

2022

Poročilo

(v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 806/2014)

**o morebitnih pogojnih obveznostih, nastalih zaradi
opravljanja nalog Enotnega odbora za reševanje, Sveta ali
Komisije na podlagi te uredbe, za proračunsko leto 2022**



EVROPSKO
RAČUNSKO
SODIŠČE

SL

EVROPSKO RAČUNSKO SODIŠČE
12, rue Alcide De Gasperi
1615 Luxembourg
LUKSEMBURG

Tel.: +352 4398-1
Vprašanja: eca.europa.eu/sl/Pages/ContactForm.aspx
Spletišče: eca.europa.eu
Twitter: @EJAuditors

Veliko dodatnih informacij o Evropski uniji je na voljo na internetu. Dostop je mogoč na strežniku Europa (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0025-1 doi:10.2865/70461 QJ-05-23-115-SL-N

O tem poročilu:

Enotni mehanizem za reševanje je sistem EU za upravljanje reševanja propadajočih bank v euroobmočju. Poleg Komisije in Sveta ima eno ključnih vlog pri tem tudi Enotni odbor za reševanje. Ta nadzoruje enotni sklad za reševanje, ki se lahko uporabi za podporo pri reševanju bank. Evropsko računsko sodišče mora letno poročati o morebitnih nastalih pogojnih obveznostih.

Za proračunsko leto 2022 Komisija in Svet nista poročala o nobenih pogojnih obveznostih. Enotni odbor za reševanje je poročal o znatno višjem znesku kot v zaključnem računu za leto 2021, predvsem zaradi novih tožbenih razlogov, ki so jih banke navedle leta 2022. O pogojnih obveznostih, ki bi izhajale iz odločitev o reševanju, ni poročal. Evropsko računsko sodišče ni našlo nobenih dokazov, ki bi bistveno nasprotovali tej oceni.

Vsebina

	Odstavek
Povzetek	I–VII
Uvod	01–04
Pravna podlaga za to poročilo	01
Pogojne obveznosti: opredelitev in merila za pripoznanje	02
Osnovne informacije o pogojnih obveznostih, povezanih z enotnim mehanizmom za reševanje	03–04
Obseg revizije in revizijski pristop	05–07
Obseg revizije	05
Revizijski pristop	06–07
Opažanja	08–32
Prvi del: Pogojne obveznosti EOR	08–27
Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na sodne postopke po odločitvah o reševanju in nereševanju	09–13
Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem”	14
Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na prispevke bank v ESR na ravni EU	15–24
Pogojne obveznosti, ki izhajajo iz zadev v zvezi s predhodnimi prispevki na nacionalni ravni	25–26
Notranje kontrole v zvezi s sodnimi spori	27
Del II: Pogojne obveznosti Komisije	28–30
Del III: Pogojne obveznosti Sveta	31–32
Zaključki in priporočila	33–38
Priloge	
Priloga I – Spremljanje izvajanja priporočil iz prejšnjih let	

Kratice in okrajšave

Glosar

Odgovor Enotnega odbora za reševanje

Odgovori Komisije

Odgovor Sveta

Revizijska ekipa

Povzetek

I Evropsko računsko sodišče mora letno poročati o morebitnih pogojnih obveznostih Enotnega odbora za reševanje (v nadaljnjem besedilu: EOR), Komisije ali Sveta, nastalih zaradi opravljanja njihovih nalog reševanja. Ocenilo je, ali so ti trije organi svoja tveganja, ki izhajajo iz teh nalog, razkrili z ustreznimi pogojnimi obveznostmi. Junija 2023 (datum zaključitve zaključnega računa za leto 2022) so proti tem trem organom na ravni EU in nacionalni ravni potekali različni sodni postopki v zvezi z njihovimi nalogami reševanja.

II Konec leta 2022 je bilo v zvezi z banko Banco Popular Español S.A. odprtih 104 sodnih postopkov na ravni EU. Zoper štiri sodbe Splošnega sodišča z dne 1. junija 2022, s katerimi je bila potrjena zakonitost odločitve o reševanju in zavrjena odškodninska tožba, je bilo vloženi pet pritožb. Poleg tega na nacionalni ravni v zvezi z reševanjem banke Banco Popular Español S.A. še vedno poteka 334 upravnih postopkov in sodnih zadev.

III EOR je 1. marca 2022 sprejel shemi za reševanje v zvezi z bankama Sberbank d.d. in Sberbank Banka d.d. ter odločitev o nereševanju za banko Sberbank Europe AG. Ta banka s sedežem v Avstriji in njena nadrejena institucija s sedežem v Rusiji sta nato pri Splošnem sodišču vložili osem tožb. Do sredine leta 2023 je bilo na nacionalni ravni odprtih pet upravnih in sodnih postopkov v zvezi z reševanjem subjektov banke Sberbank.

IV EOR je v svojem zaključnem računu sicer poročal o pogojnih obveznostih, vendar ni razkril nobenih pogojnih obveznosti v zvezi z odločitvami o reševanju ali nereševanju, saj meni, da je z njimi povezano tveganje majhno. Za zadevne postopke na nacionalni ravni je sicer razkril naravo z njimi povezanih pogojnih obveznosti, vendar ne more količinsko opredeliti morebitnega finančnega učinka. Razloga za to sta zasnova pravnega okvira za reševanje in posebne okoliščine, v katerih so bili v zvezi s temi subjekti sprejeti ukrepi za reševanje.

V EOR zbira predhodne prispevke bank v enotni sklad za reševanje (v nadaljnjem besedilu: ESR). Ti prispevki se lahko uporabijo za podporo reševanju bank. Junija 2023 je bilo na Splošnem sodišču EU proti odločitvam o predhodnih prispevkih odprtih 86 zadev, banke pa so v zadevah zoper EOR navedle nove tožbene razloge. Zato je EOR razkril pogojne obveznosti v višini 1 887 milijonov EUR v zvezi z morebitnim povračilom iz ESR in 4,6 milijona EUR v zvezi z morebitno povrnitvijo stroškov sodnih postopkov.

V zvezi z nacionalnimi sodnimi postopki, ki potekajo zoper odločitve o predhodnih prispevkih, pogojnih obveznosti ni razkril, saj meni, da je tveganje majhno.

