

2022.

Izvješće

(u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014)

o svim potencijalnim obvezama koje su nastale kao rezultat zadaća koje su Jedinствeni sanacijski odbor, Vijeće ili Komisija na temelju te uredbe obavljali za financijsku godinu 2022.



EUROPSKI
REVIZORSKI
SUD

HR

EUROPSKI REVIZORSKI SUD
12, rue Alcide De Gasperi
1615 Luxembourg
LUKSEMBURG

Tel.: +352 4398-1
Upiti: eca.europa.eu/hr/Pages/ContactForm.aspx
Internetske stranice: eca.europa.eu
Twitter: @EJAuditors

Više informacija o Europskoj uniji dostupno je na internetu (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0024-4 doi:10.2865/647221 QJ-05-23-115-HR-N

O ovom izvješću

Jedinstveni sanacijski mehanizam sustav je EU-a za upravljanje sanacijom banaka u europodručju koje propadaju. Jedinstveni sanacijski odbor u tom upravljanju ima ključnu ulogu, zajedno s Komisijom i Vijećem. Jedinstveni sanacijski odbor obavlja nadzor nad Jedinstvenim fondom za sanaciju, koji se može upotrijebiti za potporu sanaciji banaka. Revizorski sud obvezan je svake godine podnijeti izvješće o svim potencijalnim obvezama koje su eventualno nastale.

Za financijsku godinu 2022. Komisija i Vijeće nisu prijavili nijednu potencijalnu obvezu. Jedinstveni sanacijski odbor prikazao je znatno veći iznos u usporedbi s iznosom u računovodstvenoj dokumentaciji za 2021., uglavnom zbog novih tužbi koje su banke podnijele tijekom 2022. Jedinstveni sanacijski odbor nije prijavio nikakve potencijalne obveze proizašle iz odluka o sanaciji. Revizorski sud nije pronašao dokaze koji bi u značajnom smislu bili u suprotnosti s procjenom koju je iznio Jedinstveni sanacijski odbor.

Sadržaj

	Odlomak
Sažetak	I. – VII.
Uvod	01. – 04.
Pravna osnova ovog izvješća	01.
Potencijalne obveze: definicija i kriteriji za priznavanje	02.
Osnovne informacije o potencijalnim obvezama povezanim s jedinstvenim sanacijskim mehanizmom	03. – 04.
Opseg revizije i revizijski pristup	05. – 07.
Opseg revizije	05.
Revizijski pristup	06. – 07.
Opažanja	08. – 32.
Dio I.: Potencijalne obveze Odbora	08. – 27.
Potencijalne obveze povezane sa sudskim postupcima slijedom odluka o sanaciji i odluka o neprovođenju sanacije	09. – 13.
Potencijalne obveze povezane s načelom prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj	14.
Potencijalne obveze povezane s doprinosima banaka za Jedinstveni fond za sanaciju na razini EU-a	15. – 24.
Potencijalne obveze koje su nastale kao rezultat predmeta u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima koji su pokrenuti na nacionalnoj razini	25. – 26.
Unutarnje kontrole povezane sa sudskim sporovima	27.
Dio II.: Potencijalne obveze Komisije	28. – 30.
Dio III.: Potencijalne obveze Vijeća	31. – 32.
Zaključci i preporuke	33. – 38.
Prilozi	
Prilog I. – Praćenje provedbe preporuka iz prijašnjih godina	
Pokrate i skraćeni nazivi	

Pojmovnik

Odgovor Jedinstvenog sanacijskog odbora

Odgovori Komisije

Odgovor Vijeća

Revizorski tim

Sažetak

I. Revizorski sud ima pravnu obvezu svake godine podnijeti izvješće o svim potencijalnim obvezama (poznatim i kao nepredviđene obveze) Jedininstvenog sanacijskog odbora (Odbor), Komisije ili Vijeća koje su nastale kao rezultat njihovih sanacijskih zadaća. Revizorski sud procijenio je jesu li ta tri tijela prikazala odgovarajuće potencijalne obveze povezane s rizicima koji proizlaze iz tih zadaća. U lipnju 2023. (vrijeme zaključenja računovodstvene dokumentacije za 2022.) na razini EU-a i na nacionalnoj razini bili su u tijeku razni sudski postupci protiv tih triju tijela u vezi s njihovim sanacijskim zadaćama.

II. Na kraju 2022. na razini EU-a u tijeku su bila 104 sudska predmeta u vezi s bankom *Banco Popular Español S.A.* Protiv četiriju presuda Općeg suda od 1. lipnja 2022. kojima je potvrđena zakonitost odluke o sanaciji i odbijena tužba za naknadu štete podneseno je pet žalbi. Nadalje, na nacionalnoj razini još uvijek su u tijeku 334 upravna postupka i sudska predmeta povezana sa sanacijom te banke.

III. Jedinstveni sanacijski odbor donio je 1. ožujka 2022. sanacijske mjere za banke *Sberbank d.d.* i *Sberbank banka d.d.* te odluku o neprovođenju sanacije u pogledu banke *Sberbank Europe AG*. Banka *Sberbank Europe AG* sa sjedištem u Austriji i njezina matična institucija u Rusiji zatim su pred Općim sudom podnijele osam tužbi. Do sredine 2023. bilo je u tijeku pet nacionalnih upravnih i sudskih postupaka u vezi sa sanacijom subjekata grupacije *Sberbank*.

IV. Odbor je u računovodstvenoj dokumentaciji opisao odluke o sanaciji ili neprovođenju sanacije, no nije prikazao potencijalne obveze povezane s bilo kojom od njih jer smatra da je povezani rizik malo vjerojatan. Prikazao je prirodu potencijalnih obveza u pogledu povezanih nacionalnih predmeta, ali nije u mogućnosti kvantificirati mogući financijski učinak zbog značajki pravnog okvira za sanaciju i posebnih okolnosti mjera sanacije poduzetih u odnosu na predmetne subjekte.

V. Odbor od banaka prikuplja *ex ante* doprinose za Jedinstveni fond za sanaciju (Fond). Ti se doprinosi mogu upotrijebiti za potporu sanaciji banaka. U lipnju 2023. pred Općim sudom EU-a bilo je u tijeku 86 predmeta u vezi s odlukama o *ex ante* doprinosima. Banke su podnijele nove tužbe protiv Odbora, stoga je Odbor prikazao potencijalne obveze u iznosu od 1 887 milijuna eura koje se odnose na moguću nadoknadu troškova iz Fonda i u iznosu od 4,6 milijuna eura u vezi s mogućim naknadama pravnih troškova. Nije prikazao potencijalne obveze povezane

s nacionalnim sudskim postupcima koji se vode protiv odluka o *ex ante* doprinosima jer smatra da je rizik malo vjerojatan.

