

2022

Sprawozdanie

(sporządzone zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 806/2014)

**dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych
wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę ds.
Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Radę i
Komisję zadań na mocy odnośnego rozporządzenia za rok
budżetowy 2022**



EUROPEJSKI
TRYBUNAŁ
OBRACHUNKOWY

PL

EUROPEJSKI TRYBUNAŁ OBRACHUNKOWY
12 rue Alcide De Gasperi
1615 Luxembourg
LUKSEMBURG

Tel. +352 4398-1

Formularz kontaktowy: eca.europa.eu/pl/Pages/ContactForm.aspx

Strona internetowa: eca.europa.eu

Twitter: @EJAuditors

Więcej informacji o Unii Europejskiej można znaleźć w portalu Europa (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0019-0 doi:10.2865/434734 QJ-05-23-115-PL-N

Informacje na temat sprawozdania

Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest unijnym rozwiązaniem służącym do przeprowadzania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji upadających banków w strefie euro. Kluczową rolę w tym mechanizmie odgrywa Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (wraz z Komisją i Radą). Jednolita Rada nadzoruje jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, za pośrednictwem którego można wspierać proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Na Europejskim Trybunale Obrachunkowym ciąży obowiązek sporządzania co roku sprawozdania dotyczącego wszelkich powstałych zobowiązań warunkowych.

W odniesieniu do roku budżetowego 2022 Komisja ani Rada nie wykazały żadnych zobowiązań warunkowych, natomiast Jednolita Rada wykazała zobowiązania warunkowe w znacznie wyższej kwocie niż w sprawozdaniu za 2021 r. Wynikają one głównie z nowych zarzutów podniesionych przez banki w 2022 r. Jednolita Rada nie wykazała jednocześnie żadnych zobowiązań warunkowych w odniesieniu do decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Trybunał nie znalazł dowodów, które w jakichkolwiek istotnych aspektach stałyby w sprzeczności z oceną przeprowadzoną przez Jednolitą Radę.

Spis treści

	Punkty
Streszczenie	I-VII
Wstęp	01-04
Podstawa prawna sprawozdania	01
Definicja i uznawanie zobowiązań warunkowych	02
Ogólne informacje na temat zobowiązań warunkowych związanych z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	03-04
Zakres kontroli i podejście kontrolne	05-07
Zakres kontroli	05
Podejście kontrolne	06-07
Uwagi	08-32
Część I – Zobowiązania warunkowe Jednolitej Rady	08-27
Zobowiązania warunkowe związane z postępowaniami sądowymi wszczętymi w następstwie decyzji o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	09-13
Zobowiązania warunkowe związane z zasadą niepogarszania sytuacji wierzycieli	14
Zobowiązania warunkowe związane ze składkami banków na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblu unijnym	15-24
Zobowiązania warunkowe wynikające ze spraw na szczeblu krajowym dotyczących składek <i>ex ante</i>	25-26
Mechanizmy kontroli wewnętrznej związane ze sporami prawnymi	27
Część II – Zobowiązania warunkowe Komisji	28-30
Część III – Zobowiązania warunkowe Rady	31-32
Wnioski i zalecenia	33-38

Załączniki

Załącznik I – Monitorowanie działań podjętych w związku z zaleceniami z poprzedniego roku

Wykaz akronimów i terminów

Glosariusz

Odpowiedzi Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

Odpowiedzi Komisji

Odpowiedzi Rady

Zespół kontrolny

Streszczenie

I Zgodnie z przepisami prawa na Europejskim Trybunale Obrachunkowym spoczywa obowiązek corocznego przedstawienia sprawozdania dotyczącego wszelkich zobowiązań warunkowych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Komisji lub Rady wynikających z wykonywania przez nie zadań dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym Trybunał dokonał oceny, czy organy te wykazały powiązane ryzyko wynikające z wykonywania przez nie wspomnianych zadań i przedstawiły informacje na temat odpowiednich zobowiązań warunkowych. W momencie finalizacji sprawozdań finansowych za 2022 r. (w czerwcu 2023 r.) na szczeblu unijnym i krajowym toczyły się różne postępowania sądowe wytoczone powyższym organom w odniesieniu do ich zadań dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

II Według stanu na koniec 2022 r. na szczeblu UE rozpatrywane były 104 sprawy sądowe związane z Banco Popular Español S.A. Wniesiono także pięć odwołań od czterech orzeczeń z dnia 1 czerwca 2022 r., w których Sąd potwierdził legalność decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i oddalił roszczenie odszkodowawcze. Ponadto na szczeblu krajowym wciąż toczą się 334 postępowania administracyjne i sądowe dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español S.A.

III 1 marca 2022 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji przyjęła programy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące Sberbank d.d i Sberbank Banka d.d., a także podjęła decyzję o nieprzeprowadzaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Sberbank Europe AG. W rezultacie Sberbank Europe AG z siedzibą w Austrii oraz jego instytucja macierzysta w Rosji wniosły do Sądu osiem skarg. Według stanu na koniec drugiego kwartału 2023 r. na szczeblu krajowym nadal toczyło się pięć postępowań administracyjnych i sądowych dotyczących podmiotów Sberbanku.

IV Jednolita Rada powiadomiła w rocznym sprawozdaniu finansowym o podjętych decyzjach o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz nie wykazała w związku z nimi żadnych zobowiązań warunkowych, ponieważ uznaje niekorzystne rozstrzygnięcie w powiązanych sprawach za mało prawdopodobne. Wykazała ona charakter zobowiązań warunkowych związanych z postępowaniami krajowymi, ale nie jest w stanie skwantyfikować ich ewentualnego wpływu finansowego ze względu na specyfikę ram prawnych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz szczególne okoliczności

podjęcia działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odpowiednich podmiotów.

V Jednolita Rada pobiera od banków składki *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Składki te mogą zostać wykorzystane do wsparcia procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Zgodnie ze stanem na czerwiec 2023 r. przed Sądem toczyło się 86 spraw odnoszących się do decyzji w sprawie składek *ex ante*. Banki podniosły nowe zarzuty przeciwko Jednolitej Radzie. W następstwie tych zarzutów Jednolita Rada wykazała zobowiązania warunkowe w kwocie 1 887 mln euro związane z ewentualnym zwrotem środków z jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także zobowiązania warunkowe w wysokości 4,6 mln euro w związku z ewentualną koniecznością zwrotu kosztów sądowych. Nie wykazała ona zobowiązań warunkowych związanych z będącymi w toku krajowymi postępowaniami sądowymi dotyczącymi decyzji w sprawie składek *ex ante*, uznała bowiem niekorzystne rozstrzygnięcie w tych sprawach za mało prawdopodobne.