VI Na podlagi izvedenih postopkov, pridobljenih dokazov in informacij, ki so bile na voljo ob zaključitvi zaključnega računa za leto 2022, Evropsko računsko sodišče ni odkrilo ničesar, zaradi česar bi lahko sklepalo, da so bile pogojne obveznosti, ki izhajajo iz opravljanja nalog EOR, Komisije in Sveta v zvezi z reševanjem, bistveno napačno navedene.

VII Evropsko računsko sodišče priporoča, naj EOR okrepi svoje sisteme notranjih kontrol za zaključitev zaključnega računa, da bi zadostno dokumentiral svojo utemeljitev v zvezi z odprtimi sodnimi postopki pred sodiščema EU, pri katerih tveganje šteje za majhno.

Uvod

Pravna podlaga za to poročilo

01 V skladu s členom 92(4) [uredbe](#) o enotnem mehanizmu za reševanje (v nadaljnjem besedilu: EMR) mora Evropsko računsko sodišče „poročati o morebitnih pogojnih obveznostih (za odbor, Svet, Komisijo ali drugih), nastalih zaradi opravljanja nalog odbora, Sveta in Komisije v okviru te uredbe”.

Pogojne obveznosti: opredelitev in merila za pripoznanje

02 Pogojna obveznost¹ je opredeljena kot:

- o možna obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov in katere obstoj se potrdi le, če se pojavi ali ne pojavi eden ali več negotovih prihodnjih dogodkov, ki niso v celoti pod nadzorom Evropske unije, ali
- o sedanja obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, vendar se ne pripozna, ker ni verjetno, da bo za poravnavo obveznosti potreben odtok gospodarskih virov, ki omogočajo gospodarske koristi ali storitveno zmožnost, ali ker zneska obveznosti ni mogoče izmeriti dovolj zanesljivo.

Osnovne informacije o pogojnih obveznostih, povezanih z enotnim mehanizmom za reševanje

03 EOR, Svetu in Komisiji lahko pri opravljanju njihovih nalog iz [uredbe o EMR](#) nastanejo pogojne obveznosti, povezane s sodnimi postopki, ki potekajo (pred sodiščema EU ali nacionalnimi sodišči), in sicer v zvezi z:

- o **njihovimi odločitvami o reševanju in nereševanju,**
- o **načelom „noben upnik ne sme biti na slabšem”**: za zaščito temeljnih lastninskih pravic je v [uredbi o EMR določeno](#), da v primeru reševanja noben upnik ne sme biti na slabšem, kot bi bil v običajnih insolvenčnih postopkih.

¹ [Mednarodni računovodski standard za javni sektor 19 o rezervacijah, pogojnih obveznostih in pogojnih sredstvih](#) ter računovodsko pravilo EU 10.

04 Poleg tega lahko EOR nastanejo pogojne obveznosti, povezane s sodnimi postopki, ki potekajo, in sicer v zvezi z njegovim izračunom in pobiranjem prispevkov kreditnih institucij in investicijskih podjetij (v nadaljnjem besedilu: **banke**) v ESR.

Obseg revizije in revizijski pristop

Obseg revizije

05 Evropsko računsko sodišče je v tem revizijskem poročilu ocenilo, ali so EOR, Komisija in Svet ustrezno razkrili pogojne obveznosti, ki izhajajo iz njihovih nalog iz [uredbe o EMR](#).

Revizijski pristop

06 Evropsko računsko sodišče je za revizijo izbralo in analiziralo vzorec zadev v zvezi z EMR, ki potekajo pred sodiščema EU, ter pregledalo informacije o zadevah v zvezi z EMR, ki potekajo pred nacionalnimi sodišči, in o upravnih postopkih v zvezi z EMR. Revizijski dokazi Evropskega računskega sodišča so vključevali informacije, zbrane med razgovori, dokumentacijo EOR, Komisije in Sveta ter predstavitvene listine zunanjih odvetnikov. Analiziralo je tudi dokaze nacionalnih organov za reševanje in javno dostopne podatke.

07 To poročilo je osredotočeno na razvoj glavnih dogodkov, ki so vplivali na zaključni račun za leto 2022. Za podrobnosti o preteklem razvoju dogodkov glej [poročilo za leto 2021](#).

Opažanja

Prvi del: Pogojne obveznosti EOR

08 V *tabeli 1* je prikazano število sodnih postopkov v zvezi z EMR, uvedenih proti EOR, in z njimi povezane pogojne obveznosti v skupnem znesku 1 892 milijonov EUR², razkrite v zaključnem računu EOR za leto 2022. Evropsko računsko sodišče ni odkrilo ničesar, zaradi česar bi lahko sklepalo, da so bile pogojne obveznosti, ki izhajajo iz opravljanja nalog EOR, povezanih z reševanjem, navedene bistveno napačno.

Tabela 1 – Pravni postopki v zvezi z EMR, uvedeni proti EOR, in z njimi povezane pogojne obveznosti na dan 15. junija 2023

Opis	Število zdev pred sodiščema EU	Število zdev pred nacionalnimi sodišči ali v upravnih postopkih	Zadevne pogojne obveznosti, razkrite v zaključnem računu EOR (v milijonih EUR)
Odločitve o reševanju in nereševanju	115	339	0
<i>Reševanje banke Banco Popular Español S.A.</i>	104	334	0
<i>Nereševanje banke Sberbank Europe AG</i>	2	0	0
<i>Reševanje banke Sberbank banka d.d.</i>	3	3	0
<i>Reševanje banke Sberbank d.d.</i>	3	2	0
<i>Nereševanje bank ABLV in PNB Banka</i>	3	0	0

² Končni zaključni račun Enotnega odbora za reševanje – proračunsko leto 2022, str. 33.