VI. Na temelju provedenih postupaka, prikupljenih dokaza i informacija dostupnih pri zaključenju računovodstvene dokumentacije za 2022. Revizorski sud nije uočio ništa što bi ga navelo na zaključak da su potencijalne obveze Odbora, Komisije i Vijeća koje proizlaze iz izvršavanja njihovih sanacijskih zadaća značajno pogrešno prikazane.

VII. Revizorski sud Jedinstvenom sanacijskom odboru preporučuje da pojača svoje sustave unutarnje kontrole za zaključenje računovodstvene dokumentacije kako bi u dovoljnoj mjeri dokumentirao svoja obrazloženja u vezi sa sudskim predmetima EU-a koji su u tijeku za koje se rizik smatra malo vjerojatnim.

Uvod

Pravna osnova ovog izvješća

01. Člankom 92. stavkom 4. [Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu](#) (Uredba) propisuje se da Revizorski sud „izvješćuje o svim potencijalnim obvezama (za Odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje nastaju kao rezultat zadaća iz ove Uredbe koje obavljaju Odbor, Vijeće, i Komisija”.

Potencijalne obveze: definicija i kriteriji za priznavanje

02. Potencijalna obveza definira se¹ kao:

- o moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, a čije će se postojanje potvrditi isključivo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja koji nisu u cijelosti pod kontrolom Europske unije ili
- o kao postojeća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, ali nije priznata jer nije vjerojatno da će za podmirenje obveze biti potreban odljev ekonomskih resursa koji uključuje ekonomsku korist ili moguće djelovanje ili pak jer se iznos obveze ne može dovoljno pouzdano utvrditi.

Osnovne informacije o potencijalnim obvezama povezanim s jedinstvenim sanacijskim mehanizmom

03. U kontekstu izvršavanja svojih zadaća propisanih [Uredbom](#) za Odbor, Vijeće i Komisiju mogu nastati potencijalne obveze povezane sa sudskim postupcima koji su u tijeku (pred sudovima EU-a ili nacionalnim sudovima) u vezi sa sljedećim:

- o **njihovim odlukama o sanaciji ili neprovođenju sanacije,**
- o **načelom prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj:** kako bi se zaštitila temeljna prava vlasništva, [Uredbom](#) je propisano da nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj nego što bi bio u okviru redovnog postupka u slučaju nesolventnosti.

¹ Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 19 „Provisions, contingent liabilities and contingent assets” te računovodstveno pravilo EU-a 10.

04. Osim toga, Odbor može imati potencijalne obveze povezane sa sudskim postupcima koji su u tijeku u vezi sa svojim izračunom i prikupljanjem doprinosa kreditnih institucija i investicijskih društava (koji se u ovom izvješću nazivaju „bankama”) za **Jedinstveni fond za sanaciju (Fond)**.

Opseg revizije i revizijski pristup

Opseg revizije

05. Revizorski sud u ovom je revizijskom izvješću procijenio jesu li Odbor, Komisija i Vijeće na odgovarajući način prikazali potencijalne obveze koje proizlaze iz njihovih zadaća propisanih [Uredbom](#).

Revizijski pristup

06. Revizorski sud za potrebe revizije odabrao je i analizirao uzorak predmeta povezanih s jedinstvenim sanacijskim mehanizmom (Mehanizam) koji su u tijeku pred sudovima EU-a te je pregledao informacije o predmetima povezanim s Mehanizmom koji su u tijeku pred nacionalnim sudovima i o upravnim postupcima povezanim s Mehanizmom. Revizijski dokazi koje je Revizorski sud sastavio sadržavali su informacije prikupljene tijekom razgovora, dokumentaciju Odbora, Komisije i Vijeća te izjave vanjskih odvjetnika. Revizorski sud analizirao je i dokaze nacionalnih sanacijskih tijela, kao i javno dostupne podatke.

07. Ovo je izvješće usmjereno na glavne događaje koji su imali utjecaj na računovodstvenu dokumentaciju za 2022. Za pojedinosti o ranijim događajima vidjeti [izvješće za 2021](#).

Opažanja

Dio I.: Potencijalne obveze Odbora

08. U *tablici 1.* prikazan je broj pravnih postupaka povezanih s Mehanizmom koji se odnose na Odbor i povezanih potencijalnih obveza u ukupnom iznosu od 1 892 milijuna eura² prikazanih u računovodstvenoj dokumentaciji Odbora za 2022. Revizorski sud nije primijetio ništa što bi ga navelo na zaključak da su potencijalne obveze Odbora koje proizlaze iz izvršenja njegovih sanacijskih zadaća značajno pogrešno prikazane.

Tablica 1. – Pravni postupci povezani s Mehanizmom koji se odnose na Odbor i povezane potencijalne obveze na dan 15. lipnja 2023.

Opis	Broj predmeta pred sudovima EU-a	Broj predmeta pred nacionalnim sudovima ili u sklopu upravnih postupaka	Povezane potencijalne obveze prikazane u računovodstvenoj dokumentaciji Odbora (u milijunima eura)
Odluke o sanaciji ili neprovođenju sanacije	115	339	0
<i>Sanacija banke Banco Popular Español S.A.</i>	<i>104</i>	<i>334</i>	<i>0</i>
<i>Neprovođenje sanacije banke Sberbank Europe AG</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Sanacija banke Sberbank banka d.d.</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
<i>Sanacija banke Sberbank d.d.</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>Neprovođenje sanacija banaka ABLV i PNB Banka</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

² Završna godišnja računovodstvena dokumentacija Jedinственог sanacijskog odbora – financijska godina 2022., str. 33.

Opis	Broj predmeta pred sudovima EU-a	Broj predmeta pred nacionalnim sudovima ili u sklopu upravnih postupaka	Povezane potencijalne obveze prikazane u računovodstvenoj dokumentaciji Odbora (u milijunima eura)
Odluka u pogledu načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj za banku <i>Banco Popular Español S.A.</i>	6	0	0
<i>Ex ante</i> doprinosi	86	198	1 892
UKUPNO	207	537	1 892

Izvor: Revizorski sud, na temelju računovodstvene dokumentacije Odbora za 2022. na datum potpisivanja i podataka Odbora; ne uključuje predmete koji se odnose isključivo na zahtjeve za pristup dokumentima te postupke koje se odnose na odmjeravanje troškova ili ljudske resurse koji nisu relevantni za zadaće Odbora u skladu s Uredbom.