VI Na podstawie przeprowadzonych procedur kontrolnych, uzyskanych dowodów i informacji dostępnych na etapie finalizowania sprawozdań finansowych za 2022 r. Trybunał stwierdza, że nie zwróciło jego uwagi nic, co dawałoby podstawy, by sądzić, że zobowiązania warunkowe wynikające z wykonywania przez Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Komisję i Radę ich zadań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały w istotny sposób zniekształcone.

VII Trybunał zaleca, aby Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji wzmocniła mechanizmy kontroli wewnętrznej na etapie finalizowania sprawozdania finansowego, tak aby wystarczająco udokumentować uzasadnienie swojej oceny w odniesieniu do tych spraw toczących się przed sądami UE, w przypadku których niekorzystne rozstrzygnięcie uznaje za mało prawdopodobne.

Wstęp

Podstawa prawna sprawozdania

01 W art. 92 ust. 4 [rozporządzenia](#) w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu”) na Europejski Trybunał Obrachunkowy nałożono wymóg sporządzenia sprawozdania przedstawiającego „wszelkie zobowiązania warunkowe (dotyczące Jednolitej Rady, Rady, Komisji lub inne) wynikające z wykonania przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję ich zadań na mocy niniejszego rozporządzenia”.

Definicja i uznawanie zobowiązań warunkowych

02 Zobowiązanie warunkowe definiuje się¹ jako:

- o możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, nad którymi Unia Europejska nie ma pełnej kontroli
- o lub bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, które nie jest ujmowane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby w celu realizacji zobowiązania konieczny był wypływ zasobów ekonomicznych zawierających w sobie korzyści ekonomiczne lub potencjał usługowy, lub ponieważ kwoty zobowiązania nie można wycenić wystarczająco wiarygodnie.

Ogólne informacje na temat zobowiązań warunkowych związanych z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

03 W związku z wykonywaniem przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję zadań powierzonych im na mocy [rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu](#) mogą

¹ Międzynarodowy Standard Rachunkowości Sektora Publicznego 19 – rezerwy, zobowiązanie warunkowe i aktywa warunkowe oraz unijna reguła rachunkowości nr 10.

powstać zobowiązania warunkowe w odniesieniu do postępowań sądowych (toczących się przed sądami UE lub sądami krajowymi) dotyczących:

- o **podjętych przez te organy decyzji o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,**
- o **zasady niepogarszania sytuacji wierzycieli** – z myślą o zabezpieczeniu podstawowych praw własności w [rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu](#) przewidziano, że w wyniku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji żaden wierzyciel nie może znaleźć się w sytuacji gorszej niż ta, w której znalazłby się, gdyby przeprowadzono standardowe postępowanie upadłościowe.

04 Ponadto zobowiązania warunkowe Jednolitej Rady mogą być związane z toczącymi się postępowaniami dotyczącymi obliczania przez nią i pobierania składek od instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (określanych w niniejszym sprawozdaniu jako „banki”) **na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.**

Zakres kontroli i podejście kontrolne

Zakres kontroli

05 W niniejszym sprawozdaniu z kontroli Trybunał ocenił, czy Jednolita Rada, Rada i Komisja prawidłowo wykazały zobowiązania warunkowe wynikające z wykonywania przez nie zadań na podstawie [rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu](#).

Podejście kontrolne

06 Na potrzeby kontroli Trybunał dokonał doboru próby spraw sądowych związanych z jednolitym mechanizmem, które toczą się przed sądami UE, i przeprowadził analizę tych spraw. Przeprowadził także przegląd dokumentacji spraw sądowych związanych z jednolitym mechanizmem, które zostały skierowane do sądów krajowych, oraz dokumentacji odnośnych postępowań administracyjnych. Zgromadzone przez Trybunał dowody kontroli objęły informacje zebrane w ramach wywiadów, a także w drodze przeglądu dokumentów będących w posiadaniu Jednolitej Rady, Komisji i Rady oraz oświadczeń zewnętrznych kancelarii prawnych. Trybunał przeanalizował również dowody przekazane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak również ogólnodostępne dane.

07 W niniejszym sprawozdaniu przedstawiono najważniejsze zmiany mające wpływ na sprawozdanie finansowe za 2022 r. Szczegółowe informacje na temat zmian w poprzednim okresie można znaleźć w [sprawozdaniu za 2021 r.](#)

Uwagi

Część I – Zobowiązania warunkowe Jednolitej Rady

08 W *tabeli 1* przedstawiono liczbę postępowań sądowych związanych z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Jednolita Rada, a także powiązane z nimi zobowiązania warunkowe wykazane w sprawozdaniu finansowym Jednolitej Rady za 2022 r. Łącznie wynoszą one 1 892 mln euro². Uwagi kontrolerów Trybunału nie zwróciło nic, co dawałoby podstawy, by sądzić, że zobowiązania warunkowe wynikające z wykonywania przez Jednolitą Radę zadań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały w istotny sposób zniekształcone.

Tabela 1 – Postępowania sądowe związane z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Jednolita Rada, i powiązane zobowiązania warunkowe, stan na 15 czerwca 2023 r.

Przedmiot	Liczba spraw przed sądami UE	Liczba spraw przed sądami krajowymi lub postępowań administracyjnych	Powiązane zobowiązania warunkowe wykazane w sprawozdaniu finansowym Jednolitej Rady (w mln euro)
Decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	115	339	0
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Banco Popular Español S.A.</i>	<i>104</i>	<i>334</i>	<i>0</i>
<i>Brak restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku Sberbank Europe AG</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank banka d.d.</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>0</i>

² Końcowe roczne sprawozdanie finansowe Jednolitej Rady za rok budżetowy 2022, s. 33.

Przedmiot	Liczba spraw przed sądami UE	Liczba spraw przed sądami krajowymi lub postępowań administracyjnych	Powiązane zobowiązania warunkowe wykazane w sprawozdaniu finansowym Jednolitej Rady (w mln euro)
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank d.d.</i>	3	2	0
<i>Brak restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku ABLV i PNB Banka</i>	3	0	0
Decyzja dotycząca zasady nie pogarszania sytuacji wierzycieli w odniesieniu do Banco Popular Español S.A.	6	0	0
Składki <i>ex ante</i>	86	198	1 892
OGÓŁEM	207	537	1 892

Źródło: Europejski Trybunał Obrachunkowy na podstawie sprawozdania finansowego Jednolitej Rady za 2022 r. na dzień jego podpisania oraz danych przekazanych przez Jednolitą Radę. W tabeli nie uwzględniono spraw dotyczących wyłącznie dostępu do dokumentów, postępowań dotyczących ustalenia kosztów lub zasobów kadrowych, które nie mają związku z zadaniami Jednolitej Rady na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu.