Opis	Število zadev pred sodiščema EU	Število zadev pred nacionalnimi sodišči ali v upravnih postopkih	Zadevne pogojne obveznosti, razkrite v zaključnem računu EOR (v milijonih EUR)
Odločitev na podlagi načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“ v zvezi z banko Banco Popular Español S.A.	6	0	0
Predhodni prispevki	86	198	1 892
SKUPAJ	207	537	1 892

Vir: Evropsko računsko sodišče na podlagi zaključnega računa EOR za leto 2022 ob podpisu zaključnega računa in podatkov EOR (brez upoštevanja zadev, v katerih se je zahteval zgolj dostop do dokumentov in postopkov za odmero stroškov ali v zvezi s človeškimi viri, ki niso pomembni za naloge EOR iz uredbe o EMR).

Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na sodne postopke po odločitvah o reševanju in nereševanju

Tožbe zoper odločitev o reševanju banke Banco Popular Español

09 Prva odločitev o reševanju je bila sprejeta leta 2017 in se je nanašala na Banco Popular Español S.A. (v nadaljnjem besedilu: banka BPE). To reševanje je vključevalo odpis in konverzijo kapitalskih instrumentov ter prodajo banke družbi Banco Santander S.A. za 1 EUR. Komisija je odobrila shemo za reševanje.

10 Konec leta 2022 je bilo na Sodišču EU odprtih 104 zadev proti EOR, povezanih z banko BPE. Splošno sodišče je v petih sodbah z dne 1. junija 2022 (ki štejejo za vzorčne zadeve) potrdilo zakonitost odločitve EOR o reševanju banke BPE in odobritev zadevne sheme za reševanje s strani Evropske komisije. Poleg tega je bila odškodninska tožba zavrnjena, tožečim strankam pa je bilo naloženo plačilo stroškov postopka. Zoper štiri od teh sodb je bilo vloženih pet pritožb. Eno od njih je tožeča stranka umaknila³. Glede na sodbe Splošnega sodišča z dne 1. junija 2022 in tožbene razloge, ki so jih navedle tožeče stranke, EOR meni, da je verjetnost negativnega izida teh novih zadev majhna. Zoper EOR so bile vložene tudi štiri nove odškodninske tožbe⁴, vendar so bili z njimi

³ Zadeva C-539/22 P.

⁴ Zadeve T-294/22, T-474/22, T-475/22 in T-477/22.

povezani postopki do končne odločitve o petih pritožbah prekinjeni. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali tej oceni Enotnega odbora.

11 Poleg tega na nacionalni ravni v zvezi z reševanjem banke BPE proti španskemu nacionalnemu organu za reševanje še vedno poteka 334 upravnih postopkov in sodnih zadev. EOR meni, da je tveganje, da bi nacionalna sodišča izdala sodbo zoper lokalni nacionalni organ za reševanje in njegovo odločitev razglasila za nezakonito, majhno. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali tej oceni EOR.

Tožbe zoper odločitvi o reševanju Sberbank d.d. in Sberbank banka d.d. ter odločitev o nereševanju banke Sberbank Europe AG

12 EOR se je leta 2022 odločil sprejeti ukrepe za reševanje bank Sberbank banka d.d. in Sberbank d.d. V obeh primerih je sprejel shemo za reševanje, v kateri je določena uporaba instrumenta prodaje poslovanja. V primeru banke Sberbank Europe AG je odločil, da njeno reševanje ni v javnem interesu, zato se je za banko izvedel običajni insolvenčni postopek v skladu z nacionalno zakonodajo brez sodelovanja ali podpore ESR. Banki Sberbank Europe AG in Sberbank of Russia OAO sta na Splošno sodišče vložili tožbe v osmih zadevah. Štiri⁵ so se nanašale na odločitve EOR in Komisije o reševanju, od tega dve⁶ tudi na Svet. Dve nadaljnji tožbi⁷, obe zgolj proti EOR, sta bili vloženi zoper njegovo odločitev o nereševanju banke Sberbank Europe AG. Dve drugi tožbi⁸, prav tako zgolj proti EOR, sta se nanašali na stroške, nastale v zvezi z ukrepom za reševanje. EOR v tej fazi postopkov in na podlagi razpoložljivih informacij meni, da je verjetnost odtoka gospodarskih virov zaradi nerešenih sodnih zadev majhna. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

13 Konec leta 2022 je bilo na nacionalni ravni v zvezi z reševanjem subjektov Sberbank odprtih pet upravnih in sodnih postopkov. Če bodo tožeče stranke pred nacionalnimi sodišči uspešne in jim bodo morali nacionalni organi za reševanje izplačati odškodnino, jim jo bo EOR morda moral v celoti ali delno povrniti⁹. EOR na tej stopnji

⁵ T-523/22 in T-524/22 ter zadevi T-525/22 in T-526/22, ki ju je Splošno sodišče razglasilo za nedopustni (sklep z dne 10. oktobra 2023).

⁶ Splošno sodišče je ti zadevi razglasilo za nedopustni v delu, v katerem sta se nanašali na Svet (sklep z dne 8. septembra 2023 v zadevah T-523/22 in T-524/22).

⁷ T-450/22 in zadeva T-527/22, ki jo je Splošno sodišče razglasilo za nedopustno (sklep z dne 10. oktobra 2023).

⁸ Zadevi T-571/22 in T-572/22.

⁹ Člen 87(4) uredbe o EMR.

meni, da je težko razumno predvideti izid teh sodnih sporov in oceniti njihove morebitne finančne učinke. Razloga za to sta zasnova pravnega okvira za reševanje in posebne okoliščine ukrepov za reševanje, sprejetih v zvezi s temi subjekti. Zato je EOR razkril naravo pogojnih obveznosti, povezanih s temi sodnimi spori, njihovih finančnih posledic pa ne more količinsko opredeliti. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem”

14 Pred Splošnim sodiščem poteka šest zadev zoper odločitev EOR z dne 17. marca 2020 o tem, ali je treba nekdanjim delničarjem in upnikom banke BPE dodeliti nadomestilo (t. i. odločitev o vrednotenju 3). Glede na sodbe Splošnega sodišča z dne 1. junija 2022 in tožbene razloge, ki so jih navedle tožeče stranke, EOR meni, da je verjetnost negativnega izida teh zadev majhna. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