Potencijalne obveze povezane sa sudskim postupcima slijedom odluka o sanaciji i odluka o neprovođenju sanacije

Tužbe protiv odluke o sanaciji banke *Banco Popular Español*

09. Prva odluka o sanaciji donesena je 2017. i odnosila se na *Banco Popular Español S.A. (BPE)*. Ta je sanacija uključivala otpis i konverziju instrumenata kapitala te prodaju banke društvu *Banco Santander S.A.* za jedan euro. Komisija je potvrdila sanacijski program.

10. Krajem 2022. pred Sudom EU-a bila su u tijeku 104 predmeta protiv Odbora povezana s bankom *BPE*. U pet presuda od 1. lipnja 2022. (u predmetima koji se smatraju pilot-predmetima) Opći sud potvrdio je zakonitost odluke Odbora o sanaciji banke *BPE* i potvrde koju je Europska komisija donijela u pogledu sanacijskog programa. Osim toga, tužba za naknadu štete odbijena je te je tužiteljima naloženo snošenje pravnih troškova. Protiv četiriju od tih presuda podneseno je pet žalbi. Jednu od tih žalbi podnositelj je povukao³. Uzimajući u obzir presude Općeg suda od 1. lipnja 2022. i tužbene razloge koje su iznijeli tužitelji, Odbor smatra da je vjerojatnost negativnog ishoda tih novih predmeta mala. Postoje i četiri nova

³ Predmet C-539/22 P.

zahtjeva za naknadu štete⁴ protiv Odbora koja su stavljena u mirovanje do konačne odluke o pet žalbi. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom koju je iznio Odbor.

11. Nadalje, 334 upravna postupka i sudska predmeta protiv španjolskog nacionalnog sanacijskog tijela koja se odnose na sanaciju banke *BPE* još su u tijeku na nacionalnoj razini. Odbor smatra da je rizik od toga da nacionalni sudovi donesu presudu protiv tog tijela kojom bi se njegova odluka proglasila nezakonitom malo vjerojatan. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom koju je iznio Odbor.

Tužbe protiv odluke o sanaciji za banke *Sberbank d.d.* i *Sberbank banka d.d.* i odluke o neprovođenju sanacije banke *Sberbank Europe AG*

12. Odbor je 2022. odlučio donijeti sanacijske mjere za banke *Sberbank d.d.* i *Sberbank banka d.d.* U oba slučajeva donio je sanacijski program kojim se predviđa primjena instrumenta prodaje poslovanja. Odlučio je da sanacija banke *Sberbank Europe AG* nije u javnom interesu te je stoga nad tom bankom pokrenut redovni stečajni postupak u slučaju nesolventnosti u skladu s nacionalnim pravom, bez sudjelovanja ili potpore Fonda. Banke *Sberbank Europe AG* i *Sberbank of Russia OAO* pokrenule su pred Općim sudom osam predmeta. Četiri od tih predmeta⁵ pokrenule su protiv odluka Odbora i Komisije o sanaciji, od kojih su dva⁶ pokrenule i protiv Vijeća. Sljedeća dva predmeta⁷, oba pokrenuta protiv Odbora, odnosila su se na njegovu odluku o neprovođenju sanacije banke *Sberbank Europe AG*. Preostala dva predmeta⁸, također protiv isključivo Odbora, odnosila su se na troškove nastale u vezi sa sanacijskim mjerama. U ovoj fazi postupaka i na temelju dostupnih informacija Odbor smatra da je vjerojatnost odljeva ekonomskih resursa zbog tih sudskih predmeta mala. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

⁴ Predmeti [T-294/22](#), [T-474/22](#), [T-475/22](#) i [T-477/22](#).

⁵ [T-523/22](#), [T-524/22](#) i predmeti [T-525/22](#) i [T-526/22](#), koje je Opći sud proglasio nedopuštenima (rješenje od 10. listopada 2023.).

⁶ Ta dva predmeta Opći sud proglasio je nedopuštenima u dijelu koji se odnosio na njihovo upućivanje Vijeću (rješenje od 8. rujna 2023. u predmetima [T-523/22](#) i [T-524/22](#)).

⁷ [T-450/22](#) i predmet [T-527/22](#), koji je Opći sud proglasio nedopuštenim (rješenje od 10. listopada 2023.).

⁸ Predmeti [T-571/22](#) i [T-572/22](#).

13. Do kraja 2022. na nacionalnoj je razini bilo u tijeku pet upravnih i sudskih postupaka u vezi sa sanacijom subjekata grupacije *Sberbank*. U slučaju uspješnog ishoda za tužitelje na nacionalnim sudovima koji bi rezultirali naknadom štete koju treba isplatiti nadležno nacionalno sanacijsko tijelo Odbor će možda morati u cijelosti ili djelomično vratiti odgovarajuće iznose⁹. U ovoj fazi Odbor smatra da je teško razborito predvidjeti ishod tih sporova i procijeniti njihove moguće financijske učinke. To je posljedica značajki pravnog okvira za sanaciju i posebnih okolnosti mjera sanacije poduzetih u odnosu na predmetne subjekte. Odbor je stoga prikazao prirodu potencijalnih obveza povezanih s tim sudskim sporovima, ali nije u mogućnosti kvantificirati financijski učinak. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

Potencijalne obveze povezane s načelom prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj

14. Pred Općim sudom u tijeku je šest predmeta protiv odluke Odbora od 17. ožujka 2020. kojom se utvrđuje treba li isplatiti odštetu bivšim dioničarima i vjerovnicima banke *BPE* (tzv. odluka „Valuation 3”). Uzimajući u obzir presude Općeg suda od 1. lipnja 2022. i tužbene razloge koje su iznijeli tužitelji, Odbor smatra da je mogućost negativnog ishoda tih predmeta malo vjerojatna. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

Potencijalne obveze povezane s doprinosima banaka za Jedinствeni fond za sanaciju na razini EU-a