Zobowiązania warunkowe związane z postępowaniami sądowymi wszczętymi w następstwie decyzji o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Skargi przeciwko decyzji o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español

09 Pierwsza decyzja o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapadła w 2017 r. i dotyczyła Banco Popular Español S.A. (BPE). Przewidziana w niej restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja obejmowała umorzenie i konwersję wszystkich instrumentów kapitałowych w połączeniu ze sprzedażą banku za 1 euro na rzecz Banco Santander S.A. Komisja zatwierdziła ten program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

10 Według stanu na koniec 2022 r. przed Trybunałem Sprawiedliwości UE wciąż toczyły się 104 sprawy przeciwko Jednolitej Radzie, które dotyczyły BPE. W pięciu orzeczeniach z 1 czerwca 2022 r. (w sprawach uznawanych za pilotażowe) Sąd

potwierdził legalność decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE podjętej przez Jednolitą Radę oraz decyzji Komisji zatwierdzającej program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto skarga odszkodowawcza została oddalona, a skarżącym nakazano pokrycie kosztów sądowych. Od czterech z tych orzeczeń Sądu wniesiono pięć odwołań, z których jedno zostało cofnięte przed stronę wnoszącą odwołanie³. W świetle wyroków Sądu z 1 czerwca 2022 r. i zarzutów podniesionych przez skarżących Jednolita Rada uważa niekorzystne rozstrzygnięcie w tych nowych sprawach za mało prawdopodobne. W czterech przypadkach wystąpiono także z nowymi roszczeniami odszkodowawczymi⁴ wobec Jednolitej Rady, które zostaną zawieszane do czasu ostatecznego rozpatrzenia tych pięciu odwołań. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady.

11 Ponadto na szczeblu krajowym wciąż toczą się 334 postępowania administracyjne i sądowe dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE, które zostały wytoczone przeciwko hiszpańskiemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jednolita Rada stwierdziła, że jest mało prawdopodobne, by sądy krajowe orzekły na niekorzyść tego organu i uznały jego decyzję za niezgodną z prawem. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady.

Skargi w sprawie decyzji o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbank d.d. i Sberbank banka d.d. oraz w sprawie decyzji o nieprzeprowadzaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbank Europe AG

12 W 2022 r. Jednolita Rada podjęła decyzję o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Sberbank banka d.d. i Sberbank d.d. W przypadku obu tych podmiotów Jednolita Rada przyjęła program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidujący zastosowanie instrumentu zbycia działalności. Jednolita Rada zdecydowała jednocześnie, że w odniesieniu do Sberbank Europe AG przeprowadzenie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie leży w interesie publicznym, w związku z czym bank ten objęto standardowym postępowaniem upadłościowym regulowanym przepisami prawa krajowego bez żadnego udziału czy wsparcia ze strony Jednolitej Rady. Sberbank Europe AG i Sberbank of Russia OAO wniosły do Sądu osiem skarg: w czterech przypadkach⁵ zaskarżono decyzję Jednolitej Rady i Komisji o przeprowadzeniu restrukturyzacji

³ Sprawa C-539/22 P.

⁴ Sprawy T-294/22, T-474/22, T-475/22 i T-477/22.

⁵ Sprawa T-523/22, sprawa T-524/22, a także sprawy T-525/22 i T-526/22, w przypadku których Sąd uznał skargi za niedopuszczalne (postanowienia z 10 października 2023 r.).

i uporządkowanej likwidacji, w tym dwie z tych skarg⁶ wniesiono także przeciwko Radzie. Kolejne dwie skargi⁷ wniesiono wyłącznie przeciwko Jednolitej Radzie i dotyczyły one decyzji Jednolitej Rady o nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbank Europe AG. Dwie inne skargi⁸ – również wyłącznie przeciwko Jednolitej Radzie – odnosiły się do wydatków poniesionych w związku z przeprowadzeniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na obecnym etapie postępowania i w oparciu o dostępne informacje Jednolita Rada uznaje, że wpływ zasobów ekonomicznych w wyniku tych nierozstrzygniętych spraw sądowych jest mało prawdopodobny. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

13 Według stanu na koniec 2022 r. na szczeblu krajowym toczyło się pięć postępowań administracyjnych i sądowych związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją podmiotów Sberbanku. W przypadku pomyślnego dla skarżących rozstrzygnięcia spraw w sądach krajowych, skutkującego koniecznością wypłaty odszkodowań przez lokalny organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Jednolita Rada może być zmuszona do zwrotu całości lub części odnośnych kwot⁹. Na obecnym etapie Jednolita Rada stwierdziła, że trudno jest racjonalnie przewidzieć wynik tych postępowań i oszacować ich potencjalne skutki finansowe. Przyczyną tych trudności jest specyfika ram prawnych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz szczególne okoliczności podjęcia działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tych podmiotów. Jednolita Rada wykazała zatem charakter zobowiązań warunkowych związanych z przedmiotowymi postępowaniami, ale nie jest w stanie skwantyfikować wpływu finansowego. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

⁶ Sąd odrzucił obie skargi jako niedopuszczalne (postanowienia z 8 września 2023 r. w sprawach [T-523/22](#) i [T-524/22](#)).

⁷ Sprawa [T-450/22](#) i sprawa [T-527/22](#), w przypadku której Sąd uznał skargę za niedopuszczalną (postanowienie z 10 października 2023 r.).

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

⁹ Art. 87 ust. 4 [rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji](#).

Zobowiązania warunkowe związane z zasadą niepogarszania sytuacji wierzycieli

14 Przed Sądem toczy się obecnie sześć spraw dotyczących decyzji Jednolitej Rady z dnia 17 marca 2020 r. w sprawie konieczności przyznania rekompensaty byłym akcjonariuszom i wierzycielom BPE (tzw. decyzji w sprawie wyceny 3). W świetle wyroku Sądu z 1 czerwca 2022 r. i zarzutów podniesionych przez skarżących Jednolita Rada uważa niekorzystne rozstrzygnięcie w tych sprawach za mało prawdopodobne. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