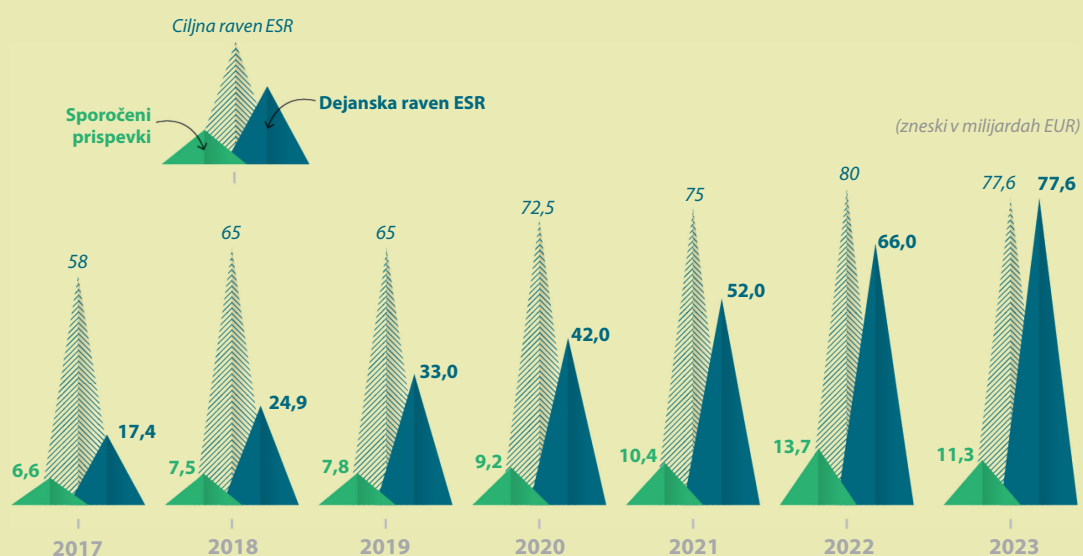
Pogojne obveznosti, ki se nanašajo na prispevke bank v ESR na ravni EU

15 Banke bančne unije so pravno zavezane, da na podlagi svoje velikosti in profila tveganja (če je to ustrezno) v ESR prispevajo letne predhodne prispevke. Ti so izračunani v skladu z [Delegirano uredbo Komisije \(EU\) 2015/63](#) in letnimi ciljnimi ravnmi, ki jih določi EOR (glej [okvir 1](#)).

Okvir 1

Enotni sklad za reševanje

ESR se vzpostavlja v obdobju osmih let, ki se konča 31. decembra 2023. Ciljna raven ESR, ki jo je treba doseči do konca prvotnega obdobja, naj bi bila vsaj 1 % skupnega zneska kritih vlog vseh bank z dovoljenjem v vseh sodelujočih državah članicah. EOR je letno ciljno raven določal v skladu s svojo pravno obveznostjo, da bi do 31. decembra 2023 dosegel ciljno raven ESR. Na grafu je prikazano, da je bila napoved te ciljne ravni posodobljena vsako leto.

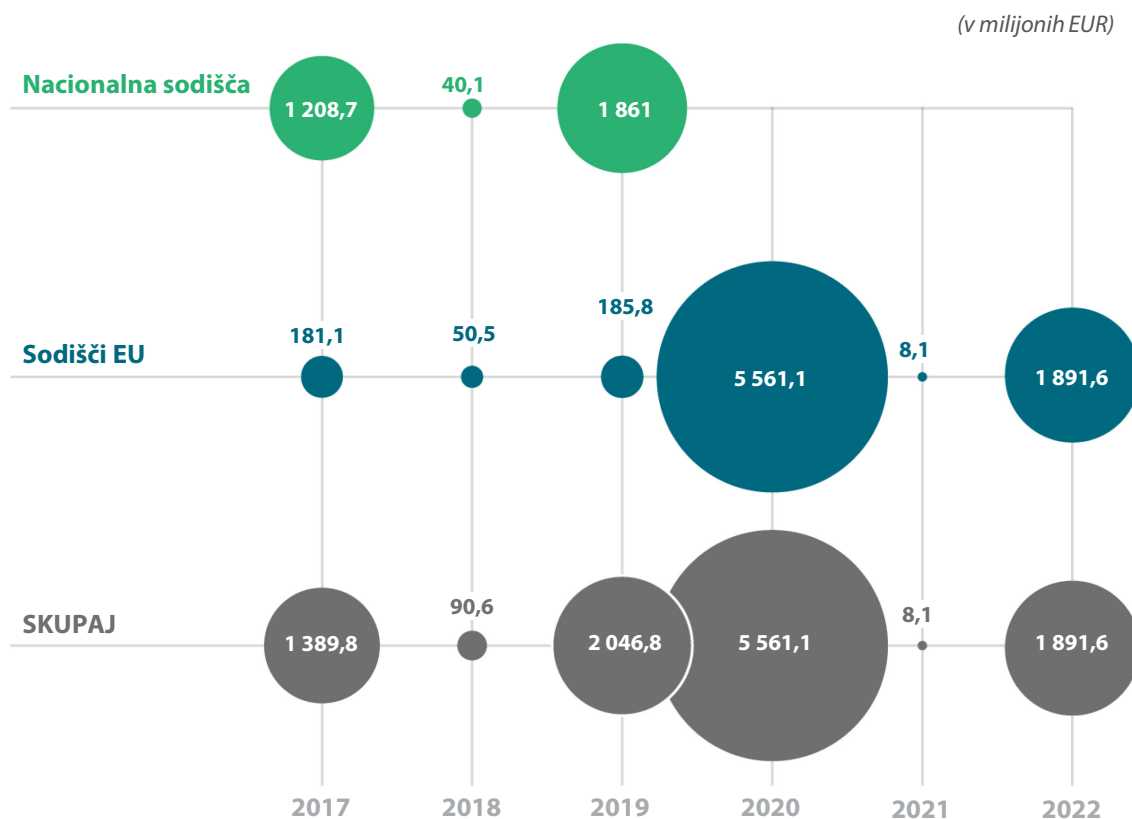


Vir: Evropsko računsko sodišče na podlagi podatkov EOR (prispevki, sporočeni za leti 2015 in 2016, so vključeni v skupni znesek za leto 2017). Sporočeni prispevki v grafu so letna ciljna raven, pri izračunu katere so upoštevani tudi morebitne preoblikovane informacije iz prejšnjih let in del prispevka za leto 2015, ki se je v prvotnem obdobju zaračunaval postopoma. Dejanska raven ESR v letu 2023 vključuje tudi denarna sredstva in donos naložbenega portfelja ESR).