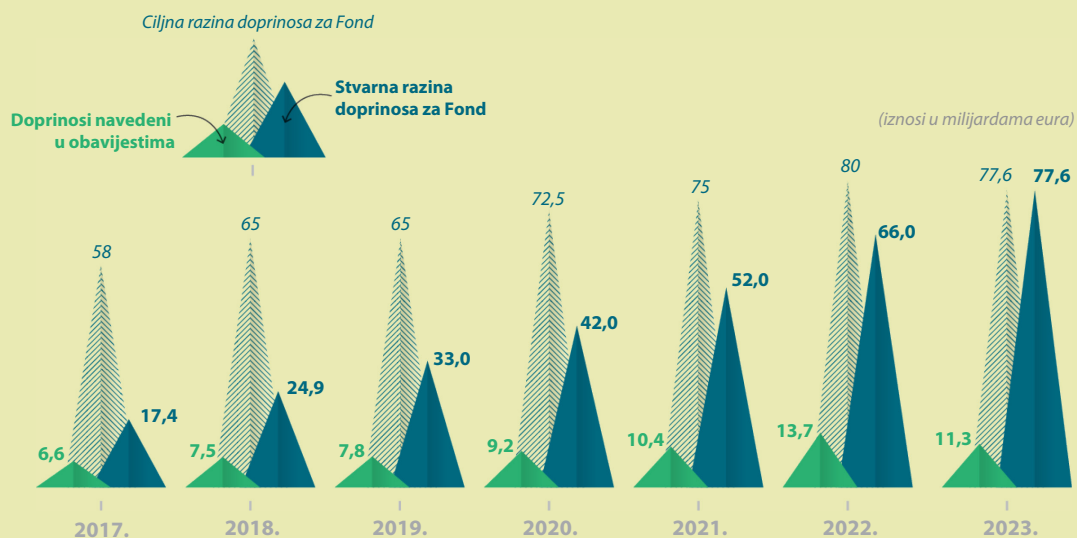
15. Banke unutar bankovne unije zakonski su obvezne davati doprinose za Fond s pomoću godišnjih *ex ante* doprinosa na temelju svoje veličine i pojedinačnog profila rizičnosti (u relevantnim slučajevima), kako je izračunano na temelju metodologije utvrđene u [Delegiranoj uredbi Komisije \(EU\) 2015/63](#) te uzimajući u obzir ciljnu razinu koju je izračunao Odbor (vidjeti [okvir 1.](#)).

⁹ Članak 87. stavak 4. [Uredbe](#).

Okvir 1.

Jedinstveni fond za sanaciju (Fond)

Fond akumulira financijska sredstva tijekom početnog razdoblja od osam godina koje završava 31. prosinca 2023. Ciljna razina za Fond koju treba dostići do kraja početnog razdoblja trebala bi iznositi najmanje 1 % ukupnog iznosa osiguranih depozita svih ovlaštenih banaka u svim državama članicama sudionicama. Odbor je odredio godišnju ciljnu razinu u skladu sa svojom pravnom obvezom u pogledu toga da do 31. prosinca 2023. dostigne konačnu ciljnu razinu za Fond. Kako je prikazano na grafikonu u nastavku, predviđanja u vezi s tom ciljnom razinom ažurirana su svake godine.



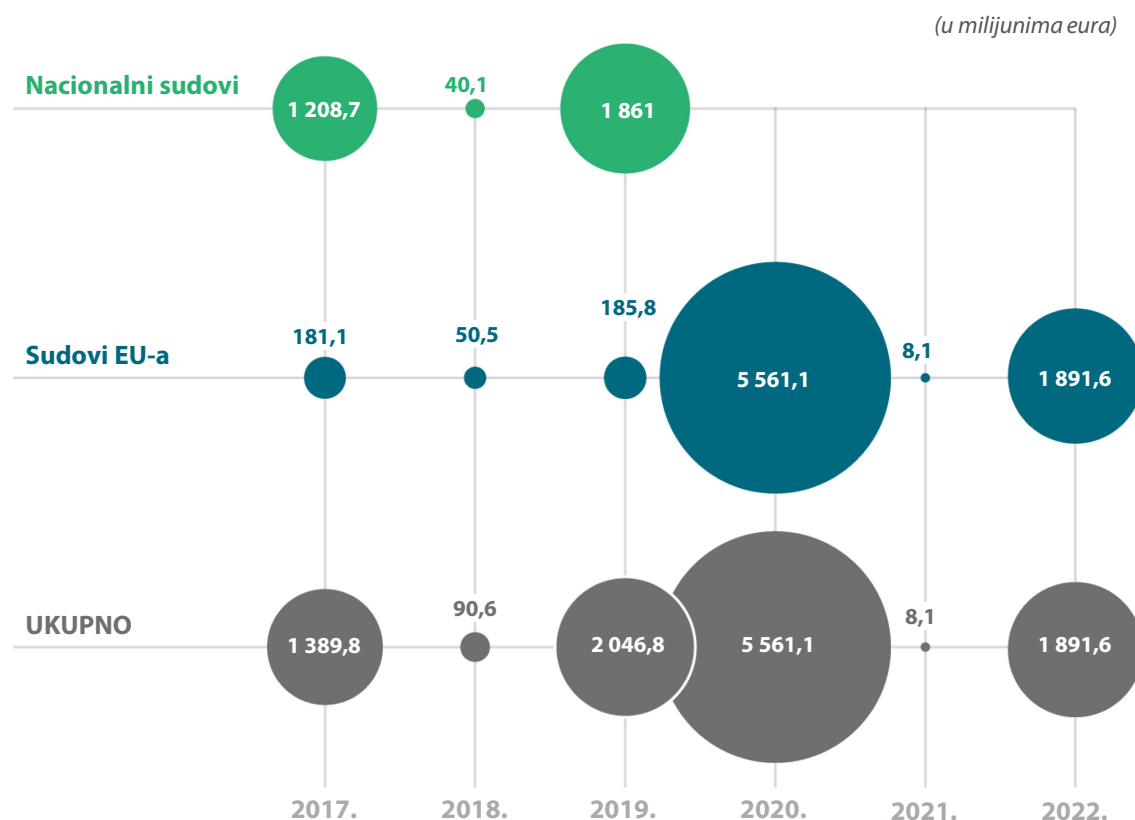
Izvor: Revizorski sud, na temelju podataka Odbora. Doprinosi navedeni u obavijestima za 2015. i 2016. uključeni su u objedinjeni iznos za 2017. Iznos „doprinosi navedenih u obavijestima” na grafikonu odnosi se na iznos „godišnje ciljne razine” koji je prilagođen s pomoću svih primjenjivih usklađivanja iz prethodnih godina i dijela doprinosa za 2015., koji se postupno prebija tijekom početnog razdoblja. Stvarna razina za Fond tijekom 2023. uključuje i naknadu u gotovini i prinos portfelja ulaganja u okviru Fonda.