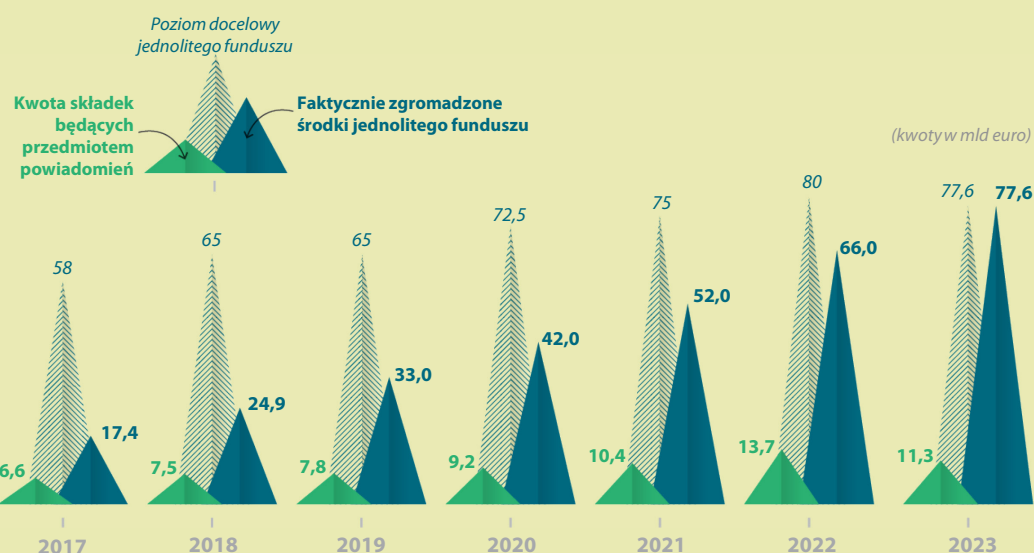
Zobowiązania warunkowe związane ze składkami banków na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblu unijnym

15 Banki objęte unią bankową są zobowiązane przepisami prawa wносить roczne składki *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu. Wysokość składek jest określana zgodnie z wielkością i indywidualnym profilem ryzyka danego banku (w odpowiednich przypadkach), obliczanym na podstawie metody określonej w [rozporządzeniu delegowanym Komisji \(UE\) 2015/63](#), z uwzględnieniem rocznego poziomu docelowego obliczonego przez Jednolitą Radę (zob. [ramka 1](#)).

Ramka 1

Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Tworzenie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zaplanowano na początkowy okres ośmiu lat, który dobiega końca 31 grudnia 2023 r. Poziom docelowy jednolitego funduszu, który ma zostać osiągnięty do końca okresu początkowego, powinien wynieść co najmniej 1% całkowitej kwoty gwarantowanych depozytów wszystkich banków, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. Jednolita Rada określała roczne poziomy docelowe w taki sposób, by do 31 grudnia 2023 r. osiągnąć wymagany na mocy przepisów poziom docelowy jednolitego funduszu. Jak widać na poniższym wykresie, przewidywany poziom był co roku aktualizowany.



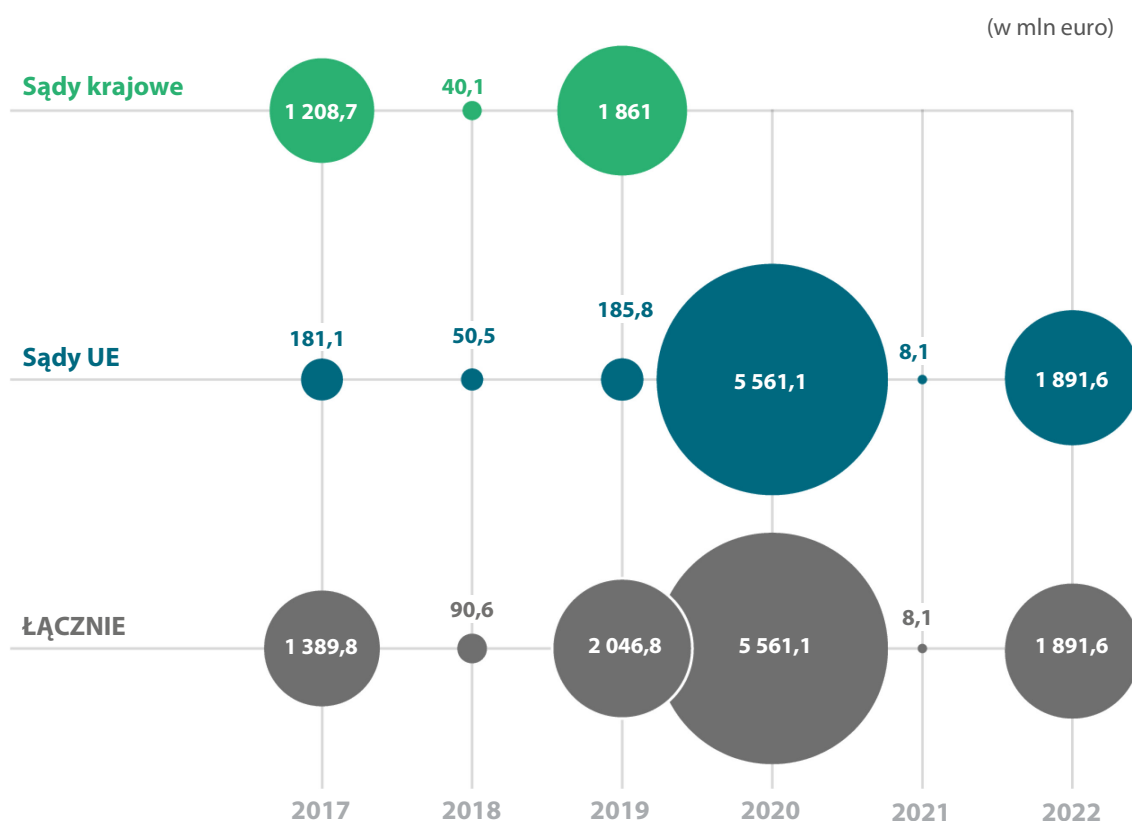
Źródło: Europejski Trybunał Obrachunkowy na podstawie danych Jednolitej Rady (składki za lata 2015 i 2016 zostały uwzględnione w łącznej kwocie za 2017 r. Zaznaczona na wykresie „kwota będąca przedmiotem powiadomień” odpowiada rocznemu poziomowi docelowemu skorygowanemu o ewentualne przekształcenia z poprzednich lat i część składki za 2015 r., kwota składki za 2015 r. jest bowiem stopniowo odliczana przez cały okres początkowy. Faktyczny poziom jednolitego funduszu w 2023 r. uwzględnia także odsetki z tytułu posiadanych przez jednolity fundusz środków pieniężnych i dochód przynoszony przez jego portfel inwestycyjny).

16 W momencie podpisania końcowego sprawozdania finansowego Jednolitej Rady za 2022 r. przed sądami UE toczyło się 86 postępowań przeciwko Jednolitej Radzie dotyczących składek *ex ante* (w 2021 r. – 63).

