

# 2022

## Rapport

(i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014)

**om eventuella ansvarsförbindelser som uppstått till följd av Gemensamma resolutionsnämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt förordningen under budgetåret 2022**



EUROPEISKA  
REVISIONSRÄTTEN

SV

EUROPEISKA REVISIONSRÄTTEN  
12, rue Alcide De Gasperi  
1615 Luxemburg  
LUXEMBURG

Tfn +352 4398-1

Frågor: [eca.europa.eu/sv/Pages/ContactForm.aspx](http://eca.europa.eu/sv/Pages/ContactForm.aspx)

Webbplats: [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

Twitter: @EJAuditors

En stor mängd övrig information om Europeiska unionen är tillgänglig på internet via Europa-servern (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2023

PDF ISBN 978-92-849-0017-6 doi:10.2865/211840 QJ-05-23-115-SV-N

**Om den här rapporten:**

Den gemensamma resolutionsmekanismen är EU:s system för att förvalta resolutionen av fallerande banker i euroområdet. Gemensamma resolutionsnämnden har tillsammans med kommissionen och rådet en central roll i detta. Nämnden har det övergripande ansvaret för den gemensamma resolutionsfonden, som kan användas för att stödja bankresolutioner. Revisionsrätten är skyldig att årligen rapportera om eventuella ansvarsförbindelser som uppstår.

För budgetåret 2022 redovisade kommissionen och rådet inga ansvarsförbindelser. Gemensamma resolutionsnämnden redovisade ett betydligt högre belopp i räkenskaperna för 2022 än 2021, främst på grund av de nya grunder som bankerna åberopat. Den redovisade inte några ansvarsförbindelser till följd av resolutionsbeslut. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning i praktiken.

# Innehållsförteckning

	Punkt
<b>Sammanfattning</b>	I–VII
<b>Inledning</b>	01–04
Rättslig grund för rapporten	01
Ansvarsförbindelser: definitions- och redovisningskriterier	02
Bakgrundsinformation om ansvarsförbindelser i samband med den gemensamma resolutionsmekanismen	03–04
<b>Revisionens inriktning och omfattning samt revisionsmetod</b>	05–07
Revisionens inriktning och omfattning	05
Revisionsmetod	06–07
<b>Iakttagelser</b>	08–32
<b>Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser</b>	08–27
Ansvarsförbindelser i samband med rättsliga förfaranden till följd av beslut om resolution eller icke resolution	09–13
Ansvarsförbindelser i samband med principen ”inte sämre villkor för borgenär”	14
Ansvarsförbindelser som gäller bankers bidrag till den gemensamma resolutionsfonden på EU-nivå	15–24
Ansvarsförbindelser som härrör från nationella mål gällande förhandsbidrag	25–26
Internkontroller avseende rättstvister	27
<b>Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser</b>	28–30
<b>Del III: Rådets ansvarsförbindelser</b>	31–32
<b>Slutsatser och rekommendationer</b>	33–38
<b>Bilagor</b>	
<b>Bilaga I – Uppföljning av förra årets rekommendationer</b>	

**Förkortningar**

**Ordförklaringar**

**Gemensamma resolutionsnämndens svar**

**Kommissionens svar**

**Rådets svar**

**Vi som arbetat med revisionen**

# Sammanfattning

**I** Revisionsrätten har en rättslig skyldighet att årligen rapportera om Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets eventuella ansvarsförbindelser som uppstår till följd av att de genomför sina resolutionsuppgifter. Vi bedömde huruvida de tre organen hade redovisat sina risker i samband med utförandet av dessa uppgifter genom lämpliga ansvarsförbindelser. I juni 2023 (tidpunkten för avslut av räkenskaperna för 2022) pågick flera rättsliga förfaranden mot de tre organen på EU-nivå och nationell nivå som rörde deras resolutionsuppgifter.

**II** I slutet av 2022 pågick 104 mål på EU-nivå som gällde Banco Popular Español S.A. Fem överklaganden hade getts in mot fyra av tribunalens domar av den 1 juni 2022 där lagenligheten i resolutionsbeslutet fastställdes och skadeståndsanspråket ogillades. Dessutom pågår fortfarande 334 nationella administrativa förfaranden och domstolsförfaranden rörande resolutionen av Banco Popular Español S.A.

**III** Gemensamma resolutionsnämnden antog den 1 mars 2022 resolutionsordningar för Sberbank d.d och Sberbank banka d.d. samt ett beslut om att inte sätta Sberbank Europe AG i resolution. Sberbank Europe AG, med säte i Österrike, och dess moderbank i Ryssland inledde då åtta rättsliga förfaranden vid tribunalen. I mitten av 2023 pågick fem administrativa förfaranden och domstolsärenden på nationell nivå rörande resolutionen av Sberbank-enheter.

**IV** Gemensamma resolutionsnämnden tog upp beslut om resolution eller icke-resolution i sin årsredovisning men redovisade inga ansvarsförbindelser kopplade till dessa, eftersom den anser att den tillhörande risken är ytterst liten. Gemensamma resolutionsnämnden har redovisat vilken typ av ansvarsförbindelser som är förenade med de nationella målen men kan inte kvantifiera de potentiella ekonomiska effekterna. Detta beror på egenskaper hos den rättsliga ramen för resolutioner och de särskilda omständigheterna kring de resolutionsåtgärder som vidtagits för dessa bankenheter.