16. U trenutku potpisivanja završne računovodstvene dokumentacije Odbora za 2022. pred sudovima EU-a bilo je u tijeku 86 postupaka protiv Odbora koji se odnose na *ex ante* doprinose. Za usporedbu, ta je brojka za 2021. iznosila 63.

17. U svojoj završnoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2022. Odbor je prikazao potencijalne obveze u vezi s *ex ante* doprinosima u iznosu od 1 887 milijuna eura, u usporedbi s 5,5 milijuna eura za 2021. (vidjeti odlomke **18.** – **23.**). Odnosile su se na 39 predmeta koji su u tijeku pred Općim sudom, u usporedbi s osam predmeta za 2021. Odbor je prikazao i potencijalne obveze u iznosu od 4,6 milijuna eura u vezi sa

72 predmetima koji se odnose na pravne troškove podnositelja zahtjeva, čiju bi naplatu Sud Europske unije mogao zahtijevati od Odbora (vidjeti [sliku 1.](#)). Za usporedbu, za 2021. iznos tih obveza bio je 2,5 milijuna eura, a odnosile su se na 51 predmet.

Slika 1. – Potencijalne obveze u računovodstvenoj dokumentaciji Odbora u vezi s *ex ante* doprinosima za Fond (2017. – 2022.)



Izvor: računovodstvena dokumentacija Odbora za 2022.: 1 887 milijuna eura potencijalnih obveza povezanih sa sudskim postupcima u vezi s *ex ante* doprinosima na razini EU-a i 4,5 milijuna eura za sudske troškove u predmetima koji su u tijeku.

Sudski predmeti koji se odnose na ciljnu razinu za Fond

18. Približno **96 %** ukupnih potencijalnih obveza prikazanih u računovodstvenoj dokumentaciji za 2022. proizlazi iz novih sudskih postupaka za razdoblje *ex ante* doprinosa za 2022., koji se uglavnom odnose na nove tužbene razloge u pogledu ciljne razine za Fond, kako je opisano u odlomcima [22.](#) i [23.](#)

19. Ciljna razina za Fond i povezani *ex ante* doprinosi uređeni su člancima 69. i 70. [Uredbe](#). Odbor je smatrao da je ciljna razina predviđena [Uredbom](#) dinamična. Ona se mijenja tijekom početnog razdoblja jer se mora temeljiti na predviđenom iznosu osiguranih depozita na kraju početnog razdoblja, tj. 31. prosinca 2023. Odbor stoga smatra da se članak 70. stavak 2. [Uredbe](#) ne može primjenjivati u svakom slučaju ili se barem ne može primjenjivati strogo. Naime, kako bi se dostigla konačna ciljna razina,

uz istodobno poštovanje gornje granice od 12,5 % *ex ante* doprinosa predviđene člankom 70. stavkom 2. **Uredbe**, Odbor bi na početku početnog razdoblja morao točno procijeniti iznos osiguranih depozita na kraju tog razdoblja. Međutim, stvarna razina osiguranih depozita na dan 31. prosinca 2023. bit će poznata tek u prvom tromjesečju 2024.

20. Uzimajući u obzir dostupna financijska sredstva Fonda na kraju 2021. (52 milijarde eura) i procijenjenu ciljnu razinu za 2022. (80 milijardi eura), kako je prikazano u **okviru 1.**, Odbor je za preostale dvije godine (2022. i 2023.) procijenio da razlika iznosi 28 milijardi eura. Odbor je stoga utvrdio godišnju ciljnu razinu za *ex ante* doprinose za 2022. kao polovinu procijenjenog iznosa koji nedostaje.

21. Nekoliko institucija tvrdilo je da određivanje godišnje ciljne razine od približno 14 milijardi eura u slučaju u kojem je predviđena ciljna razina za kraj početnog razdoblja iznosila približno 80 milijardi eura nije u skladu s pragom od 12,5 % utvrđenim člankom 70. stavkom 2. **Uredbe**. Ostale institucije tvrdile su da bi ciljnu razinu trebalo procijeniti na temelju iznosa osiguranih depozita na početku početnog razdoblja.

22. U skladu sa svojom metodologijom za procjenu razlike u doprinosima između izvornih odluka o *ex ante* doprinosima i mogućih izmijenjenih odluka Odbor je izračunao potencijalne obveze za 31 sudski predmet u tijeku koji sadržava relevantne tužbene razloge koji se odnose na ciljnu razinu za Fond, od kojih je 21 predmet povezan s *ex ante* doprinosima za 2022. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

Ponovno donošenje odluka o *ex ante* doprinosima za razdoblje 2016. – 2020.

23. Odbor je ponovno donio one odluke o *ex ante* doprinosima za **2016., 2017., 2018., 2019. i 2020.** koje nisu bile u skladu sa standardom obrazloženja koji je Sud EU-a utvrdio u predmetima povezanim s *ex ante* doprinosima¹⁰. Ponovno donesene odluke odnosile su se samo na banke koje su pred Općim sudom osporile odgovarajuće odluke o *ex ante* doprinosima (vidjeti **tablicu 2.**). Odbor je uredno obavijestio Opći sud o ponovnom donošenju, što je tužiteljima omogućilo podnošenje podneska kojim su prilagodili/dopunili svoje tužbene razloge uzimajući u obzir ponovno donesene odluke.

¹⁰ U spojenim predmetima C-584/20 P, *Europska komisija/Landesbank Baden-Württemberg* i C-621/20 P, *Jedinstveni sanacijski odbor/Landesbank Baden-Württemberg* te u predmetima C-664/20 P, *Portigon AG/Jedinstveni sanacijski odbor* i C-663/20 P, *Hypo Vorarlberg Bank AG/Jedinstveni sanacijski odbor*.

Nakon ponovnog donošenja odluka nekoliko banaka podnijelo je nove tužbene razloge koji se temelje na tomu da bi ponovno donesene odluke trebalo proglasiti nezakonitima i poništiti, uključujući ciljnu razinu za Fond.

Tablica 2. – Ponovno donesene odluke o *ex ante* doprinosima

Godina	Datum ponovnog donošenja	Kreditne institucije na koje se odnosi
2016.	27. travnja 2022. i 7. prosinca 2022.	4 pojedinačne institucije
2017.	15. prosinca 2021. i 25. srpnja 2022.	3 pojedinačne institucije
2018.	8. kolovoza 2022.	4 pojedinačne institucije
2019.	8. kolovoza 2022.	5 pojedinačnih institucija i 126 institucija u sklopu 5 bankarskih grupa
2020.	7. prosinca 2022.	15 pojedinačnih institucija i 121 institucija u sklopu 4 bankarske grupe

Izvor: Odbor.