17 W końcowym sprawozdaniu finansowym za 2022 r. Jednolita Rada wykazała zobowiązania warunkowe związane ze składkami *ex ante* w wysokości 1 887 mln euro (w 2021 r. – 5,5 mln euro) (zob. pkt 18–23). Zobowiązania te wiążą się z 39 sprawami

toczącymi się przed Sądem (w 2021 r. było to 8 spraw). Jednolita Rada wykazała także zobowiązania warunkowe na kwotę 4,6 mln euro związane z 72 sprawami w odniesieniu do kosztów sądowych poniesionych przez skarżących, które Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej może zasądzić od Jednolitej Rady (zob. [rys. 1](#)). W 2021 r. wysokość tych zobowiązań wynosiła 2,5 mln w odniesieniu do 51 spraw.

Rys. 1 – Zobowiązania warunkowe związane ze składkami *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu wykazane w sprawozdaniach finansowych Jednolitej Rady (w latach 2017–2022)



Źródło: sprawozdania finansowe Jednolitej Rady. W odniesieniu do 2022 r. Jednolita Rada wykazała zobowiązania warunkowe na kwotę 1 887 mln euro związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi składek *ex ante* toczącymi się na szczeblu UE i 4,5 mln euro kosztów sądowych w związku ze sprawami w toku.

Spory prawne dotyczące poziomu docelowego jednolitego funduszu

18 Około 96% łącznej kwoty zobowiązań warunkowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym za 2022 r. wynika z nowych sporów prawnych dotyczących okresu wnoszenia składek *ex ante* za 2022 r., które są głównie związane z nowymi zarzutami podniesionymi w odniesieniu do poziomu docelowego jednolitego funduszu, co opisano w pkt 22 i 23.

19 Poziom docelowy jednolitego funduszu i odnośne składki *ex ante* określono w art. 69 i 70 [rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu](#). Jednolita Rada uznała, że poziom docelowy przewidziany w [rozporządzeniu](#) ma charakter dynamiczny. W okresie początkowym będzie przyjmował różne wartości, gdyż ma być określany w oparciu o przewidywaną kwotę depozytów gwarantowanych na koniec okresu początkowego, czyli 31 grudnia 2023 r. W związku z tym Jednolita Rada uznała, że art. 70 ust. 2 nie może być stosowany – a przynajmniej nie może być ściśle stosowany – we wszystkich przypadkach. Nie ma takiej możliwości, gdyż aby osiągnąć ostateczny poziom docelowy, a jednocześnie nie przekroczyć maksymalnej wysokości składki *ex ante* (zgodnie z art. 70 ust. 2 [rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu](#) składki nie mogą przekroczyć 12,5% poziomu docelowego), Jednolita Rada musiałaby zaraz po rozpoczęciu okresu początkowego dokładnie oszacować, ile wyniesie kwota gwarantowanych depozytów na koniec tego okresu. Tymczasem faktyczny poziom tych depozytów na dzień 31 grudnia 2023 r. będzie znany dopiero w pierwszym kwartale 2024 r.

20 Uwzględniając dostępne środki finansowe jednolitego funduszu na koniec 2021 r. (tj. 52 mld euro) i poziom docelowy szacowany na 2022 r. (80 mld euro), co pokazano w [ramce 1](#), Jednolita Rada oszacowała, że brakująca kwota przypadająca na pozostałe dwa lata (2022–2023) wynosi 28 mld euro. W związku z tym Jednolita Rada ustaliła roczny poziom docelowy składek *ex ante* za 2022 r. jako połowę szacowanej brakującej kwoty.

21 Szereg instytucji stwierdziło, że przyjęcie rocznego poziomu docelowego w wysokości około 14 mld euro, podczas gdy przewidywany poziom docelowy na koniec okresu początkowego wynosi około 80 mld euro, jest niezgodne z progiem 12,5% przewidzianym w art. 70 ust. 2 [rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu](#). Inne instytucje oświadczyły z kolei, że poziom docelowy należałoby oszacować na podstawie kwoty depozytów gwarantowanych na początku okresu początkowego.

22 Jednolita Rada obliczyła zobowiązania warunkowe w odniesieniu do 31 toczących się sporów prawnych, w których podniesiono zarzuty dotyczące poziomu docelowego jednolitego funduszu, przy czym 21 z tych spraw odnosiło się do składek *ex ante* za 2022 r. Na potrzeby tych obliczeń Jednolita Rada zastosowała przyjętą przez siebie metodykę szacowania różnicy w poziomie składek między pierwotnymi decyzjami w sprawie składek *ex ante* a ewentualnymi zmienionymi decyzjami. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

Ponowne przyjęcie decyzji w sprawie składek *ex ante* za lata 2016–2020

23 Jednolita Rada ponownie przyjęła decyzje w sprawie składek *ex ante* w odniesieniu do okresów składkowych za lata **2016, 2017, 2018, 2019 i 2020**, w przypadkach gdy wcześniejsze odnośne decyzje nie spełniały standardów uzasadnienia określonych przez Trybunał Sprawiedliwości w ramach spraw dotyczących składek *ex ante*¹⁰. Ponownie przyjęte decyzje dotyczyły jedynie tych banków, które zaskarżyły do Sądu powiązane decyzje w sprawie składek *ex ante* (zob. [tabela 2](#)). Jednolita Rada należycie poinformowała Sąd o ponownym przyjęciu decyzji, co umożliwiło skarżącym złożenie pisma dostosowującego, aby zmienić lub uzupełnić zarzuty w świetle tych decyzji. W następstwie ponownego przyjęcia decyzji szereg banków podniosło nowe zarzuty, wskazując, że decyzje te powinny zostać uznane za niezgodne z prawem i nieważne, także w zakresie docelowego poziomu jednolitego funduszu.

Tabela 2 – Przyjęte ponownie decyzje dotyczące składek *ex ante*

Rok przyjęcia	Data ponownego przyjęcia	Instytucje kredytowe, których dotyczy decyzja
2016	27 kwietnia 2022 r. i 7 grudnia 2022 r.	4 pojedyncze instytucje
2017	15 grudnia 2021 r. i 25 lipca 2022 r.	3 pojedyncze instytucje
2018	8 sierpnia 2022 r.	4 pojedyncze instytucje
2019	8 sierpnia 2022 r.	5 pojedynczych instytucji i 126 instytucji należących do 5 grup bankowych
2020	7 grudnia 2022 r.	15 pojedynczych instytucji i 121 instytucji należących do 4 grup bankowych

Źródło: Jednolita Rada.

