluttet	SRB forfinede sin analyse vedrørende sagsomkostninger til verserende sager om ex ante-bidrag i lyset af deres kompleksitet og retssagernes potentielle varighed.
2022	Med hensyn til sager om ex ante-bidrag, hvor SRB vurderer, at en udgående strøm af økonomiske ressourcer er mulig, men hvor den ikke kan kvantificere eventualforpligtelsen pålideligt, bør den i sit regnskab oplyse om typerne af usikkerheder og årsagerne til dem.	Afsluttet	SRB medtog de nødvendige oplysninger i sit endelige regnskab.

# Forkortelser

**Afviklingsfonden:** Den Fælles Afviklingsfond

**BPE:** Banco Popular Español S.A.

**SRB:** Den Fælles Afviklingsinstans

**SRM:** Den fælles afviklingsmekanisme

**SRM-forordningen:** [Forordningen](#) om den fælles afviklingsmekanisme

# Glossar

**Afvikling:** En velordnet likvidation af et nødlidende eller forventeligt nødlidende finansieringsinstitut med henblik på at sikre videreførelse af dets væsentlige funktioner, bevare den finansielle stabilitet og beskytte offentlige midler ved at minimere behovet for offentlig finansiel støtte.

**Afviklingsordning:** Specificering af, hvilke værktøjer der skal anvendes i forbindelse med likvidation af et nødlidende finansieringsinstitut.

**Bankunionen:** Integreret finansiel ramme, der gælder for banker i euroområdet og medlemsstater uden for euroområdet, der vælger at deltage.

**Målniveau:** Minimumsbeløb, som Den Fælles Afviklingsfond skal råde over ved afslutningen af den indledende opbygningsperiode (31. december 2023) svarende til mindst 1 % af alle indskud, der skal dækkes i bankunionen.

**Sager vedrørende fastsættelse af sagsomkostninger:** Proces, hvorved Den Europæiske Unions Domstol fastsætter de sagsomkostninger, der skal afholdes efter en dom.

**Årligt målniveau:** Størrelsen af de bidrag til Den Fælles Afviklingsfond, der skal indbetales i et givet år.

## Den Fælles Afviklingsinstans' svar

SRB accepterer henstillingen.

## Kommissionens svar

Kommissionen har noteret sig Den Europæiske Revisionsrets beretning.

## Rådets svar

Jeg noterer mig med tilfredshed, at Revisionsretten ikke har fundet beviser, der modsiger den tilgang, som er valgt i Rådets regnskaber i denne sag.

Generalsekretæren for Rådet.

## Revisionsholdet

I medfør af artikel 92, stk. 4, i [forordning \(EU\) nr. 806/2014](#) om oprettelse af den fælles afviklingsmekanisme skal Revisionsretten hvert år udarbejde en beretning om enhver eventualforpligtelse, der opstår som følge af Den Fælles Afviklingsinstans', Kommissionens og Rådets udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning.

Denne revision blev udført af Afdeling IV - Regulering af markeder og konkurrenceøkonomi, der ledes af Mihails Kozlovs, medlem af Revisionsretten. Revisionsarbejdet blev ledet af François-Roger Cazala, medlem af Revisionsretten, med støtte fra kabinetschef Dirk Pauwels, attaché Stephanie Girard, direktør Joanna Metaxopoulou, ledende administrator Michal Machowski, opgaveansvarlig Leonidas Tsonakas, revisorerne Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp og Ioannis Sterpis samt juridisk rådgiver Andreea-Maria Feipel-Cosciug.

# MEDDELELSE OM OPHAVSRET

© Den Europæiske Union, 2023

Den Europæiske Revisionsrets politik for videreanvendelse er fastsat i [Revisionsrettens afgørelse nr. 6-2019](#) om den åbne datapolitik og videreanvendelse af dokumenter.

Medmindre andet er oplyst (f.eks. i individuelle meddelelser om ophavsret), er det af Revisionsrettens indhold, der ejes af EU, licenseret i henhold til [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Det betyder, at videreanvendelse generelt er tilladt med korrekt angivelse af kilde og eventuelle ændringer. Ved videreanvendelse af Revisionsrettens indhold må den oprindelige betydning eller det oprindelige budskab ikke fordrejes. Revisionsretten er ikke ansvarlig for eventuelle konsekvenser af videreanvendelsen.

Yderligere tilladelse skal indhentes, hvis specifikt indhold afbilder identificerbare privatpersoner, f.eks. på billeder af ansatte i Revisionsretten, eller omfatter tredjeparts værker.

Hvis en sådan tilladelse opnås, erstatter denne tilladelse ovenstående generelle tilladelse, og den skal klart anføre eventuelle begrænsninger i anvendelsen.

Tilladelse til at anvende eller gengive indhold, der ikke ejes af EU, skal eventuelt indhentes direkte hos indehaveren af ophavsretten.

Software og dokumenter, der er omfattet af industriel ejendomsret, såsom patenter, varemærker, registrerede design, logoer og navne, er ikke omfattet af Revisionsrettens videreanvendelsespolitik.

EU-institutionernes websteder på europa.eu-domænet har links til websteder uden for europa.eu-domænet. Da Revisionsretten ikke har kontrol over disse websteder, anbefales det at gennemse deres privatlivspolitik og ophavsretspolitik.

## **Anvendelse af Revisionsrettens logo**

Revisionsrettens logo må ikke anvendes uden Revisionsrettens forudgående samtykke.





DEN  
EUROPÆISKE  
REVISIONSRET



Den Europæiske Unions  
Publikationskontor