16 Ob podpisu končnega zaključnega računa EOR za leto 2022 je pred sodiščema EU proti EOR potekalo še 86 postopkov, povezanih s predhodnimi prispevki (2021: 63).

17 EOR je v končnem zaključnem računu za leto 2022 razkril pogojne obveznosti v zvezi s predhodnimi prispevki v višini 1 887 milijonov EUR, v ustreznem dokumentu za leto 2021 pa 5,5 milijona EUR (glej odstavke 18 do 23). Te so se nanašale na 39 nerešenih zadev na Splošnem sodišču (2021: 8). EOR je razkril tudi pogojne obveznosti v višini 4,6 milijona EUR v 72 zadevah v zvezi s stroški postopka, nastalimi tožečim strankam, plačilo katerih bi Sodišče Evropske unije lahko naložilo EOR (glej [sliko 1](#)). Za primerjavo, znesek za leto 2021 je znašal 2,5 milijona EUR v 51 zadevah.

Slika 1 – Pogojne obveznosti v zaključnih računih EOR v zvezi s predhodnimi prispevki v ESR (2017–2022)



Vir: zaključni računi EOR; 2022: 1 887 milijonov EUR pogojnih obveznosti v sodnih zadevah v zvezi s predhodnimi prispevki na ravni EU in 4,5 milijona EUR v zvezi s stroški postopka za nerešene zadeve.

Sodni spori v zvezi s ciljno ravno ESR

18 Približno **96 %** vseh pogojnih obveznosti, razkritih v zaključnem računu za leto 2022, se nanaša na nove sodne spore v zvezi s predhodnimi prispevki za leto 2022. Te zadeve temeljijo predvsem na novih tožbenih razlogih v zvezi s ciljno ravno ESR, kot je opisano v odstavkih **22** in **23**.

19 Ciljna raven ESR in z njo povezani predhodni prispevki so določeni v členih 69 in 70 [uredbe o EMR](#). EOR je menil, da je ciljna raven iz [uredbe o EMR](#) dinamična. V začetnem obdobju se spreminja, ker mora temeljiti na predvidenem znesku kritih vlog ob koncu začetnega obdobja, tj. 31. decembra 2023. Zato EOR meni, da člena 70(2) [uredbe o EMR](#) ni mogoče vedno uporabljati ali vsaj ne v celoti. Da bi EOR dosegel končno ciljno raven in hkrati v skladu s členom 70(2) [uredbe o EMR](#) upošteval, da predhodni prispevki, ki jih morajo plačati vse institucije, ne presegajo 12,5 % ciljne ravni, bi moral na začetku prvotnega obdobja natančno oceniti, kolikšen bo znesek kritih vlog ob koncu tega obdobja. Vendar bo dejanska raven kritih vlog na dan 31. decembra 2023 znana šele v prvem četrtletju 2024.

20 Glede na razpoložljiva finančna sredstva ESR ob koncu leta 2021 (52 milijard EUR) in ocenjeno ciljno raven v letu 2022 (80 milijard EUR) (glej [okvir 1](#)) je EOR vrzel za preostali dve leti (2022 in 2023) ocenil v višini 28 milijard EUR. Zato je letno ciljno raven za predhodne prispevke za leto 2022 določil v višini polovice tega manjkajočega zneska.

21 Več institucij je trdilo, da zaradi tega, ker je ciljna raven za konec prvotnega obdobja predvidena v višini približno 80 milijard EUR, letna ciljna raven v višini približno 14 milijard EUR ni skladna s pragom 12,5 % iz člena 70(2) [uredbe o EMR](#). Druge institucije so trdile, da bi bilo treba ciljno raven oceniti na podlagi kritih vlog na začetku prvotnega obdobja.

22 EOR je v skladu s svojo metodologijo za oceno razlike, do katere pride med prispevki iz prvotnih odločitev o predhodnih prispevkih in morebitnih spremenjenih odločitvah, izračunal pogojne obveznosti za 31 nerešenih sodnih sporov, katerih tožbeni razlogi se nanašajo na ciljno raven ESR in od katerih jih je 21 povezanih s predhodnimi prispevki za leto 2022. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

Ponovno sprejetje odločitev o predhodnih prispevkih za obdobje 2016–2020

23 EOR je ponovno sprejel odločitve o predhodnih prispevkih za leta **2016, 2017, 2018, 2019** in **2020**, ki niso bile v skladu z utemeljitvenim standardom, ki ga je Sodišče določilo za zadeve v zvezi s predhodnimi prispevki¹⁰. Ponovno sprejeti sklepi so se nanašali le na banke, ki so pred Splošnim sodiščem izpodbijale zadevne odločitve o predhodnih prispevkih (glej [tabelo 2](#)). EOR je Splošno sodišče ustrezno obvestil o ponovnem sprejetju odločitev, pri čemer so imele tožeče stranke možnost, da na podlagi ponovno sprejetih odločitev vložijo prilagoditveno vlogo, s katero bi spremenile/dopolnile svoje tožbene razloge. Po ponovnem sprejetju odločitev je več bank navedlo nove tožbene razloge, ki so se nanašali na to, da bi bilo treba ponovno sprejete odločitve razglasiti za nezakonite in nične, vključno s ciljno ravno ESR.

¹⁰ Združeni zadevi C-584/20 P, Evropska komisija proti Landesbank Baden-Württemberg, in C-621/20 P, Enotni odbor za reševanje proti Landesbank Baden-Württemberg, ter zadevi C-664/20 P, Enotni odbor za reševanje proti Portigon AG, in C-663/20 P, Enotni odbor za reševanje proti Hypo Vorarlberg Bank AG.