24 W związku z powyższą sytuacją Jednolita Rada obliczyła, że zobowiązania warunkowe wynikające z odnośnych 16 spraw wynoszą 54 mln euro. Trybunał nie

¹⁰ W sprawach połączonych C-584/20 P (Komisja Europejska przeciwko Landesbank Baden-Württemberg) oraz C-621/20 P (Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji przeciwko Landesbank Baden-Württemberg), a także w sprawach C-664/20 P (Portigon AG przeciwko Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji) oraz C-663/20 P (Hypo Vorarlberg Bank AG przeciwko Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji).

znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

Zobowiązania warunkowe wynikające ze spraw na szczeblu krajowym dotyczących składek *ex ante*

25 Pomimo że w wyroku z grudnia 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości stwierdził, że tylko Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej może kontrolować legalność decyzji Jednolitej Rady w sprawie składek *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu¹¹, do sądów krajowych wciąż wnoszone są nowe skargi. Szereg banków w Austrii, Finlandii, Niemczech i Niderlandach wniosło do sądów krajowych skargi administracyjne lub sądowe na decyzje w sprawie naliczonych im składek *ex ante*. Większość z tych skarg wniesiono w Niemczech. Niemniej jednak łączna liczba spraw toczących się na szczeblu krajowym znacznie spadła: w maju 2022 r. było takich spraw 711, natomiast w maju 2023 r. – 154.

26 Jednolita Rada uznaje za mało prawdopodobne, że dojdzie do wypływu zasobów ekonomicznych w wyniku spraw dotyczących składek *ex ante* na szczeblu krajowym, i w związku z tym nie wykazała żadnych powiązanych zobowiązań warunkowych¹². Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Jednolitej Rady dotyczącą powyższych przypadków.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej związane ze sporami prawnymi

27 Jednolita Rada ustanowiła odpowiednie mechanizmy kontroli wewnętrznej, które zapewniają jej informacje na temat sporów toczących się przed sądami UE i krajowymi. Trybunał ustalił, że Jednolita Rada przeprowadziła wewnętrzną ocenę ryzyka związanego z poszczególnymi kategoriami sporów (np. sprawami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji czy składek *ex ante*) oraz przedstawiła stosowne uzasadnienia. Jednolita Rada udokumentowała również swoje obliczenia dotyczące zobowiązań warunkowych w przypadkach, w których uznała za możliwe, że dojdzie do wypływu zasobów ekonomicznych z jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Informacje te zostały przekazane księgowemu, który musi uzyskać wszystkie istotne informacje, aby zagwarantować, że w momencie finalizowania sprawozdania finansowego przedstawia ono prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji. Niemniej w przypadku niektórych sporów prawnych dotyczących składek

¹¹ Wyrok Trybunału z 3 grudnia 2019 r. w sprawie [C-414/18](#).

¹² [Końcowe roczne sprawozdanie finansowe Jednolitej Rady za rok budżetowy 2022](#), s. 33.

ex ante, w odniesieniu do których Jednolita Rada uznała, że wpływ zasobów ekonomicznych z jednolitego funduszu jest mało prawdopodobny, nie udokumentowała ona w wystarczającym stopniu przeprowadzonej przez siebie oceny ryzyka w odniesieniu do poszczególnych zarzutów. W rezultacie księgowy nie dysponuje kompleksową analizą tych przypadków, w oparciu o którą mógłby zdecydować, czy należy przedstawić odnośne informacje w sprawozdaniu finansowym.

Część II – Zobowiązania warunkowe Komisji

28 W *tabeli 3* przedstawiono liczbę postępowań sądowych dotyczących jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Komisja. W *sprawozdaniu finansowym za 2022 r.* Komisja nie wykazała żadnych powiązanych zobowiązań warunkowych. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Komisji dotyczącą tych przypadków.

Tabela 3 – Postępowania sądowe dotyczące jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Komisja, i powiązane zobowiązania warunkowe, stan na dzień 28 czerwca 2023 r.

Przedmiot	Liczba spraw przed sądami UE	Liczba spraw przed sądami krajowymi lub postępowań administracyjnych	Powiązane zobowiązania warunkowe wykazane w sprawozdaniu finansowym Komisji (w euro)
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
OGÓŁEM	13	0	0

Źródło: sprawozdanie finansowe Komisji za 2022 r. i inne źródła.

29 Komisja jest stroną postępowania w czterech odwołaniach od orzeczeń Sądu w sprawach pilotażowych dotyczących BPE¹³ (zob. pkt **10**), przy czym jedno z tych odwołań zostało cofnięte przed stroną wnoszącą odwołanie¹⁴. Jest również stroną pozwaną w czterech nowych sprawach o odszkodowanie wniesionych w 2022 r. do Sądu i dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE¹⁵. Komisja uznaje, że wpływ zasobów w związku z powyższymi sprawami jest mało prawdopodobny. Ponadto w jeszcze innej sprawie¹⁶ Komisja odwołała się od orzeczenia Sądu, argumentując, że zaskarżono wyłącznie decyzję Jednolitej Rady o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji¹⁷, a nie decyzję Komisji zatwierdzającą program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Niemniej nawet rozstrzygnięcie tej sprawy na niekorzyść Komisji nie spowoduje wpływu zasobów ekonomicznych Komisji z innych przyczyn niż koszty sądowe.

30 Sberbank Austria AG wniósł dwie skargi, w których wnioskuje o stwierdzenie nieważności decyzji Komisji zatwierdzających decyzje Jednolitej Rady o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Sberbank banka d.d. i Sberbank d.d., czyli jego jednostek zależnych działających w Słowenii i Chorwacji¹⁸. Sberbank of Russia OAO wniósł tymczasem dwie inne skargi, w których wnioskuje o stwierdzenie nieważności decyzji Komisji zatwierdzających wspomniane powyżej decyzje Jednolitej Rady¹⁹. Komisja uznaje, że niekorzystne dla niej rozstrzygnięcie powyższych spraw jest mało prawdopodobne.

Część III – Zobowiązania warunkowe Rady

31 W *tabeli 4* przedstawiono liczbę postępowań sądowych dotyczących jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Rada. W *sprawozdaniu finansowym za 2022 r.* Rada nie wykazała żadnych powiązanych

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

¹⁴ Sprawa C-539/22 P.

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

¹⁶ Sprawa T-481/17.

¹⁷ Sprawa C-551/22 P.

¹⁸ Sprawy T-523/22 oraz T-524/22.

¹⁹ Sprawa T-525/22 i sprawa T-526/22, w przypadku której Sąd uznał skargę za niedopuszczalną (postanowienie z 10 października 2023 r.).

zobowiązań warunkowych. Trybunał nie znalazł dowodów, które stałyby w sprzeczności z oceną Rady.

Tabela 4 – Postępowania sądowe dotyczące jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których stroną jest Rada, i powiązane zobowiązania warunkowe, stan na dzień 19 czerwca 2023 r.

