

2022

Raportul

[în temeiul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014]

cu privire la orice datorie contingentă rezultată, pentru exercițiul financiar 2022, ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, de către Consiliu sau de către Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament



CURTEA DE
CONTURI
EUROPEANĂ

RO

CURTEA DE CONTURI EUROPEANĂ
12, rue Alcide De Gasperi
1615 Luxemburg
LUXEMBURG

Tel. +352 4398-1

Întrebări: eca.europa.eu/ro/Pages/ContactForm.aspx

Website: eca.europa.eu

Twitter: @EJAuditors

Numeroase alte informații despre Uniunea Europeană sunt disponibile pe internet pe serverul Europa (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0021-3 doi:10.2865/470954 QJ-05-23-115-RO-N

Informații despre raport

Mecanismul unic de rezoluție este sistemul UE pentru gestionarea rezoluției băncilor în curs de a intra în dificultate din zona euro. Comitetul Unic de Rezoluție joacă un rol esențial în acest sens, alături de Comisie și de Consiliu. Comitetul supraveghează Fondul unic de rezoluție, care poate fi utilizat pentru a sprijini rezoluțiile bancare. Curtea de Conturi Europeană are obligația de a raporta anual cu privire la toate datoriile contingente care pot apărea în acest context.

Pentru exercițiul financiar 2022, Comisia și Consiliul nu au raportat datorii contingente. Comitetul Unic de Rezoluție a raportat o sumă semnificativ mai mare decât în conturile pentru 2021, în principal ca urmare a noilor motive invocate de bănci în 2022. În ceea ce privește deciziile de rezoluție, comitetul nu a prezentat datorii contingente legate de acestea. Curtea nu a identificat elemente de probă care să contrazică evaluarea comitetului sub aspecte semnificative.

Cuprins

	Puncte
Sinteză	I-VII
Introducere	01-04
Temeiul legal al raportului	01
Datorii contingente: definiție și criterii de recunoaștere	02
Informații contextuale privind datoriile contingente legate de mecanismul unic de rezoluție	03-04
Sfera și abordarea auditului	05-07
Sfera auditului	05
Abordarea auditului	06-07
Observații	08-32
Partea I – Datoriile contingente ale SRB	08-27
Datorii contingente legate de acțiuni în justiție formulate în urma unor decizii de rezoluție și a unor decizii de neinițiere a rezoluției	09-13
Datoriile contingente legate de principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat	14
Datoriile contingente legate de contribuțiile băncilor la Fondul unic de rezoluție – cauzele în instanțele UE	15-24
Datorii contingente care rezultă din acțiuni formulate la nivel național cu privire la contribuțiile <i>ex ante</i>	25-26
Controalele interne referitoare la litigii	27
Partea II – Datoriile contingente ale Comisiei	28-30
Partea III – Datoriile contingente ale Consiliului	31-32
Concluzii și recomandări	33-38
Anexe	
Anexa I – Situația acțiunilor întreprinse în urma recomandărilor din exercițiul anterior	

Acronime

Glosar

Răspunsurile Comitetului Unic de Rezoluție

Răspunsurile Comisiei

Răspunsurile Consiliului

Echipa de audit

Sinteză

I Curtea de Conturi Europeană are obligația juridică de a raporta anual cu privire la orice datorie contingentă a Comitetului Unic de Rezoluție (SRB), a Comisiei sau a Consiliului care rezultă din îndeplinirea de către aceste organizații a sarcinilor de rezoluție care le revin. Ea a evaluat dacă aceste trei organisme prezentaseră riscurile care le afectează și care rezultă din aceste sarcini prin intermediul prezentării unor datorii contingente adecvate. În iunie 2023 (data închiderii conturilor pentru exercițiul 2022), erau în curs diverse proceduri judiciare împotriva celor trei organisme, atât în instanțele UE, cât și în instanțe naționale, în legătură cu sarcinile în materie de rezoluție care le revin.

II La sfârșitul anului 2022, existau 104 acțiuni introduse în instanțele UE în legătură cu Banco Popular Español S.A. Se formulară cinci recursuri împotriva a patru dintre hotărârile pronunțate de Tribunalul Uniunii Europene la 1 iunie 2022, care confirmaseră legalitatea deciziei de rezoluție și respinseseră acțiunea în despăgubiri. În plus, în instanțele naționale erau încă pendinte 334 de proceduri administrative și acțiuni în justiție împotriva rezoluției Banco Popular Español S.A.

III Comitetul Unic de Rezoluție a adoptat scheme de rezoluție privind Sberbank d.d. și Sberbank Banka d.d., precum și o decizie de neinițiere a rezoluției referitoare la Sberbank Europe AG la 1 martie 2022. Sberbank Europe AG, stabilită în Austria, și instituția-mamă a acesteia din Rusia au introdus opt acțiuni în justiție în fața Tribunalului. La jumătatea anului 2023, erau pendinte în instanțe naționale cinci proceduri administrative și acțiuni în justiție legate de rezoluția entităților Sberbank.

IV Comitetul Unic de Rezoluție a raportat în conturile anuale, dar nu a estimat datorii contingente în legătură cu nicio decizie de rezoluție și cu nicio decizie de neinițiere a rezoluției, deoarece consideră că riscul aferent este redus. El a prezentat natura datoriilor contingente asociate cauzelor conexe din instanțe naționale, dar nu este în măsură să cuantifice efectul financiar posibil, din cauza caracteristicilor cadrului juridic pentru rezoluții și a circumstanțelor specifice ale măsurilor de rezoluție luate în legătură cu entitățile respective.

V Comitetul Unic de Rezoluție colectează de la bănci contribuții *ex ante* la Fondul unic de rezoluție. Aceste contribuții pot fi utilizate pentru a sprijini rezoluții bancare. În iunie 2023, pe rolul Tribunalului Uniunii Europene se aflau 86 de acțiuni îndreptate împotriva unor decizii referitoare la contribuțiile *ex ante*. Băncile au introdus motive noi împotriva Comitetului Unic de Rezoluție. Prin urmare, acesta a prezentat datorii

contingente în valoare de 1 887 de milioane de euro în legătură cu eventuale rambursări din Fondul unic de rezoluție și datorii contingente în valoare de 4,6 milioane de euro în legătură cu eventuala achitare a cheltuielilor de judecată. Comitetul Unic de Rezoluție nu a prezentat datorii contingente în legătură cu procedurile judiciare pendinte în fața unor instanțe naționale împotriva unor decizii referitoare la contribuțiile *ex ante*, deoarece consideră că riscul aferent este redus.