Tabela 2 – Ponovno sprejete odločitve o predhodnih prispevkih

Leto	Datum ponovnega sprejetja	Zadevne kreditne institucije
2016	27. april 2022 in 7. december 2022	4 posamezne institucije
2017	15. december 2021 in 25. julij 2022	3 posamezne institucije
2018	8. avgust 2022	4 posamezne institucije
2019	8. avgust 2022	5 posameznih institucij in 126 institucij, ki pripadajo 5 bančnim skupinam
2020	7. december 2022	15 posameznih institucij in 121 institucij, ki pripadajo 4 bančnim skupinam

Vir: Enotni odbor za reševanje.

24 Na podlagi tega razvoja dogodkov je EOR izračunal pogojne obveznosti v višini 54 milijonov EUR za 16 s tem povezanih zadev. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

Pogojne obveznosti, ki izhajajo iz zadev v zvezi s predhodnimi prispevki na nacionalni ravni

25 Kljub sodbi iz decembra 2019, v kateri je Sodišče odločilo, da lahko zakonitost odločitev EOR o predhodnih prispevkih v ESR preverja samo Sodišče EU¹¹, se na nacionalni ravni še vedno vlagajo nove zadeve. Več bank v Avstriji, na Finskem, v Nemčiji in na Nizozemskem je zoper odločitve o svojih predhodnih prispevkih začelo upravne ali sodne postopke pred nacionalnimi sodišči. Večina teh zadev je bila vložena v Nemčiji. Kljub temu se je skupno število nerešenih zadev na nacionalni ravni znatno zmanjšalo, in sicer s 711 v maju 2022 na 154 zadev maja 2023.

26 ERS meni, da je tveganje odtoka gospodarskih virov, ki izhaja iz pritožbenih zadev zoper predhodne prispevke na nacionalni ravni, majhno, zato v zvezi s temi zadevami ni razkril nobenih pogojnih obveznosti¹². Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni EOR v zvezi s temi zadevami.

¹¹ Sodba Sodišča v zadevi C-414/18 z dne 3. decembra 2019.

¹² Končni zaključni račun Enotnega odbora za reševanje – proračunsko leto 2022, str. 33.

Notranje kontrole v zvezi s sodnimi spori

27 EOR je vzpostavil ustrezne notranje kontrole, s katerimi ima pregled nad relevantnimi sodnimi spori na sodiščih EU in nacionalnih sodiščih. Evropsko računsko sodišče je ugotovilo, da je EOR izvedel notranjo oceno tveganj z obrazložitvijo za vsako kategorijo sodnih sporov (npr. reševanje, zadeve v zvezi s predhodnimi prispevki). Poleg tega je EOR za zadeve, pri katerih je ocenil, da bi lahko prišlo do odtoka gospodarskih virov iz ESR, dokumentiral svoje izračune pogojnih obveznosti. Te informacije je predložil računovodji, ki mora pridobiti vse ustrezne informacije, da zagotovi, da zaključni račun ob zaključitvi kaže resnično in pošteno sliko. Vendar EOR za nekatere sodne spore v zvezi s predhodnimi prispevki, za katere je menil, da je tveganje odtoka gospodarskih virov iz ESR majhno, ni dovolj dokumentiral svoje ocene tveganja za posamezne tožbene razloge. Zato računovodja nima celovite analize teh zadev, na podlagi katere bi lahko ugotovil, ali je potrebno razkritje v zaključnem računu.

Del II: Pogojne obveznosti Komisije

28 V *tabeli 3* je prikazano število sodnih postopkov v zvezi z EMR, uvedenih proti Komisiji. Ta v *zaključnem računu za leto 2022* ni razkrila nobenih s tem povezanih pogojnih obveznosti. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali oceni Komisije v zvezi s temi zadevami.

Tabela 3 – Sodni postopki v zvezi z EMR, uvedeni proti Komisiji, in s tem povezane pogojne obveznosti na dan 28. junija 2023

Opis	Število zadev pred sodiščema EU	Število zadev pred nacionalnimi sodišči ali v upravnih postopkih	Zadevne pogojne obveznosti, razkrite v zaključnem računu Komisije (v EUR)
<i>Reševanje banke Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Reševanje banke Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Reševanje banke Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
SKUPAJ	13	0	0

Vir: zaključni račun Komisije za leto 2022 in drugi viri.

29 Komisija je tožena stranka v štirih pritožbah, vloženih zoper odločbe Splošnega sodišča v zvezi z vzorčnimi zadevami BPE¹³ (glej odstavek **10**). Eno od njih je tožeča stranka umaknila¹⁴. Prav tako je tožena stranka v štirih novih odškodninskih zadevah, ki so bile leta 2022 vložene pri Splošnem sodišču v zvezi z reševanjem banke BPE¹⁵. Komisija meni, da je verjetnost odtoka sredstev zaradi teh zadev majhna. Poleg tega je Komisija v neki drugi zadevi pred Splošnim sodišču vložila pritožbo¹⁶, ker je bila tožba vložena le zoper odločitev EOR o reševanju¹⁷, ne pa tudi zoper sklep Komisije, s katerim je ta potrdila shemo za reševanje, ki jo je sprejel EOR. Vendar niti neugoden izid pritožbe Komisije zanjo ne bi pomenil odtoka gospodarskih virov, saj ji lahko nastanejo zgolj stroški postopka.

30 Sberbank Austria AG je vložila tožbi za razglasitev ničnosti tega, da je Komisija potrdila odločitev EOR o reševanju njene slovenske in hrvaške hčerinske družbe (Sberbank banka d.d. in Sberbank d.d.)¹⁸. Dve tožbi za razglasitev ničnosti zgoraj navedene odobritve Komisije je vložila tudi Sberbank Russia OAO¹⁹. Komisija meni, da je verjetnost neugodnega izida majhna.

Del III: Pogojne obveznosti Sveta

31 V *tabeli 4* je prikazano število sodnih postopkov v zvezi z EMR, uvedenih proti Svetu. Ta v *zaključnem računu za leto 2022* ni razkril nobenih s tem povezanih pogojnih obveznosti. Evropsko računsko sodišče ni našlo dokazov, ki bi nasprotovali tej oceni Sveta.

¹³ Zadeve C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P in C-541/22 P.

¹⁴ Zadeva C-539/22 P.

¹⁵ Zadeve T-294/22, T-474/22, T-475/22 in T-477/22.

¹⁶ Zadeva T-481/17.