Przedmiot	Liczba spraw przed sądami UE	Liczba spraw przed sądami krajowymi lub postępowań administracyjnych	Powiązane zobowiązania warunkowe wykazane w sprawozdaniu finansowym Rady (w euro)
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
OGÓŁEM	2	0	0

Źródło: sprawozdanie finansowe Rady za 2022 r. i inne źródła.

32 Rada była także stroną pozwaną w dwóch sprawach skierowanych do sądu przez Sberbank Austria AG, który wniósł o stwierdzenie nieważności decyzji Komisji zatwierdzających decyzje Jednolitej Rady o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Sberbank banka d.d. i Sberbank d.d., czyli jego jednostek zależnych działających w Słowenii i Chorwacji²⁰. W odniesieniu do sprawozdania finansowego za 2022 r. Rada uznała, że wpływ zasobów ekonomicznych w związku z tymi sprawami był mało prawdopodobny. 16 grudnia 2022 r. Rada podniosła zarzut niedopuszczalności obu tych wniesionych przeciwko niej skarg, a Sąd odrzucił je jako niedopuszczalne 8 września 2023 r.²¹

²⁰ Sprawy T-523/22 oraz T-524/22.

²¹ Postanowienia Sądu w sprawach T-523/22 i T-524/22, wydane 8 września 2023 r.

Wnioski i zalecenia

33 Na podstawie przeprowadzonych procedur kontrolnych, uzyskanych dowodów i informacji dostępnych na etapie finalizowania sprawozdań finansowych za 2022 r. Trybunał stwierdza, że nie zwróciło jego uwagi nic, co dawałoby podstawy, by sądzić, że zobowiązania warunkowe wynikające z wykonywania przez Jednolitą Radę, Komisję i Radę zadań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały w istotny sposób zmniejszone. Trybunał zauważa jednak, że wszelka ocena wyników toczących się postępowań sądowych przeciwko Jednolitej Radzie, Komisji i Radzie dotyczących decyzji o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wielce skomplikowana. Źródłem tej komplikacji jest fakt, że ramy prawne regulujące restrukturyzację i uporządkowaną likwidację są stosunkowo nowe i tworzą złożoną i szczególną sytuację prawną, która nie ma precedensu (zob. pkt **13**).

34 Jeśli chodzi o sprawy związane z decyzjami o przeprowadzeniu lub nieprzeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które toczą się na szczeblu UE, Jednolita Rada, Komisja i Rada oceniły, że wpływ zasobów ekonomicznych w związku z tymi sprawami jest mało prawdopodobny. W związku z tym nie wykazały żadnych odnośnych zobowiązań warunkowych (zob. pkt **10, 12, 14, 28 i 31**).

35 W sprawozdaniu finansowym za 2022 r. Jednolita Rada wykazała zobowiązania warunkowe na kwotę 1 887 mln euro związane z ewentualną wypłatą środków z jednolitego funduszu w związku z toczącymi się sprawami przeciwko decyzjom Jednolitej Rady w sprawie składek *ex ante* podjętym w odniesieniu do lat 2016–2022. Jednolita Rada wykazała także zobowiązania warunkowe w wysokości 4,6 mln euro związane z kosztami sądowymi strony skarżącej (zob. pkt **17**).

36 W odniesieniu do niektórych spraw dotyczących lat 2016–2022 Jednolita Rada uznała, że wpływ zasobów ekonomicznych z jednolitego funduszu jest możliwy. Banki podniosły nowe zarzuty odnoszące się nie tylko do spraw dotyczących 2022 r., ale także do spraw z lat poprzednich, czego powodem było ponowne podjęcie decyzji dotyczących lat 2016–2020. Nowo podniesione zarzuty, w szczególności zarzuty dotyczące spraw za 2022 r. związanych z poziomem docelowym jednolitego funduszu, spowodowały znaczący wzrost poziomu zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym za 2022 r. (zob. pkt **18**).

37 Podobnie jak w poprzednich latach Jednolita Rada nie wykazała zobowiązań warunkowych związanych z postępowaniami krajowymi dotyczącymi składek *ex ante*.

Jest to spójne z niedawnym orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości wydanym w trybie prejudycjalnym, zgodnie z którym sądy krajowe nie są właściwe do kontrolowania decyzji Jednolitej Rady w sprawie składek *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu (zob. pkt 25).

38 Do celów sporządzenia sprawozdania finansowego Jednolitej Rady za 2022 r. księgowy Jednolitej Rady otrzymał ocenę ryzyka toczących się sporów prawnych w podziale na poszczególne kategorie, przygotowaną przez służbę prawną Jednolitej Rady, a także analizę nowej metody obliczania zobowiązań warunkowych (zob. pkt 22–24). W ocenie ryzyka zawarto uzasadnienie dotyczące poszczególnych spraw, lecz w niektórych przypadkach, w których wpływ zasobów ekonomicznych uznano za mało prawdopodobny, dokumentacja nie była wystarczająca (zob. pkt 27).

Zalecenie – Wzmocnienie mechanizmów kontroli wewnętrznej na etapie finalizowania sprawozdania finansowego

Jednolita Rada powinna wzmocnić mechanizmy kontroli wewnętrznej na etapie finalizowania sprawozdania finansowego, tak aby wystarczająco udokumentować uzasadnienie swojej oceny w odniesieniu do tych spraw toczących się przed sądami UE, w przypadku których niekorzystne rozstrzygnięcie uznaje za mało prawdopodobne.

Termin realizacji: przedstawienie sprawozdania finansowego Jednolitej Rady za 2023 r.

Niniejsze sprawozdanie zostało przyjęte przez Izbę IV, której przewodniczy Mihails Kozlovs, członek Trybunału Obrachunkowego, na posiedzeniu w Luksemburgu w dniu 7 listopada 2023 r.

W imieniu Trybunału Obrachunkowego



Tony Murphy
Prezes

Załączniki

Załącznik I – Monitorowanie działań podjętych w związku z zaleceniami z poprzedniego roku

Rok wydania zalecenia	Zalecenie	Stan realizacji	Uwagi szczególne
2022	Przed sfinalizowaniem swojego sprawozdania finansowego Jednolita Rada powinna zwrócić się bezpośrednio do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o pisemne oświadczenia, w których ocenione zostanie prawdopodobieństwo wypływu zasobów ekonomicznych w związku z postępowaniami krajowymi dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub składek <i>ex ante</i> na rzecz jednolitego funduszu.	Zrealizowane	Na potrzeby sprawozdania finansowego za 2022 r. Jednolita Rada zwróciła się w maju 2023 r. do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o pisemne oświadczenia w tej sprawie; krajowe organy przedstawiły oświadczenia przed zatwierdzeniem rocznego sprawozdania finansowego za 2022 r.
2022	Przy kwantyfikowaniu zobowiązań warunkowych związanych z pokryciem kosztów sądowych dotyczących honorariów adwokatów strony skarżącej Jednolita Rada powinna udoskonalić analizę stosownych spraw, biorąc pod uwagę ich złożoność, w tym ewentualną długość trwania postępowania.	Zrealizowane	Jednolita Rada udoskonaliła analizę dotyczącą kosztów sądowych w toczących się sprawach odnoszących się do składek <i>ex ante</i> , uwzględniając ich złożoność oraz ewentualną długość trwania postępowania.