VI Bazându-se pe procedurile efectuate, pe probele obținute și pe informațiile disponibile la închiderea conturilor aferente exercițiului 2022, Curtea de Conturi poate afirma că nu a sesizat niciun element care să o determine să creadă că datoriile contingente rezultate ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, de către Comisie și de către Consiliu a sarcinilor în materie de rezoluție care le revin sunt afectate de denaturări semnificative.

VII Curtea recomandă Comitetului Unic de Rezoluție să își consolideze sistemele de control intern pentru închiderea conturilor, cu scopul de a documenta în măsură suficientă raționamentul său cu privire la cauzele pendinte în fața instanțelor UE pentru care riscul este considerat a fi redus.

Introducere

Temeiul legal al raportului

01 Articolul 92 alineatul (4) din [Regulamentul](#) privind mecanismul unic de rezoluție (MUR) prevede obligația Curții de Conturi Europene de „[a raporta] cu privire la orice datorie contingentă (pentru [C]omit[ul Unic de Rezoluție – SRB], Consiliu, Comisie sau pentru altă entitate) rezultată ca urmare a îndeplinirii de către [SRB], Consiliu sau Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul [acestui] regulament”.

Datorii contingente: definiție și criterii de recunoaștere

02 O obligație contingentă¹ este definită după cum urmează:

- o obligație potențială apărută ca urmare a unor evenimente trecute și a cărei existență va fi confirmată doar de apariția sau de neapariția unuia sau a mai multor evenimente viitoare incerte, care nu depind în totalitate de controlul Uniunii Europene, sau
- o obligație curentă, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, dar care nu este recunoscută, deoarece este puțin probabil să fie nevoie de ieșiri de resurse economice încorporând beneficii economice sau potențial de servicii pentru stingerea obligației sau deoarece valoarea obligației nu poate fi măsurată cu suficientă fiabilitate.

Informații contextuale privind datoriile contingente legate de mecanismul unic de rezoluție

03 În contextul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul [Regulamentului MUR](#), SRB, Consiliul și Comisia pot contracta datorii contingente legate de proceduri judiciare pendinte (în fața instanțelor UE sau a unor instanțe naționale) în legătură cu:

- deciziile de rezoluție și cele de neinițiere a rezoluției pe care le-au adoptat;**

¹ Standardul internațional de contabilitate pentru sectorul public 19 referitor la provizioane, datorii contingente și active contingente și Norma contabilă nr. 10 a UE.

- o **principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat:** pentru a garanta respectarea drepturilor de proprietate fundamentale, [Regulamentul MUR](#) prevede că niciun creditor nu trebuie să fie mai dezavantajat în cadrul procedurii de rezoluție decât ar fi în cadrul procedurii obișnuite de insolvență.

04 În plus, SRB mai poate avea datorii contingente legate de proceduri judiciare pendinte în legătură cu modul în care a calculat și a colectat contribuțiile de la instituțiile de credit și firmele de investiții (denumite în continuare „bănci” în acest raport) la **Fondul unic de rezoluție (FUR)**.

Sfera și abordarea auditului

Sfera auditului

05 În cadrul prezentului raport de audit, Curtea a evaluat dacă SRB, Comisia și Consiliul prezentaseră în mod corespunzător datoriile contingente rezultate în urma îndeplinirii de către aceste instituții a sarcinilor care le revin în temeiul [Regulamentului MUR](#).

Abordarea auditului

06 În scopul auditului său, Curtea a selectat și a analizat un eșantion de cauze legate de MUR aflate pe rolul instanțelor UE și a examinat informații referitoare la cauzele legate de MUR aflate pe rolul instanțelor naționale, precum și informații referitoare la procedurile administrative naționale legate de MUR. Probele de audit ale Curții au inclus informații obținute prin intermediul unor interviuri, din documentația transmisă de SRB, de Comisie și de Consiliu și din scrisori de reprezentare transmise de avocați externi. De asemenea, Curtea a analizat probele furnizate de autorități naționale de rezoluție, precum și date aflate la dispoziția publicului.

07 Raportul se axează pe principalele evoluții care afectează conturile pentru 2022. Pentru detalii privind evoluțiile anterioare, a se vedea [raportul din 2021](#).

Observații

Partea I – Datoriile contingente ale SRB

08 În *tabelul 1* este prezentat numărul procedurilor judiciare legate de MUR care privesc SRB, precum și datoriile contingente aferente, care se ridică în total la 1 892 de milioane de euro² și care au fost prezentate în conturile SRB pentru 2022. Curtea nu a sesizat niciun element care să o determine să creadă că datoriile contingente rezultate ca urmare a îndeplinirii de către SRB a sarcinilor în materie de rezoluție care îi revin sunt afectate de denaturări semnificative.

Tabelul 1 – Procedurile judiciare legate de MUR care privesc SRB și datoriile contingente aferente, la 15 iunie 2023

Descriere	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor UE	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor judecătorești naționale sau legate de proceduri administrative	Datoriile contingente aferente prezentate în conturile SRB (în milioane de euro)
Decizii de rezoluție și decizii de neinițiere a rezoluției	115	339	0
<i>Rezoluția Banco Popular Español S.A.</i>	<i>104</i>	<i>334</i>	<i>0</i>
<i>Neinițierea rezoluției pentru Sberbank Europe AG</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Rezoluția Sberbank banka d.d.</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
<i>Rezoluția Sberbank d.d.</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>Neinițierea rezoluției pentru ABLV și PNB Banka</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

² *Final annual accounts of the Single Resolution Board – Financial Year 2022*, p. 33.

Descriere	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor UE	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor judecătorești naționale sau legate de proceduri administrative	Datoriile contingente aferente prezentate în conturile SRB (în milioane de euro)
Decizia privind principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat, luată în legătură cu Banco Popular Español S.A.	6	0	0
Contribuții <i>ex ante</i>	86	198	1 892
TOTAL	207	537	1 892

Sursa: Curtea de Conturi Europeană, pe baza conturilor pe 2022 ale SRB la data semnării conturilor și pe baza datelor SRB; sunt excluse cauzele în care se solicită doar acces la documente, procedurile referitoare la stabilirea cheltuielilor de judecată sau cele referitoare la resurse umane care nu sunt relevante pentru sarcinile ce revin SRB în temeiul Regulamentului MUR.