24. Nakon tih događaja Odbor je za 16 relevantnih predmeta izračunao potencijalne obveze u iznosu od 54 milijuna eura. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

Potencijalne obveze koje su nastale kao rezultat predmeta u vezi s *ex ante* doprinosima koji su pokrenuti na nacionalnoj razini

Unatoč presudi iz prosinca 2019., u kojoj je Sud EU-a utvrdio da samo Sud EU-a može preispitati zakonitost odluka Odbora o *ex ante* doprinosima za Fond¹¹, na nacionalnoj razini i dalje se otvaraju novi predmeti. Nekoliko banaka u Austriji, Finskoj, Njemačkoj i Nizozemskoj pred nacionalnim je sudovima pokrenulo upravne ili sudske postupke protiv odluka o svojim *ex ante* doprinosima. Većina predmeta pokrenuta je u Njemačkoj. Međutim, ukupan broj neriješenih predmeta na nacionalnoj razini znatno se smanjio, sa 711 u svibnju 2022. na 154 u svibnju 2023.

25. Odbor smatra da postoji mala vjerojatnost da će predmeti u vezi s *ex ante* doprinosima koji su pokrenuti na nacionalnoj razini dovesti do odljeva ekonomskih resursa. Slijedom toga nije prikazao nikakve potencijalne obveze u vezi s takvim

¹¹ Presuda Suda EU-a u predmetu [C-414/18](#) od 3. prosinca 2019.

predmetima¹². Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznio Odbor.

Unutarnje kontrole povezane sa sudskim sporovima

Odbor je uspostavio odgovarajuće unutarnje kontrole, čime je omogućio pregled situacije relevantnih sporova pred sudovima EU-a i nacionalnim sudovima. Revizorski sud utvrdio je da je Odbor proveo unutarnju procjenu rizika s obrazloženjem za svaku kategoriju sudskih sporova (npr. sanacija, predmeti u vezi s *ex ante* doprinosima). Odbor je dokumentirao i svoje izračune potencijalnih obveza za predmete za koje je procijenio da je rizik od odljeva ekonomskih resursa iz Fonda moguć. Te su informacije dostavljene računovodstvenom službeniku, koji treba dobiti sve relevantne informacije kako bi se zajamčilo da se računovodstvenom dokumentacijom pri zaključenju pruža istinit i vjeran prikaz. Međutim, za određene sudske postupke povezane s *ex ante* doprinosima za koje je Odbor smatrao da je rizik od odljeva ekonomskih resursa iz Fonda malo vjerojatan Odbor nije u dovoljnoj mjeri dokumentirao svoju procjenu rizika za pojedinačne tužbene razloge. Zbog toga računovodstveni službenik nema sveobuhvatnu analizu tih slučajeva s pomoću koje bi došao do zaključka o potrebi za prikazivanjem u računovodstvenoj dokumentaciji.

Dio II.: Potencijalne obveze Komisije

26. U [tablici 3](#) prikazan je broj pravnih postupaka povezanih s Mehanizmom koji se odnose na Komisiju. Komisija u svojoj [računovodstvenoj dokumentaciji za 2022.](#) nije prikazala nikakve povezane potencijalne obveze. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom o tim predmetima koju je iznijela Komisija.

¹² Završna godišnja računovodstvena dokumentacija Jedinog jedinog sanacijskog odbora – financijska godina 2022., str. 33.

Tablica 3. – Pravni postupci povezani s Mehanizmom koji se odnose na Komisiju i povezane potencijalne obveze na dan 28. lipnja 2023.

Opis	Broj predmeta pred sudovima EU-a	Broj predmeta pred nacionalnim sudovima ili u sklopu upravnih postupaka	Povezane potencijalne obveze prikazane u računovodstvenoj dokumentaciji Komisije (u eurima)
<i>Sanacija banke Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Sanacija banke Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Sanacija banke Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
UKUPNO	13	0	0

Izvor: računovodstvena dokumentacija Komisije za 2022. i drugi izvori.

27. Komisija je tuženik u četirima žalbama podnesenim protiv odluka Općeg suda koje se odnose na pilot-predmete u vezi s bankom *BPE*¹³ (vidjeti odlomak **10.**). Jednu od tih žalbi podnositelj je povukao¹⁴. Tuženik je i u četirima novim predmetima za naknadu štete¹⁵ koji su 2022. u vezi s odlukom o sanaciji te banke pokrenuti pred Općim sudom. Komisija smatra da je vjerojatnost odljeva resursa iz Odbora u vezi s tim predmetima mala. Osim toga, Komisija je podnijela žalbu protiv Općeg suda u jednom drugom predmetu¹⁶ u vezi s činjenicom da je tužba podnesena samo protiv odluke Odbora u vezi sa sanacijom¹⁷, a ne protiv Komisijine odluke kojom se odobrio sanacijski program Odbora. Međutim, čak ni nepovoljni ishod Komisijine žalbe ne bi doveo do odljeva ekonomskih resursa za Komisiju, osim sudskih troškova.

¹³ Predmeti C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P i C-541/22 P.

¹⁴ Predmet C-539/22 P.

¹⁵ Predmeti T-294/22, T-474/22, T-475/22 i T-477/22.

¹⁶ Predmet T-481/17.

¹⁷ Predmet C-551/22 P.

Banka *Sberbank Austria AG* podnijela je dvije tužbe¹⁸, u kojima zahtijeva poništenje Komisijina odobrenja odluke Odbora o sanaciji njezinih podružnica, slovenske banke *Sberbank banka d.d.* i hrvatske banke *Sberbank d.d.* Banka *Sberbank Russia OAO* podnijela je još dvije tužbe¹⁹, u kojima zahtijeva poništenje Komisijina odobrenja tih odluka Odbora o sanaciji. Komisija smatra da je vjerojatnost nepovoljnog ishoda mala.

Dio III.: Potencijalne obveze Vijeća

28. U *tablici 4.* prikazan je broj pravnih postupaka povezanih s Mehanizmom koji se odnose na Vijeće. Vijeće u svojoj *računovodstvenoj dokumentaciji za 2022.* nije prikazalo nikakve povezane potencijalne obveze. Revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji su u suprotnosti s procjenom koju je iznilo Vijeće.