Rok wydania zalecenia	Zalecenie	Stan realizacji	Uwagi szczegółowe
2022	Jeśli chodzi o te sprawy dotyczące składek <i>ex ante</i> , w przypadku których Jednolita Rada ocenia, że wpływ zasobów ekonomicznych jest możliwy, ale nie może wiarygodnie skwantyfikować odnośnego zobowiązania warunkowego, powinna ona ujawnić w swoim sprawozdaniu finansowym charakter niepewności i przyczyny jej wystąpienia.	Zrealizowane	Jednolita Rada przedstawiła konieczne informacje w końcowym sprawozdaniu finansowym.

Wykaz akronimów i terminów

BPE – Banco Popular Español S.A.

Jednolita Rada (SRB) – Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

Jednolity fundusz – jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Jednolity mechanizm – jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014

Glosariusz

Postępowania dotyczące ustalenia kosztów – proces określania przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wysokości kosztów sądowych zasądzonych w związku z wyrokiem.

Poziom docelowy – minimalna kwota, jaka ma się znaleźć w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na koniec początkowego okresu jego powiększania (tj. do dnia 31 grudnia 2023 r.), odpowiadająca co najmniej 1% wszystkich depozytów gwarantowanych w unii bankowej.

Program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – szczegółowe określenie narzędzi, które należy zastosować w toku likwidacji instytucji finansowej na progu upadłości.

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja – uporządkowana likwidacja instytucji finansowej na progu upadłości lub zagrożonej upadłością, która ma zapewnić ciągłość świadczenia podstawowych funkcji przez daną instytucję, stabilność finansową i ochronę środków publicznych przez ograniczanie do minimum zapotrzebowania na wsparcie finansowe ze środków publicznych.

Roczny poziom docelowy – kwota składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która powinna zostać wpłacona w danym roku.

Unia bankowa – zintegrowane ramy finansowe mające zastosowanie do banków w strefie euro i do banków w tych państwach spoza strefy euro, które podejmą decyzję o uczestnictwie w unii.

Odpowiedzi Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

Jednolita Rada przyjmuje zalecenie.

Odpowiedzi Komisji

Komisja przyjmuje do wiadomości sprawozdanie Europejskiego Trybunału Obrachunkowego.

Odpowiedzi Rady

Z zadowoleniem stwierdzam, że Europejski Trybunał Obrachunkowy nie znalazł żadnych dowodów sprzecznych z podejściem przyjętym w rachunkach Rady w tej kwestii.

Sekretarz generalna Rady

Zespół kontrolny

Zgodnie z art. 92 ust. 4 [rozporządzenia \(UE\) nr 806/2014](#) ustanawiającego jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Europejski Trybunał Obrachunkowy sporządza co roku sprawozdanie dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Komisję i Radę ich zadań na podstawie tego rozporządzenia.

Niniejsza kontrola została przeprowadzona przez Izbę IV, zajmującą się obszarami regulacji rynków i konkurencyjnej gospodarki. Izbie tej przewodniczy członek Trybunału Mihails Kozlovs. Kontrolą kierował François-Roger Cazala, członek Trybunału, a w działania kontrolne zaangażowani byli: Dirk Pauwels, szef gabinetu; Stephanie Girard, attaché; Joanna Metaxopoulou, dyrektorka; Michał Machowski, kierownik; Leonidas Tsonakas, koordynator zadania, a także kontrolerzy Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp i Ioannis Sterpis oraz prawniczka Andreea-Maria Feipel-Cosciug.

PRAWA AUTORSKIE

© Unia Europejska, 2023.

Polityka Europejskiego Trybunału Obrachunkowego w zakresie ponownego wykorzystywania dokumentów została określona w [decyzji Trybunału nr 6-2019](#) w sprawie polityki otwartych danych oraz ponownego wykorzystywania dokumentów.

O ile nie wskazano inaczej (np. nie zamieszczono szczegółowych adnotacji o prawach autorskich), treści Europejskiego Trybunału Obrachunkowego będące własnością UE objęte są licencją [Creative Commons Uznanie autorstwa 4.0 Międzynarodowe \(CC BY 4.0\)](#). Oznacza to, że co do zasady ponowne wykorzystanie jest dozwolone, pod warunkiem że treści zostaną odpowiednio oznaczone i zostaną wskazane dokonane w nich zmiany. W przypadku ponownego wykorzystania treści Trybunału niedozwolone jest zmienianie ich oryginalnego znaczenia albo przesłania. Trybunał nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek konsekwencje ponownego wykorzystywania.

Jeżeli konkretna treść wskazuje na możliwą do zidentyfikowania osobę fizyczną – tak jak w przypadku zdjęć, na których widoczni są pracownicy Trybunału – lub zawiera prace stron trzecich, wymagane jest uzyskanie dodatkowego zezwolenia.

W takim przypadku uzyskane dodatkowe zezwolenie na ponowne wykorzystanie określonej treści unieważnia i zastępuje wspomniane wcześniej zezwolenie ogólne. Powinny być w nim wyraźnie wskazane wszelkie ograniczenia dotyczące wykorzystania treści.

W celu wykorzystania lub powielenia treści niebędącej własnością UE konieczne może być wystąpienie o zgodę bezpośrednio do właścicieli praw autorskich.

Oprogramowanie lub dokumenty objęte prawem własności przemysłowej, takie jak patenty, znaki towarowe, wzory użytkowe, znaki graficzne i nazwy, nie są objęte polityką Europejskiego Trybunału Obrachunkowego w zakresie ponownego wykorzystywania.

Na stronach internetowych instytucji Unii Europejskiej dostępnych w domenie europa.eu zamieszczane są linki do stron zewnętrznych. Trybunał nie ma kontroli nad ich zawartością i w związku z tym zachęca użytkowników, aby we własnym zakresie zapoznali się z polityką ochrony prywatności i polityką w zakresie praw autorskich obowiązującymi na tych stronach.

Wykorzystywanie znaku graficznego Europejskiego Trybunału Obrachunkowego

Znak graficzny Europejskiego Trybunału Obrachunkowego nie może być wykorzystywany bez uprzedniej zgody Trybunału.



EUROPEJSKI
TRYBUNAŁ
OBRAČUNKOWY



Urząd Publikacji
Unii Europejskiej