Datorii contingente legate de acțiuni în justiție formulate în urma unor decizii de rezoluție și a unor decizii de neinițiere a rezoluției

Acțiunile îndreptate împotriva deciziei de rezoluție a Banco Popular Español

09 Prima decizie de rezoluție a fost adoptată în 2017 și a vizat Banco Popular Español S.A. (BPE). Rezoluția respectivă a condus la reducerea valorii contabile și la conversia instrumentelor de capital, precum și la vânzarea băncii către Banco Santander S.A. pentru suma de un euro. Comisia a aprobat schema de rezoluție.

10 La sfârșitul anului 2022, existau 104 acțiuni introduse împotriva SRB în fața Curții de Justiție a UE în legătură cu BPE. În cele cinci hotărâri pe care le-a pronunțat la 1 iunie 2022 (în cauze considerate pilot), Tribunalul Uniunii Europene a confirmat legalitatea deciziei SRB de a supune BPE rezoluției, precum și legalitatea aprobării de către Comisia Europeană a schemei de rezoluție respective. În plus, acțiunea în despăgubiri a fost respinsă, iar reclamantele au fost obligate la plata cheltuielilor de judecată. S-au introdus cinci recursuri în legătură cu patru dintre hotărârile respective. Unul dintre ele a fost retras de partea care a formulat recursul³. Având în vedere hotărârile pe care le-a pronunțat Tribunalul la 1 iunie 2022 și motivele invocate de reclamante, SRB consideră că probabilitatea unui rezultat negativ pentru aceste noi cauze este scăzută. De asemenea, împotriva SRB au fost introduse patru noi acțiuni în

³ Cauza C-539/22 P.

despăgubiri⁴, care sunt suspendate până la pronunțarea unor hotărâri definitive pentru cele cinci recursuri. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB.

11 În plus, la nivel național erau încă pendinte 334 de proceduri administrative și acțiuni în justiție privind rezoluția BPE împotriva Autorității Naționale de Rezoluție din Spania. SRB consideră ca fiind redus riscul ca instanțele naționale să pronunțe o hotărâre împotriva acestei autorități locale, prin care decizia acesteia să fie declarată ilegală. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB.

A acțiunile îndreptate împotriva deciziei de rezoluție pentru Sberbank d.d. și Sberbank banka d.d. și împotriva deciziei de neinițiere a rezoluției pentru Sberbank Europe AG

12 În 2022, SRB a decis să adopte o măsură de rezoluție în ceea ce privește Sberbank banka d.d. și Sberbank d.d. În ambele cazuri, SRB a adoptat o schemă de rezoluție care prevedea aplicarea instrumentului de vânzare a activității. SRB a decis că rezoluția Sberbank Europe AG nu era în interesul public, astfel încât banca respectivă a făcut obiectul unei proceduri de insolvență obișnuite în temeiul dreptului național, fără implicarea sau sprijinul FUR. Tribunalul Uniunii Europene a fost sesizat cu opt acțiuni introduse de Sberbank Europe AG și de Sberbank of Russia OAO. Patru⁵ dintre aceste acțiuni erau îndreptate împotriva deciziilor de rezoluție luate de SRB și de Comisie și două⁶ dintre cele patru erau îndreptate și împotriva Consiliului. Alte două⁷ acțiuni, ambele îndreptate exclusiv împotriva SRB, priveau decizia SRB de neinițiere a rezoluției Sberbank Europe AG. Iar alte două⁸ acțiuni, de asemenea îndreptate exclusiv împotriva SRB, se refereau la cheltuielile efectuate în legătură cu măsura de rezoluție. În această etapă a procedurilor și pe baza informațiilor disponibile, SRB consideră că probabilitatea unei ieșiri de resurse economice ca urmare a cauzelor

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

⁵ [T-523/22](#), [T-524/22](#) și cauzele [T-525/22](#) și [T-526/22](#), care au fost declarate inadmisibile de Tribunal (Ordonanța din 10 octombrie 2023).

⁶ Aceste două cauze au fost declarate inadmisibile de Tribunal în măsura în care erau îndreptate împotriva Consiliului (Ordonanța din 8 septembrie 2023 în cauzele [T-523/22](#) și [T-524/22](#)).

⁷ [T-450/22](#) și cauza [T-527/22](#), care a fost declarată inadmisibilă de Tribunal (Ordonanța din 10 octombrie 2023).

⁸ Cauzele [T-571/22](#) și [T-572/22](#).

pendinte în instanță este scăzută. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

13 La sfârșitul anului 2022, la nivel național erau pendinte cinci proceduri administrative și judiciare legate de rezoluția entităților Sberbank. În cazul unui rezultat pozitiv pentru reclamante în cauzele pendinte în fața instanțelor naționale, care să aibă drept consecință plata unor despăgubiri de către autoritatea națională de rezoluție, SRB ar putea fi nevoit să ramburseze integral sau parțial suma corespunzătoare⁹. În acest stadiu, SRB consideră că este dificil să se prevadă în mod rezonabil rezultatul acestor litigii și să se estimeze efectele financiare potențiale ale acestora, motivul fiind caracteristicile cadrului juridic pentru rezoluții și circumstanțele specifice ale măsurilor de rezoluție luate în legătură cu entitățile respective. Așadar, SRB a precizat natura datoriilor contingente asociate cu aceste litigii, dar nu este în măsură să cuantifice efectul financiar. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

Datoriile contingente legate de principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat

14 Există șase cauze pendinte în fața Tribunalului împotriva deciziei SRB din 17 martie 2020 de stabilire a necesității de a acorda despăgubiri acționarilor și creditorilor BPE (așa-numita decizie privind evaluarea 3). Având în vedere hotărârile pe care le-a pronunțat Tribunalul la 1 iunie 2022 și motivele invocate de reclamante, SRB consideră că probabilitatea unui rezultat negativ pentru aceste cauze este scăzută. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

Datoriile contingente legate de contribuțiile băncilor la Fondul unic de rezoluție – cauzele în instanțele UE