¹⁷ Zadeva C-551/22 P.

¹⁸ Zadevi T-523/22 in T-524/22.

¹⁹ Zadevi T-525/22 in T-526/22, ki ju je Splošno sodišče razglasilo za nedopustni (sklep z dne 10. oktobra 2023).

Tabela 4 – Sodni postopki v zvezi z EMR, uvedeni proti Svetu, in s tem povezane pogojne obveznosti na dan 19. junija 2023

Opis	Število zadev pred sodiščema EU	Število zadev pred nacionalnimi sodišči ali v upravnih postopkih	Zadevne pogojne obveznosti, razkrite v zaključnem računu Sveta (v EUR)
<i>Reševanje banke Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Reševanje banke Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
SKUPAJ	2	0	0

Vir: zaključni račun Sveta za leto 2022 in drugi viri.

32 Tudi Svet je bila tožena stranka v dveh tožbah, ki ju je Sberbank Austria AG vložila za razglasitev ničnosti tega, da je Komisija odobrila odločitev EOR o reševanju njene slovenske in hrvaške hčerinske družb, tj. Sberbank banka d.d. in Sberbank d.d.²⁰ Svet je v zvezi z zaključnim računom za leto 2022 menil, da je verjetnost odtoka gospodarskih virov zaradi teh tožb majhna. Svet je 16. decembra 2022 zoper obe zadevi v delih, ki se nanašajo nanj, vložil ugovor nedopustnosti, ki mu je Splošno sodišče EU 8. septembra 2023 ugodilo²¹.

²⁰ Zadevi T-523/22 in T-524/22.

²¹ Sklepa Sodišča v zadevah T-523/22 in T-524/22 z dne 8. septembra 2023.

Zaključki in priporočila

33 Na podlagi izvedenih postopkov, pridobljenih dokazov in informacij, ki so bile na voljo ob zaključitvi zaključnega računa za leto 2022, Evropsko računsko sodišče ni odkrilo ničesar, zaradi česar bi lahko sklepalo, da so bile pogojne obveznosti, ki izhajajo iz opravljanja nalog EOR, Komisije in Sveta v zvezi z reševanjem, bistveno napačno navedene. Vendar Sodišče ugotavlja, da so vse ocene v zvezi z izidom sodnih postopkov v zadevah, ki se nanašajo na odločitve o reševanju ali nereševanju in so bile vložene zoper EOR, Komisijo in Svet, zelo zapletene. To je povezano s tem, da je pravni okvir za reševanje razmeroma nov in da je zaradi njega nastal zapleten, specifičen pravni položaj brez primere (glej odstavek [13](#)).

34 EOR, Komisija in Svet so tveganje odtoka gospodarskih virov pri zadevah na ravni EU, povezanih z odločitvami o reševanju ali nereševanju, ocenili kot majhno. Zato niso razkrili nobenih pogojnih obveznosti (glej odstavke [10](#), [12](#), [14](#), [28](#) in [31](#)).

35 EOR je v zaključnem računu za leto 2022 razkril pogojne obveznosti v višini 1 887 milijonov EUR za morebitna izplačila iz ESR, do katerih bi prišlo zaradi izida še nerešenih zadev zoper njegove odločitve o predhodnih prispevkih za leta od 2016 do 2022. Razkril je tudi pogojno obveznost v višini 4,6 milijona EUR v primeru, če bi mu bilo naloženo plačilo pravnih stroškov nasprotnih strank (glej odstavek [17](#)).

36 EOR je za nekatere zadeve v obdobju 2016–2022 ocenil, da bi lahko prišlo do odtoka gospodarskih virov iz ESR. Banke so namreč navedle nove tožbene razloge, ki se ne nanašajo samo na zadeve iz leta 2022, temveč zaradi ponovno sprejetih odločitev za obdobje 2016–2020 tudi na starejše zadeve. Zaradi novih tožbenih razlogov, zlasti v zadevah iz leta 2022 v zvezi s ciljno ravnjo ESR, je v zaključnem računu za leto 2022 prišlo do znatnega povečanja pogojnih obveznosti (glej odstavek [18](#)).

37 Tako kot v prejšnjih letih EOR ni razkril pogojnih obveznosti, povezanih z nacionalnimi postopki v zvezi s predhodnimi prispevki. To je skladno s predhodno odločbo Sodišča, v skladu s katero nacionalna sodišča niso pristojna za izvajanje nadzora nad odločitvami Enotnega odbora o predhodnih prispevkih v enotni sklad za reševanje (glej odstavek [25](#)).

38 Računovodja EOR za pripravo zaključnega računa EOR za leto 2022 od njegove pravne službe ni prejel ocene tveganja za vsako kategorijo nerešenih sodnih sporov in analize nove metode za izračun pogojnih obveznosti (glej odstavke [22](#) to [24](#)). Ocena tveganja je sicer vključevala obrazložitev, vendar za nekatere zadeve, pri katerih je bilo

tveganje odтока gospodarskih virov ocenjeno kot majhno, ni bila zadostno dokumentirana (glej odstavek 27).

Priporočilo – Okrepiti notranje kontrole ob zaključitvi zaključnega računa

EOR naj okrepi svoje sisteme notranjih kontrol za zaključitev zaključnega računa in tako zagotovi, da bo zadostno dokumentiral utemeljitev v zvezi s sodnimi zadevami pred sodiščema EU, za katere tveganje šteje za majhno.

Časovni okvir: priprava zaključnega računa EOR za leto 2023.

To poročilo je sprejel senat IV, ki ga vodi Mihails Kozlovs, član Evropskega računskega sodišča, v Luxembourggu na zasedanju 7 novembra 2023.