Tablica 4. – Pravni postupci povezani s Mehanizmom koji se odnose na Vijeće i povezane potencijalne obveze na dan 19. lipnja 2023.

Opis	Broj predmeta pred sudovima EU-a	Broj predmeta pred nacionalnim sudovima ili u sklopu upravnih postupaka	Povezane potencijalne obveze prikazane u računovodstvenoj dokumentaciji Vijeća (u eurima)
<i>Sanacija banaka Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Sanacija banke Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
UKUPNO	2	0	0

Izvor: računovodstvena dokumentacija Vijeća za 2022. i drugi izvori.

29. Vijeće je bilo tuženik i u dvjema tužbama²⁰ koje je podnijela banka *Sberbank Austria AG* u kojima zahtijeva poništenje Komisijina odobrenja odluke Odbora o sanaciji njezinih podružnica, slovenske banke *Sberbank banka d.d.* i hrvatske banke *Sberbank d.d.* Kad je riječ o računovodstvenoj dokumentaciji za 2022., Vijeće je procijenilo da je vjerojatnost odljeva ekonomskih resursa u vezi s tim predmetima

¹⁸ Predmeti T-523/22 i T-524/22.

¹⁹ Predmeti T-525/22 i T-526/22, koje je Opći sud proglasio nedopuštenima (rješenje od 10. listopada 2023.).

²⁰ Predmeti T-523/22 i T-524/22.

mala. Vijeće je 16. prosinca 2022. istaknulo prigovor nedopuštenosti obiju tužbi u pogledu njihova upućivanja Vijeću, koji je Opći sud EU-a prihvatio 8. rujna 2023.²¹

²¹ Rješenja Suda EU-a u predmetima [T-523/22](#) i [T-524/22](#) od 8. rujna 2023.

Zaključci i preporuke

30. Na temelju provedenih postupaka, prikupljenih dokaza i informacija dostupnih pri zaključenju računovodstvene dokumentacije za 2022. Revizorski sud nije uočio ništa što bi ga navelo na zaključak da su potencijalne obveze Odbora, Komisije i Vijeća koje proizlaze iz izvršavanja njihovih sanacijskih zadaća značajno pogrešno prikazane. Međutim, Revizorski sud napominje da je iznošenje bilo kakve procjene ishoda sudskih postupaka u predmetima protiv Odbora, Komisije i Vijeća u vezi s odlukama o sanaciji i odlukama o neprovođenju sanacije veoma složen zadatak. Razlog tomu činjenica je da je pravni okvir za sanaciju relativno nov i da se njime stvara složena, specifična i dosad nezabilježena pravna situacija (vidjeti odlomak [13.](#)).

31. Kad je riječ o predmetima povezanim s odlukama o sanaciji i odlukama o neprovođenju sanacije na razini EU-a, Odbor, Komisija i Vijeće procijenili su da je rizik od odljeva ekonomskih resursa malo vjerojatan. Stoga nisu prikazali nikakve potencijalne obveze (vidjeti odlomke [10.](#), [12.](#), [14.](#), [28.](#) i [31.](#)).

32. U svojoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2022. Odbor je prikazao potencijalne obveze u iznosu od 1 887 milijuna eura za moguće isplate iz Fonda koje se odnose na neriješene predmete protiv odluka Odbora o *ex ante* doprinosima u razdoblju 2016. – 2022. Odbor je prikazao i potencijalnu obvezu u iznosu od 4,6 milijuna eura za pravne troškove suprotne strane (vidjeti odlomak [17.](#)).

33. Za određene predmete za razdoblje 2016. – 2022. Odbor je procijenio da je rizik od odljeva ekonomskih resursa iz Fonda moguć. Banke su zbog ponovno donesenih odluka za razdoblje 2016. – 2020. iznijele nove tužbene razloge koji se odnose ne samo na predmete iz 2022. nego i na starije predmete. Ti novi tužbeni razlozi, posebice oni koji se odnose na predmete iz 2022. u vezi s ciljnom razinom za Fond, doveli su do znatnog povećanja iznosa potencijalnih obveza u računovodstvenoj dokumentaciji za 2022. (vidjeti odlomak [18.](#)).

34. Kao i prethodnih godina, Odbor nije prikazao potencijalne obveze povezane s nacionalnim postupcima pokrenutim u vezi s *ex ante* doprinosima. To je u skladu s prethodnom presudom Suda u kojoj se navodi da nacionalni sudovi nisu nadležni za preispitivanje odluka Odbora o *ex ante* doprinosima SRF-u (vidjeti odlomak [25.](#)).

35. U sklopu pripreme računovodstvene dokumentacije Odbora za 2022. njegov je računovodstveni službenik od pravne službe Odbora primio procjenu rizika za svaku kategoriju predmeta koji su u tijeku, kao i analizu nove metode za izračun potencijalnih

obveza (vidjeti odlomke 22. – 24.). Procjena rizika uključivala je povezana obrazloženja, no u određenim slučajevima u kojima je procijenjeno da je rizik od odljeva ekonomskih resursa malo vjerojatan dokumentacija nije bila dostatna (vidjeti odlomak 27.).

Preporuka – Potrebno je pojačati unutarnje kontrole pri zaključenju računovodstvene dokumentacije

Odbor bi trebao pojačati svoje sustave unutarnje kontrole za zaključenje računovodstvene dokumentacije kako bi se uključila dostatna dokumentacija o obrazloženju za sudske predmete koji su u tijeku pred sudovima EU-a za koje se rizik smatra malo vjerojatnim.

Rok provedbe: prikazivanje računovodstvene dokumentacije Odbora za 2023.