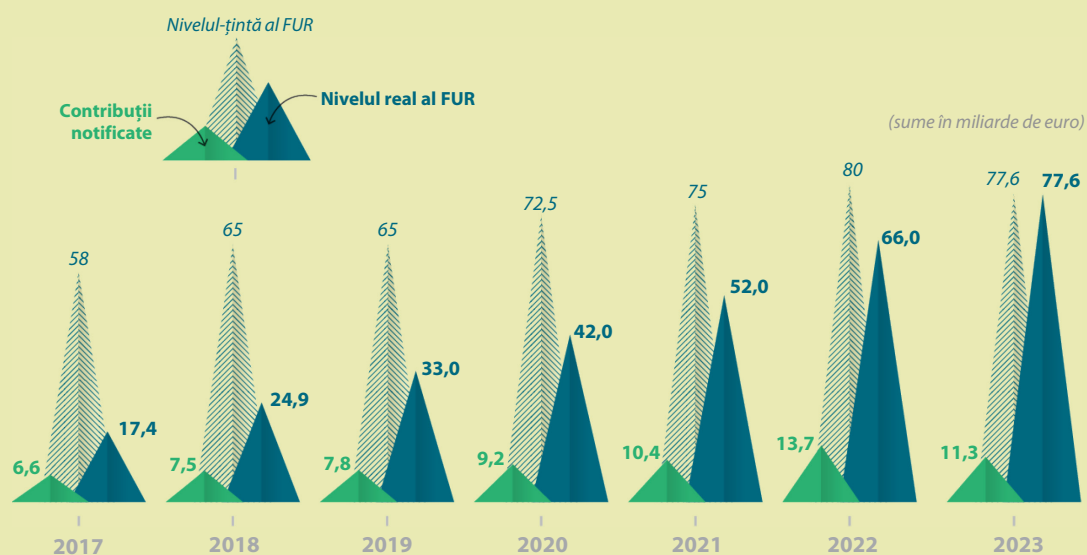
15 Băncile din uniunea bancară sunt obligate prin lege să contribuie la FUR prin *contribuții ex ante* anuale bazate pe dimensiunea lor și pe profilul lor de risc individual (după caz), calculate pe baza unei metodologii prevăzute în [Regulamentul delegat \(UE\) 2015/63 al Comisiei](#), ținând seama de nivelul-țintă anual astfel cum a fost calculat de SRB (a se vedea [caseta 1](#)).

⁹ Articolul 87 alineatul (4) din [Regulamentul MUR](#).

Caseta 1

Fondul unic de rezoluție (FUR)

FUR este în curs de a fi constituit pe o perioadă inițială de opt ani, care se încheie la 31 decembrie 2023. Nivelul-țintă al FUR, care trebuie atins până la sfârșitul perioadei inițiale, ar trebui să fie cel puțin de 1 % din quantumul total al depozitelor garantate ale tuturor băncilor autorizate din toate statele membre participante. SRB a stabilit un nivel-țintă anual în conformitate cu obligația sa legală de a atinge nivelul-țintă al FUR până la 31 decembrie 2023. După cum se arată în graficul de mai jos, proiecția privind acest nivel-țintă a fost actualizată în fiecare an.



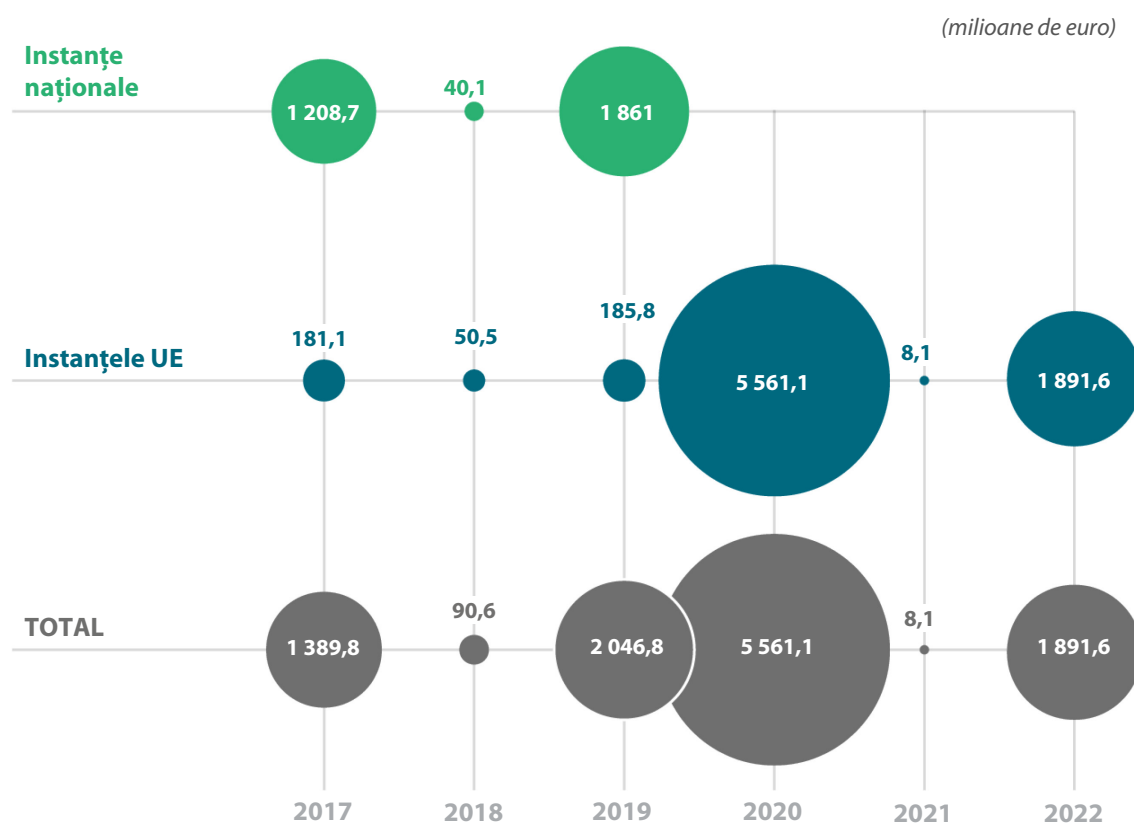
Sursa: Curtea de Conturi Europeană, pe baza datelor SRB (contribuțiile notificate pentru 2015 și 2016 sunt incluse în suma agregată pentru 2017. „Suma notificată” din grafic este valoarea „nivelului-țintă anual” ajustată ținând seama de orice retratare aplicabilă din anii precedenți și de o parte din contribuția pentru 2015, care se scade treptat în cursul perioadei inițiale. Nivelul efectiv al FUR în 2023 include, de asemenea, remunerarea lichidităților, precum și randamentul portofoliului de investiții al FUR).