Za Evropsko računsko sodišče



Tony Murphy
predsednik

Priloge

Priloga I – Spremljanje izvajanja priporočil iz prejšnjih let

Leto izreka	Priporočilo	Stanje	Podrobnosti
2022	Enotni odbor naj pred dokončanjem zaključnega računa neposredno od nacionalnih organov za reševanje zahteva pisne predstavitve, v katerih se oceni verjetnost odtoka gospodarskih virov zaradi nacionalnih postopkov, povezanih z reševanjem ali predhodnimi prispevki v enotni sklad za reševanje.	Zaključeno	EOR je v zvezi z zaključnim računom za leto 2022 maja 2023 nacionalne organe za reševanje zaprosil za pisne predstavitve o tej zadevi; nacionalni organi za reševanje so odgovorili pred odobritvijo zaključnega računa za leto 2022.
2022	Pri količinski opredelitvi pogojnih obveznosti, povezanih s poravnavo stroške pravnega zastopanja nasprotne stranke, naj Enotni odbor izpopolni svojo analizo relevantnih zadev, pri tem pa upošteva njihovo zapletenost, vključno z morebitnim trajanjem postopka.	Zaključeno	EOR je izpopolnil svojo analizo morebitnih stroškov postopka za nerešene zadeve v zvezi s predhodnimi prispevki ter pri tem upošteval zapletenost teh zadev in morebitno trajanje postopkov.
2022	Enotni odbor naj za zadeve v zvezi s predhodnimi prispevki, za katere oceni odtok gospodarskih virov kot možen, vendar ne more zanesljivo količinsko opredeliti pogojne obveznosti, v svojih računovodskih izkazih razkrije naravo negotovosti in razloge zanjo.	Zaključeno	EOR je potrebna razkritja navedel v svojem končnem zaključnem računu.

Kratice in okrajšave

BPE: Banco Popular Español S.A.

EMR: enotni mehanizem za reševanje

EOR: Enotni odbor za reševanje

ESR: enotni sklad za reševanje

Uredba o EMR: [uredba](#) o enotnem mehanizmu za reševanje

Glosar

Bančna unija: povezani finančni okvir, ki se uporablja za banke v euroobmočju in vse države članice zunaj euroobmočja, ki se odločijo za sodelovanje.

Ciljna raven: minimalni znesek, ki ga mora imeti enotni sklad za reševanje do konca začetnega obdobja vzpostavitve (31. decembra 2023) in ki ustreza vsaj 1 % skupnega zneska kritih vlog v bančni uniji.

Letna ciljna raven: znesek prispevkov v enotni sklad za reševanje, ki ga je treba zbrati v danem letu.

Postopek za odmero stroškov: postopek, s katerim Sodišče Evropske unije določi sodne stroške, ki jih je treba plačati na podlagi sodbe.

Reševanje: pravilno prenehanje finančne institucije, ki propada ali bo verjetno propadla, da se zagotovi kontinuiteta ključnih funkcij, ohrani finančna stabilnost ter zaščitijo javna sredstva s čim večjim zmanjšanjem potrebe po javnofinančni podpori.

Shema za reševanje: specifikacija o tem, katera orodja je treba uporabiti pri prenehanju propadajoče finančne institucije.

Odgovor Enotnega odbora za reševanje

Odbor sprejema priporočilo.

Odgovori Komisije

Komisija se je seznanila s poročilom Evropskega računskega sodišča.

Odgovor Sveta

Z zadovoljstvom ugotavljam, da Evropsko računsko sodišče ni našlo nobenih dokazov, ki bi bili v nasprotju s pristopom k tej zadevi v računovodskih izkazih Sveta.

Generalna sekretarka Sveta.

Revizijska ekipa

V skladu s členom 92(4) [Uredbe \(EU\) št. 806/2014](#) o ustanovitvi enotnega mehanizma za reševanje Evropsko računsko sodišče vsako leto poroča o morebitnih pogojnih obveznostih, nastalih zaradi opravljanja nalog Enotnega odbora za reševanje, Komisije in Sveta v okviru te uredbe.

To revizijo je opravil revizijski senat IV – regulacija trgov in konkurenčno gospodarstvo, ki ga vodi član Sodišča Mihails Kozlovs. Revizijo je vodil član Sodišča François-Roger Cazala, pri njej pa so sodelovali vodja njegovega kabineta Dirk Pauwels, atašejka v njegovem kabinetu Stephanie Girard, direktorica Joanna Metaxopoulou, vodilni upravni uslužbenec Michal Machowski, vodja naloge Leonidas Tsonakas, revizorji Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp in Ioannis Sterpis ter pravna svetovalka Andreea-Maria Feipel-Cosciug.

AVTORSKE PRAVICE

© Evropska unija, 2023

Politika Evropskega računskega sodišča (Sodišča) glede ponovne uporabe je določena v njegovem sklepu o politiki odprtih podatkov in ponovni uporabi dokumentov [ECA Decision No 6-2019](#).

Če ni drugače navedeno (npr. v posameznih obvestilih o avtorskih pravicah), so vsebine Sodišča, ki so v lasti EU, pod licenco [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Praviloma je zato ponovna uporaba dovoljena, če se ustrezno navede vir in označijo morebitne spremembe. Kdor ponovno uporabi vsebine Sodišča, ne sme potvoriti prvotnega pomena ali sporočila. Sodišče ni odgovorno za morebitne posledice ponovne uporabe.

Če so na gradivu prikazane določljive fizične osebe, npr. na fotografijah uslužbencev Sodišča, ali če gradivo vsebuje dela tretjih oseb, je treba pridobiti dodatne pravice.

Kadar je pridobljeno tako dovoljenje, se z njim razveljavi in nadomesti zgoraj omenjeno splošno dovoljenje, zato morajo biti v njem jasno navedene morebitne omejitve glede uporabe.

Za uporabo in prikazovanje vsebin, katerih lastnica ni EU, je morda treba pridobiti dovoljenje neposredno od imetnikov avtorskih pravic.

Programska oprema ali dokumenti, za katere veljajo pravice industrijske lastnine, kot so patenti, blagovne znamke, registrirani modeli, logotipi in imena, niso vključeni v politiko Sodišča glede ponovne uporabe.

Na spletiščih institucij Evropske unije znotraj domene europa.eu so povezave do spletišč tretjih oseb. Ker Sodišče na ta spletišča ne more vplivati, vas poziva, da preberete njihove dokumente o politiki glede varstva osebnih podatkov in avtorskih pravic.

Uporaba logotipa Sodišča

Logotip Sodišča se ne sme uporabljati brez predhodnega soglasja Sodišča.



EVROPSKO
RAČUNSKO
SODIŠČE



Urad za publikacije
Evropske unije