Ovo je izvješće usvojilo IV. revizijsko vijeće, kojim predsjedava član Revizorskog suda Mihails Kozlovs, na sastanku održanom u Luxembourg 7. studenoga 2023.

za Revizorski sud



Tony Murphy
predsjednik

Prilozi

Prilog I. – Praćenje provedbe preporuka iz prijašnjih godina

Godina iznošenja preporuke	Preporuka	Status	Pojedinosti
2022.	Prije nego što zaključi svoju godišnju računovodstvenu dokumentaciju, Odbor bi od nacionalnih sanacijskih tijela trebao izravno zatražiti pismene izjave kojima se procjenjuje vjerojatnost odljeva ekonomskih resursa u vezi s nacionalnim postupcima povezanim sa sanacijom ili <i>ex ante</i> doprinosima SRF-u.	Dovršeno	U sklopu pripreme računovodstvene dokumentacije za 2022. Odbor je u svibnju 2023. od nacionalnih sanacijskih tijela zatražio pisano očitovanje o tom pitanju. Nacionalna sanacijska tijela odgovorila su na zahtjev prije odobrenja godišnje računovodstvene dokumentacije za 2022.
2022.	Pri kvantificiranju potencijalnih obveza povezanih s nadoknadom pravnih troškova pravnog zastupanja suprotne stranke Odbor bi trebao razraditi svoju analizu relevantnih predmeta uzimajući u obzir njihovu složenost, uključujući moguće trajanje postupaka.	Dovršeno	Odbor je razradio svoju analizu u vezi s pravnim troškovima za predmete koji se odnose na <i>ex ante</i> doprinose koji su u tijeku uzimajući u obzir njihovu složenost i moguće trajanje postupaka.
2022.	Za predmete u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za koje Odbor procjenjuje odljev ekonomskih resursa kao moguć, ali ne može pouzdano kvantificirati potencijalnu obvezu Odbor bi u svojoj računovodstvenoj dokumentaciji trebao prikazati prirodu nesigurnosti i razloge za nju.	Dovršeno	Odbor je iznio potrebna prikazivanja u svojoj završnoj računovodstvenoj dokumentaciji.

Pokrate i skraćeni nazivi

BPE: *Banco Popular Español S.A.*

Fond: Jedinštveni fond za sanaciju

Mehanizam: jedinštveni sanacijski mehanizam

Odbor: Jedinštveni sanacijski odbor

Uredba: Uredba o jedinštvenom sanacijskom mehanizmu

Pojmovnik

Bankovna unija: integrirani financijski okvir koji se primjenjuje na banke u europodručju i sve države članice izvan europodručja koje odluče sudjelovati.

Ciljna razina: minimalni iznos koji je Jedinствeni fond za sanaciju dužan imati na raspolaganju pri kraju početnog razdoblja akumuliranja (31. prosinca 2023.) koji je jednak iznosu najmanje 1 % svih osiguranih depozita u bankovnoj uniji.

Godišnja ciljna razina: iznos doprinosa za Jedinствeni fond za sanaciju koji se trebaju prikupiti u određenoj godini.

Postupci koji se odnose na odmjeravanje troškova: proces kojim Sud Europske unije utvrđuje pravne troškove koji se trebaju isplatiti nakon donošenja određene presude.

Sanacija: postupak urednog rješavanja krizne situacije u financijskoj instituciji koja propada ili koja će vjerojatno propasti kako bi se zajamčio kontinuitet njezinih ključnih funkcija, očuvala financijska stabilnost i zaštitila javna sredstva svođenjem potrebe za javnom financijskom potporom na minimalnu razinu.

Sanacijski program: značajke instrumenata koji će se primijeniti pri rješavanju krizne situacije u određenoj financijskoj instituciji.

Odgovor Jedinственog sanacijskog odbora

SRB prihvaća preporuku.

Odgovori Komisije

Komisija je primila na znanje izvješće Europskog revizorskog suda.

Odgovor Vijeća

Sa zadovoljstvom primjećujem da Europski revizorski sud nije pronašao nikakve dokaze koji bi bili u suprotnosti s pristupom koji je u računovodstvenoj dokumentaciji Vijeća primijenjen u vezi s ovim pitanjem.

Glavna tajnica Vijeća

Revizorski tim

U skladu s člankom 92. stavkom 4. [Uredbe \(EU\) br. 806/2014](#) o uspostavi jedinstvenog sanacijskog mehanizma Revizorski sud svake godine izvješćuje o svim potencijalnim obvezama koje nastaju kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje obavljaju Jedinstveni sanacijski odbor, Komisija i Vijeće.

Ovu reviziju provelo je IV. revizijsko vijeće, kojim predsjedava član Revizorskog suda Mihails Kozlovs i koje je specijalizirano za rashodovna područja reguliranja tržišta i konkurentnog gospodarstva. Reviziju je predvodio član Revizorskog suda François-Roger Cazala, a potporu su mu pružali voditelj njegova ureda Dirk Pauwels, ataše u njegovu uredu Stephanie Girard, ravnateljica Joanna Metaxopoulou, rukovoditelj Michal Machowski, voditelj radnog zadatka Leonidas Tsonakas, revizori Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp i Ioannis Sterpis te savjetnica za pravna pitanja Andreea-Maria Feipel Cosciug.

AUTORSKA PRAVA

© Europska unija, 2023.

Politika Europskog revizorskog suda (Sud) o ponovnoj uporabi sadržaja utvrđena je u [Odluci Suda br. 6-2019](#) o politici otvorenih podataka i ponovnoj uporabi dokumenata.

Osim ako je drukčije navedeno (npr. u pojedinačnim napomenama o autorskim pravima), sadržaj Suda koji je u vlasništvu EU-a ima dozvolu [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Stoga je opće pravilo da je ponovna uporaba dopuštena pod uvjetom da se na odgovarajući način navede izvor i naznače eventualne promjene. Osoba koja ponovno upotrebljava sadržaj Suda ne smije izmijeniti izvorno značenje ili poruku. Sud ne snosi odgovornost za posljedice ponovne uporabe.

Ako određeni sadržaj prikazuje osobe čiji je identitet moguće utvrditi, npr. u slučaju fotografija koje prikazuju osoblje Suda, ili ako uključuje djela trećih strana, potrebno je zatražiti dodatno dopuštenje.

U slučaju dobivanja takvog dopuštenja njime se poništava i zamjenjuje prethodno opisano opće dopuštenje i jasno se navode sva ograničenja koja se primjenjuju na uporabu tog sadržaja.

Za uporabu ili reprodukciju sadržaja koji nije u vlasništvu EU-a dopuštenje se po potrebi mora zatražiti izravno od nositelja autorskih prava.

Softver ili dokumenti na koje se primjenjuju prava industrijskog vlasništva, kao što su patenti, žigovi, registrirani dizajn, logotipi i nazivi, nisu obuhvaćeni politikom Suda o ponovnoj uporabi sadržaja.

Na internetskim stranicama institucija Europske unije unutar domene europa.eu dostupne su poveznice na internetske stranice trećih strana. Sud nema nikakvu kontrolu nad njihovim sadržajem te je stoga preporučljivo da provjerite njihove politike zaštite osobnih podataka i autorskih prava.

Upotreba logotipa Suda

Logotip Suda ne smije se upotrebljavati bez prethodne suglasnosti Suda.



EUROPSKI
REVIZORSKI
SUD



Ured za publikacije
Europske unije