16 La momentul semnării conturilor finale ale SRB pentru 2022, împotriva acestuia erau pendinte în fața instanțelor UE 86 de proceduri legate de contribuțiile *ex ante*. Cu titlu de comparație, cifra pentru 2021 a fost de 63.

17 În conturile sale finale pentru exercițiul 2022, SRB a prezentat datorii contingente în valoare de 1 887 de milioane de euro legate de contribuții *ex ante*, în comparație cu 5,5 milioane de euro pentru exercițiul 2021 (a se vedea punctele [18-23](#)). Aceste datorii contingente se refereau la 39 de cauze pendinte în fața Tribunalului, în comparație cu 8 astfel de cauze pentru anul 2021. De asemenea, SRB a prezentat datorii contingente

în valoare de 4,6 milioane de euro în legătură cu 72 de cauze, sumă care corespunde cheltuielilor de judecată ale reclamantelor pe care SRB ar trebui să le plătească în cazul în care Curtea de Justiție a Uniunii Europene hotărăște astfel (a se vedea [figura 1](#)). Cu titlu de comparație, cifra pentru 2021 a fost de 2,5 milioane de euro și era legată de 51 de cauze.

Figura 1 – Datoriile contingente prezentate în conturile SRB în legătură cu contribuțiile *ex ante* la FUR (perioada 2017-2022)



Sursa: conturile SRB; 2022: datoriile contingente în valoare de 1 887 de milioane de euro în ceea ce privește acțiuni în justiție introduse în instanțele UE în legătură cu contribuțiile *ex ante* și cheltuieli de judecată în valoare de 4,5 milioane de euro pentru cauzele pendinte.

Litigii privind nivelul-țintă al FUR

18 Aproximativ **96 %** din totalul datoriilor contingente prezentate în conturile pentru 2022 rezultă din noile litigii inițiate pentru perioada de contribuție *ex ante* 2022. Aceste litigii sunt legate în principal de noile motive invocate cu privire la nivelul-țintă al FUR, descrise la punctele [22](#) și [23](#).

19 Nivelul-țintă al FUR și contribuțiile *ex ante* aferente sunt reglementate la articolele 69 și 70 din [Regulamentul MUR](#). În opinia SRB, nivelul-țintă prevăzut în [Regulamentul MUR](#) are un caracter dinamic. El suferă schimbări pe parcursul perioadei

inițiale, întrucât trebuie să se bazeze pe cuantumul depozitelor garantate previzionat pentru sfârșitul perioadei inițiale, și anume 31 decembrie 2023. Prin urmare, SRB consideră că articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul MUR nu poate fi aplicat – sau cel puțin nu cu strictețe – întotdeauna. Motivul pe care îl invocă este acela că, pentru a atinge nivelul-țintă final, cu respectarea totodată a plafonului de 12,5 % pentru contribuțiile *ex ante* prevăzut la articolul 70 alineatul (2) din [Regulamentul MUR](#), SRB ar fi trebuit să estimeze cu exactitate, la începutul perioadei inițiale, care ar fi fost cuantumul aferent depozitelor garantate la sfârșitul perioadei respective. Or, nivelul efectiv al depozitelor garantate la 31 decembrie 2023 va fi cunoscut abia în primul trimestru al anului 2024.

20 Având în vedere mijloacele financiare disponibile ale FUR la sfârșitul anului 2021 (52 de miliarde de euro) și nivelul-țintă estimat în 2022 (80 de miliarde de euro), după cum se arată în [caseta 1](#), SRB a estimat o diferență de 28 de miliarde de euro care trebuia acoperită în cei doi ani rămași (2022-2023). SRB a stabilit, așadar, nivelul-țintă anual pentru contribuțiile *ex ante* din 2022 la jumătate din suma estimată care lipsea.

21 Mai multe instituții au susținut că stabilirea unui nivel-țintă anual de aproximativ 14 miliarde de euro, când nivelul-țintă previzionat pentru sfârșitul perioadei inițiale era de aproximativ 80 de miliarde de euro, era incompatibilă cu plafonul de 12,5 % stabilit la articolul 70 alineatul (2) din [Regulamentul MUR](#). Alte instituții au susținut că nivelul-țintă ar trebui să fie estimat pe baza depozitelor garantate la începutul perioadei inițiale.

22 În conformitate cu metodologia sa de estimare a diferenței la nivelul contribuțiilor dintre deciziile inițiale privind contribuția *ex ante* și eventualele decizii revizuite, SRB a calculat datoriile contingente aferente unui număr de 31 de cauze pendinte care invocasera motive legate de nivelul-țintă al FUR, dintre care 21 de cauze sunt legate de contribuțiile *ex ante* pentru anul 2022. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

Readoptarea unor decizii privind contribuția *ex ante* pentru perioada 2016-2020

23 SRB a readoptat deciziile privind contribuțiile *ex ante* pentru perioadele de contribuție **2016, 2017, 2018, 2019 și 2020** care nu au respectat standardul de motivare stabilit de Curtea de Justiție pentru cauzele legate de contribuții *ex ante*¹⁰.

¹⁰ În cauzele conexe [C-584/20 P, Comisia Europeană/Landesbank Baden-Württemberg](#) și [C-621/20 P, Comitetul Unic de Rezoluție/Landesbank Baden-Württemberg](#), precum și în cauzele [C-664/20 P, Portigon AG/Comitetul Unic de Rezoluție](#) și [C-663/20 P, Hypo Vorarlberg Bank AG/Comitetul Unic de Rezoluție](#).

Deciziile readoptate priveau numai băncile care contestaseră în fața Tribunalului deciziile corespunzătoare privind contribuțiile *ex ante* (a se vedea [tabelul 2](#)). SRB a informat în mod corespunzător Tribunalul cu privire la readoptarea deciziilor în cauză, ceea ce a oferit reclamantelor posibilitatea de a depune un memoriu în adaptare prin care să modifice/să completeze motivele invocate în funcție de deciziile readoptate. În urma deciziilor readoptate, mai multe bănci au invocat noi motive prin care susțin că deciziile readoptate ar trebui să fie declarate lipsite de legalitate și anulate, la fel ca și nivelul-țintă al FUR.

Tabelul 2 – Decizii readoptate privind contribuțiile *ex ante*

An	Data readoptării	Instituțiile de credit vizate
2016	27 aprilie 2022 și 7 decembrie 2022	4 instituții individuale
2017	15 decembrie 2021 și 25 iulie 2022	3 instituții individuale
2018	8 august 2022	4 instituții individuale
2019	8 august 2022	5 instituții individuale și 126 de instituții aparținând unui număr de 5 grupuri bancare
2020	7 decembrie 2022	15 instituții individuale și 121 de instituții aparținând unui număr de 4 grupuri bancare

Sursa: SRB.

24 În urma acestor readoptări, SRB a calculat datoriile contingente în valoare de 54 de milioane de euro pentru cele 16 cauze relevante. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

Datorii contingente care rezultă din acțiuni formulate la nivel național cu privire la contribuțiile *ex ante*

25 În pofida hotărârii din decembrie 2019 în care Curtea de Justiție a stabilit că numai Curtea de Justiție a Uniunii Europene are dreptul de a controla legalitatea deciziilor SRB privind contribuțiile *ex ante* la FUR¹¹, continuă să fie introduse acțiuni noi la nivel național. Mai multe bănci din Austria, Finlanda, Germania și Țările de Jos au

¹¹ Hotărârea Curții din 3 decembrie 2019 în cauza [C-414/18](#).

inițiat în fața instanțelor naționale proceduri administrative sau judiciare împotriva deciziilor privind contribuțiile lor *ex ante*. Majoritatea cauzelor au fost introduse în Germania. Cu toate acestea, numărul total de cauze pendinte în fața instanțelor naționale a scăzut semnificativ de la 711 în mai 2022 la 154 în mai 2023.

26 SRB consideră că riscul unei ieșiri de resurse economice ca urmare a acțiunilor formulate la nivel național împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante* este redus. El nu a prezentat, așadar, datorii contingente în legătură cu aceste cauze¹². Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea SRB cu privire la aceste cauze.

Controalele interne referitoare la litigii

27 SRB a instituit controale interne adecvate care oferă o imagine de ansamblu asupra litigiilor relevante pendinte în fața instanțelor UE și a celor naționale. Curtea a constatat că SRB efectuase o evaluare internă a riscurilor, însoțită de un raționament subiacent pentru fiecare categorie de litigii (și anume, cauzele legate de rezoluție, cele legate de contribuțiile *ex ante* etc.) De asemenea, SRB a documentat calculele pe care le-a efectuat cu privire la datoriile contingente pentru cauzele în legătură cu care evaluase riscul unei ieșiri de resurse economice din FUR ca fiind posibil. Aceste informații au fost puse la dispoziția contabilului, care trebuie să obțină toate informațiile relevante pentru a se asigura că, la închidere, conturile oferă o imagine corectă și fidelă. În schimb, în cazul unor cauze privind contribuțiile *ex ante* în legătură cu care a considerat ca fiind redus riscul unei ieșiri de resurse economice din FUR, SRB nu a documentat în măsură suficientă evaluarea riscurilor pe care a efectuat-o cu privire la motivele individuale invocate. Prin urmare, contabilul nu dispune de o analiză cuprinzătoare a acestor cauze care să îi permită să ajungă la o concluzie cu privire la necesitatea unei prezentări de informații în conturi.

Partea II – Datoriile contingente ale Comisiei

28 În [tabelul 3](#) este prezentat numărul de proceduri judiciare legate de MUR care privesc Comisia. Comisia nu a prezentat, în [conturile sale pentru exercițiul 2022](#), datorii contingente în legătură cu aceste proceduri. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea Comisiei.

¹² *Final annual accounts of the Single Resolution Board – Financial Year 2022*, p. 33.

Tabelul 3 – Procedurile judiciare legate de MUR care privesc Comisia și datoriile contingente aferente, la 28 iunie 2023

Descriere	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor UE	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor judecătorești naționale sau legate de proceduri administrative	Datoriile contingente aferente prezentate în conturile Comisiei (în euro)
<i>Rezoluția Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Rezoluția Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Rezoluția Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
TOTAL	13	0	0

Sursa: conturile Comisiei pentru exercițiul 2022 și alte surse.

29 Comisia este pârâtă în cele patru recursuri introduse împotriva hotărârilor Tribunalului referitoare la cauzele-pilot legate de BPE¹³ (a se vedea punctul 10). Unul dintre ele a fost retras de partea care a formulat recursul¹⁴. Comisia este partea chemată în judecată și în patru noi acțiuni în despăgubiri care au fost introduse în 2022 la Tribunal cu privire la rezoluția BPE¹⁵. În opinia Comisiei, probabilitatea unei ieșiri de resurse economice în legătură cu aceste cauze este scăzută. În plus, Comisia a introdus recurs împotriva Tribunalului într-o altă cauză¹⁶, legată de faptul că cererea a fost formulată numai împotriva deciziei de rezoluție a SRB¹⁷, și nu împotriva deciziei Comisiei de aprobare a schemei de rezoluție a SRB. Cu toate acestea, chiar și în eventualitatea unui rezultat defavorabil în urma recursului Comisiei, singura ieșire de resurse economice pentru Comisie ar fi doar cheltuielile de judecată.

30 Sberbank Austria AG a depus două cereri prin care solicită anularea aprobării de către Comisie a deciziei de rezoluție adoptate de SRB în ceea ce privește Sberbank

¹³ Cauzele C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P și C-541/22 P.

¹⁴ Cauza C-539/22 P.

¹⁵ Cauzele T-294/22, T-474/22, T-475/22 și T-477/22.

¹⁶ Cauza T-481/17.

¹⁷ Cauza C-551/22 P.

banka d.d., filiala sa slovenă, și Sberbank d.d., filiala sa croată¹⁸. Sberbank Russia OAO a depus alte două cereri prin care solicită anularea aprobării de către Comisie a aceluiași decizii de rezoluție adoptate de SRB¹⁹. În opinia Comisiei, probabilitatea unui rezultat defavorabil este scăzută.

Partea III – Datoriile contingente ale Consiliului

31 În [tabelul 4](#) este prezentat numărul de proceduri judiciare legate de MUR care privesc Consiliul. Acesta nu a prezentat, în [conturile sale pentru exercițiul 2022](#), datorii contingente în legătură cu aceste proceduri. Curtea de Conturi nu a identificat niciun element de probă care să contrazică evaluarea Consiliului.

Tabelul 4 – Procedurile judiciare legate de MUR care privesc Consiliul și datoriile contingente aferente, la 19 iunie 2023

Descriere	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor UE	Numărul cauzelor aflate pe rolul instanțelor judecătorești naționale sau legate de proceduri administrative	Datoriile contingente aferente prezentate în conturile Consiliului (în euro)
<i>Rezoluția Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Rezoluția Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
TOTAL	2	0	0

Sursa: [conturile Consiliului pentru exercițiul 2022](#) și alte surse.

32 De asemenea, Consiliul a fost pârât în două cereri depuse de Sberbank Austria AG prin care această bancă solicită anularea aprobării de către Comisie a deciziei de rezoluție adoptate de SRB în ceea ce privește Sberbank banka d.d., filiala sa slovenă, și Sberbank d.d., filiala sa croată²⁰. Pentru conturile pe 2022, Consiliul a considerat că probabilitatea unei ieșiri de resurse economice ca urmare a acestor cereri era scăzută.

¹⁸ Cauzele [T-523/22](#) și [T-524/22](#).

¹⁹ Cauzele [T-525/22](#) și [T-526/22](#), care au fost declarate inadmisibile de Tribunal (Ordonanța din 10 octombrie 2023).

²⁰ Cauzele [T-523/22](#) și [T-524/22](#).

La 16 ianuarie 2022, Consiliul a invocat o excepție de inadmisibilitate pentru ambele cauze în privința sa, care a fost admisă de Tribunalul UE la 8 septembrie 2023²¹.

²¹ Ordonanțele Tribunalului în cauzele [T-523/22](#) și [T-524/22](#), 8 septembrie 2023.

Concluzii și recomandări

33 Bazându-se pe procedurile efectuate, pe probele obținute și pe informațiile disponibile la închiderea conturilor aferente exercițiului 2022, Curtea de Conturi poate afirma că nu a sesizat niciun element care să o determine să creadă că datoriile contingente rezultate ca urmare a îndeplinirii de către SRB, de către Comisie și de către Consiliu a sarcinilor în materie de rezoluție care le revin sunt afectate de denaturări semnificative. Curtea observă totuși că toate evaluările cu privire la rezultatul procedurilor judiciare inițiate împotriva SRB, a Comisiei și a Consiliului în cauzele legate de deciziile de rezoluție și de deciziile de neinițiere a rezoluției sunt extrem de complexe. Acest lucru se explică prin noutatea relativă a cadrului juridic aferent rezoluției, care dă naștere unei situații juridice complexe, specifice și fără precedent (a se vedea punctul [13](#)).

34 În ceea ce privește cauzele aflate pe rolul instanțelor UE în legătură cu decizii de rezoluție și cu decizii de neinițiere a rezoluției, SRB, Comisia și Consiliul au evaluat riscul unei ieșiri de resurse economice ca fiind redus. În consecință, ele nu au prezentat datorii contingente (a se vedea punctele [10](#), [12](#), [14](#), [28](#) și [31](#)).

35 În conturile sale pentru exercițiul 2022, SRB a prezentat datorii contingente în valoare de 1 887 de milioane de euro susceptibile de a fi debursate din FUR în legătură cu cauze pendinte referitoare la deciziile privind contribuțiile *ex ante* adoptate de SRB pentru anii 2016-2022. De asemenea, SRB a prezentat o datorie contingentă în valoare de 4,6 milioane de euro pentru cheltuielile de judecată ale părții adverse (a se vedea punctul [17](#)).

36 În ceea ce privește unele cauze legate de contribuțiile *ex ante* pentru anii 2016-2022, SRB a evaluat ca posibil riscul de ieșire de resurse economice din FUR. Băncile au invocat motive noi cu privire nu numai la cauze referitoare la anul 2022, ci și la cauze mai vechi, ca urmare a readoptării unor decizii pentru anii 2016-2020. Aceste motive noi invocate, în special cele privind cauze referitoare la anul 2022 în legătură cu nivelul-țintă al FUR, au antrenat o creștere semnificativă a datoriilor contingente pentru conturile aferente exercițiului 2022 (a se vedea punctul [18](#)).

37 La fel ca în anii anteriori, în conturile aferente exercițiului 2022 SRB nu a prezentat datorii contingente legate de procedurile inițiate la nivel național împotriva deciziilor privind contribuțiile *ex ante*. Acest lucru este în concordanță cu decizia preliminară a Curții de Justiție, în care aceasta statuează că instanțele naționale

nu sunt competente să se pronunțe cu privire la deciziile SRB privind contribuțiile *ex ante* la FUR (a se vedea punctul 25).

38 În vederea întocmirii conturilor SRB aferente exercițiului 2022, contabilul SRB a primit de la serviciul juridic al organizației o evaluare a riscurilor pentru fiecare categorie de litigii în curs, precum și o analiză a noii metode de calcul al datoriiilor contingente (a se vedea punctele 22-24). Evaluarea riscurilor a inclus și raționamentul care a stat la baza acesteia, însă, în unele cazuri evaluate ca prezentând un risc redus de ieșire de resurse economice, documentarea a fost insuficientă (a se vedea punctul 27).

Recomandare – Consolidarea controalelor interne privind închiderea conturilor

SRB ar trebui să își consolideze sistemele de control intern pentru închiderea conturilor astfel încât să se pună la dispoziție o documentație suficientă cu privire la raționamentul subiacent în cazul acelor cauze pendinte în fața instanțelor UE pentru care riscul este considerat a fi redus.

Data-țintă pentru punerea în aplicare a recomandării: prezentarea conturilor SRB aferente exercițiului 2023.

Prezentul raport a fost adoptat de Camera IV, condusă de domnul Mihails Kozlovs, membru al Curții de Conturi, la Luxemburg, în ședința sa din 7 noiembrie 2023.

Pentru Curtea de Conturi



Tony Murphy
Președinte

Anexe

Anexa I – Situația acțiunilor întreprinse în urma recomandărilor din exercițiul anterior

Anul formulării recomandării	Recomandare	Stadiu	Detalii
2022	SRB ar trebui să solicite direct de la autoritățile naționale de rezoluție, înainte de a-și finaliza conturile anuale, observații scrise cu ajutorul cărora să se evalueze probabilitatea unei ieșiri de resurse economice ca urmare a procedurilor inițiate la nivel național în legătură cu rezoluția sau cu contribuțiile <i>ex ante</i> la FUR.	Finalizată	Pentru conturile aferente exercițiului 2022, SRB a solicitat, în mai 2023, autorităților naționale de rezoluție să prezinte observații scrise cu privire la această chestiune; autoritățile naționale de rezoluție au răspuns solicitării înainte de aprobarea conturilor anuale pentru 2022.
2022	Atunci când cuantifică datoriile contingente legate de achitarea cheltuielilor de judecată aferente reprezentării juridice a părții adverse, SRB ar trebui să analizeze separat cauzele respective, ținând seama de complexitatea acestora, inclusiv de durata potențială a procedurilor.	Finalizată	SRB și-a perfecționat analiza cu privire la cheltuielile de judecată aferente cauzelor pendinte privind contribuțiile <i>ex ante</i> , ținând seama de complexitatea acestora, precum și de durata potențială a procedurilor.

Anul formulării recomandării	Recomandare	Stadiu	Detalii
2022	În ceea ce privește cauzele legate de contribuții <i>ex ante</i> în legătură cu care evaluează ieșirea de resurse economice ca fiind posibilă, dar nu poate cuantifica în mod fiabil datoria contingentă aferentă, SRB ar trebui să prezinte în conturile sale natura incertitudinii și motivele care stau la baza acesteia.	Finalizată	SRB a prezentat informațiile necesare în conturile sale finale.

Acronime

BPE: Banco Popular Español S.A.

FUR: Fondul unic de rezoluție

MUR: mecanismul unic de rezoluție

SRB: Comitetul Unic de Rezoluție (*Single Resolution Board*)

Glosar

Nivel-țintă anual: cuantumul total al contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție care trebuie să fie colectate într-un anumit an.

Nivel-țintă: suma minimă pe care trebuie să o dețină Fondul unic de rezoluție până la sfârșitul unei perioade inițiale de constituire (31 decembrie 2023), egală cu cel puțin 1 % din totalul depozitelor care trebuie garantate în uniunea bancară.

Procedură referitoare la stabilirea cheltuielilor de judecată: proces prin care Curtea de Justiție a Uniunii Europene stabilește cheltuielile de judecată datorate în urma unei hotărâri.

Rezoluție: lichidare ordonată a unei instituții financiare în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate, în vederea asigurării continuității funcțiilor sale esențiale, a menținerii stabilității financiare și a protejării fondurilor publice prin reducerea la minimum a necesității de a se apela la un sprijin financiar public.

Schemă de rezoluție: specificarea instrumentelor care se vor aplica pentru lichidarea unei instituții financiare în curs de a intra în dificultate.

Uniune bancară: cadrul financiar integrat care se aplică băncilor din zona euro și oricăror state membre din afara zonei euro care aleg să participe.

Răspunsurile Comitetului Unic de Rezoluție

SRB acceptă recomandarea.

Răspunsurile Comisiei

Comisia a luat notă de raportul Curții de Conturi Europene.

Răspunsurile Consiliului

Remarc cu satisfacție că CCE nu a găsit nicio dovadă care să contrazică abordarea adoptată în conturile Consiliului în această privință.

Secretara generală a Consiliului

Echipa de audit

În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din [Regulamentul \(UE\) nr. 806/2014](#) de instituire a unui mecanism unic de rezoluție, Curtea de Conturi Europeană raportează anual cu privire la orice datorie contingentă rezultată ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, de către Comisie sau de către Consiliu a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament.

Acest audit a fost efectuat de Camera de audit IV – Reglementarea piețelor și economia competitivă, condusă de domnul Mihails Kozlovs, membru al Curții. Auditul a fost condus de domnul François-Roger Cazala, membru al Curții de Conturi Europene, sprijinit de: Dirk Pauwels, șef de cabinet, și Stephanie Girard, atașată în cadrul cabinetului; Ioanna Metaxopoulou, directoare; Michal Machowski, manager principal; Leonidas Tsonakas, coordonator; Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp și Ioannis Sterpis, auditori; Andreea-Maria Feipel-Cosciug, consilier juridic.

DREPTURI DE AUTOR

© Uniunea Europeană, 2023

Politica Curții de Conturi Europene referitoare la reutilizare este definită în [Decizia nr. 6-2019 a Curții de Conturi Europene](#) privind politica în materie de date deschise și reutilizarea documentelor.

Cu excepția cazului în care se precizează altceva (de exemplu, într-o mențiune separată indicând drepturile de autor), conținutul elaborat de Curtea de Conturi Europeană pentru care UE deține drepturile de autor face obiectul licenței [Creative Commons Atribuire 4.0 Internațional \(CC BY 4.0\)](#). Prin urmare, ca regulă generală, reutilizarea este autorizată cu condiția menționării adecvate a autorilor și a indicării eventualelor modificări. Reutilizatorul conținutului elaborat de Curtea de Conturi Europene nu poate altera sensul sau mesajul inițial. Curtea de Conturi Europene nu răspunde pentru eventualele consecințe ale reutilizării.

Este necesar să obțineți o permisiune suplimentară în cazul în care un anumit conținut prezintă persoane fizice ce pot fi identificate, de exemplu în cazul fotografiilor în care apar membri ai personalului Curții de Conturi Europene sau în cazul în care conținutul include lucrări ale unor terți.

Dacă se obține o astfel de permisiune, ea anulează și înlocuiește permisiunea de natură generală menționată mai sus și va indica în mod clar eventualele restricții de utilizare.

Pentru a utiliza sau a reproduce un conținut pentru care UE nu deține drepturile de autor, poate fi necesar să obțineți o permisiune în acest sens direct de la titularii drepturilor de autor.

Programele informatice sau documentele care fac obiectul unor drepturi de proprietate industrială, cum ar fi brevetele, mărcile, desenele și modelele înregistrate, logourile și denumirile, sunt excluse din politica Curții de Conturi Europene referitoare la reutilizare.

Familia site-urilor instituționale ale Uniunii Europene care sunt incluse în domeniul europa.eu oferă linkuri către site-uri terțe. Deoarece Curtea de Conturi Europene nu are control asupra acestor site-uri, sunteți încurajați să verificați politica aplicată de ele în ceea ce privește respectarea vieții private și drepturile de autor.

Utilizarea logoului Curții de Conturi Europene

Logoul Curții de Conturi Europene nu poate fi utilizat fără acordul prealabil al Curții de Conturi Europene.



CURTEA DE
CONTURI
EUROPEANĂ



Oficiul pentru Publicații
al Uniunii Europene