**V** Gemensamma resolutionsnämnden samlar in förhandsbidrag från banker till den gemensamma resolutionsfonden. Dessa bidrag kan användas för att stödja bankresolutioner. I juni 2023 pågick 86 mål vid EU-tribunalen gällande beslut om förhandsbidrag. Bankerna åberopade nya grunder mot Gemensamma resolutionsnämnden. Till följd av detta redovisade nämnden ansvarsförbindelser på 1 887 miljoner euro för eventuella återbetalningar från den gemensamma resolutionsfonden och 4,6 miljoner euro för eventuella ersättningar för

rättegångskostnader. Den redovisade inga ansvarsförbindelser för pågående nationella rättsliga förfaranden mot beslut om förhandsbidrag, eftersom den anser att den risken är ytterst liten.

**VI** Med hänsyn till de granskningsåtgärder som vidtagits, de bevis som inhämtats och den information som fanns tillgänglig vid tidpunkten för avslutandet av räkenskaperna för 2022 har det inte framkommit några omständigheter som tyder på att Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets ansvarsförbindelser som uppstått till följd av att de utfört sina uppgifter innehåller väsentliga felaktigheter.

**VII** Vi rekommenderar att Gemensamma resolutionsnämnden stärker sina system för intern kontroll i samband med avslutandet av räkenskaperna så att den i tillräcklig grad kan dokumentera hur den resonerar kring pågående mål vid EU-domstolen där risken anses vara ytterst liten.

# Inledning

## Rättslig grund för rapporten

**01** Enligt artikel 92.4 i [förordningen](#) om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM) ska revisionsrätten ”rapportera om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller [Gemensamma resolutionsnämnden (SRB), rådet, kommissionen] eller på annat sätt) som uppstår till följd av nämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning”.

## Ansvarsförbindelser: definitions- och redovisningskriterier

**02** En ansvarsförbindelse definieras<sup>1</sup> som något av följande:

- En potentiell förpliktelse som uppkommit på grund av tidigare händelser och som bara kan bekräftas utifrån eventuella framtida händelser som för närvarande är osäkra och inte helt ligger inom Europeiska unionens kontroll.
- En befintlig förpliktelse som härrör från händelser som redan inträffat, men som inte redovisas som skuld eller avsättning eftersom det inte är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser som motsvarar ekonomiska fördelar eller tjänstepotential kommer att krävas för att reglera förpliktelsen, eller för att förpliktelsen inte kan värderas med tillräcklig tillförlitlighet.

## Bakgrundsinformation om ansvarsförbindelser i samband med den gemensamma resolutionsmekanismen

**03** I samband med att SRB, rådet och kommissionen utför sina uppgifter i enlighet med [SRM-förordningen](#) kan de ådra sig ansvarsförbindelser kopplade till pågående rättsliga förfaranden (vid EU-domstolen eller nationella domstolar) med anledning av

- **deras beslut om resolution eller icke-resolution,**
- **principen om ”inte sämre villkor för borgenär”;** för att skydda den grundläggande rätten till egendom kräver [SRM-förordningen](#) att borgenärer inte

---

<sup>1</sup> Internationella redovisningsstandarden för offentlig sektor (IPSAS) nr 19 om avsättningar, eventualtillgångar och eventualförpliktelser samt EU:s redovisningsregel nr 10.



åsamkas större förluster genom resolution än de skulle åsamkas vid en avveckling enligt normala insolvensförfaranden.

**04** Dessutom kan SRB ha ansvarsförbindelser kopplade till pågående rättsliga förfaranden med anledning av beräkningen och uppbörderna av kreditinstituts och värdepappersföretags (nedan kallade *banker*) **bidrag till den gemensamma resolutionsfonden.**

# Revisionens inriktning och omfattning samt revisionsmetod

## Revisionens inriktning och omfattning

**05** I den här granskningsrapporten bedömer vi huruvida SRB, kommissionen och rådet på lämpligt sätt har redovisat de ansvarsförbindelser som uppstår till följd av utförandet av deras uppgifter enligt [SRM-förordningen](#).

## Revisionsmetod

**06** För revisionens syfte valde vi ut och analyserade ett urval av mål med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som pågick vid EU-domstolen samt granskade uppgifter om pågående mål vid nationella domstolar och administrativa förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen. Våra revisionsbevis omfattade information som inhämtats genom intervjuer, dokumentation från SRB, kommissionen och rådet samt skriftliga uttalanden från externa advokater. Vi analyserade också bevis från nationella resolutionsmyndigheter samt offentligt tillgängliga uppgifter.

**07** I den här rapporten fokuserar vi på den viktigaste utvecklingen som påverkade räkenskaperna för 2022. För närmare uppgifter om den tidigare utvecklingen hänvisar vi till vår [rapport för 2021](#).

# Iakttagelser

## Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser

**08** I *tabell 1* visas antalet rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör SRB. Där visas också de tillhörande ansvarsförbindelser, på sammanlagt 1 892 miljoner euro<sup>2</sup>, som SRB redovisar i sina räkenskaper för 2022. Inga omständigheter har framkommit som tyder på att de ansvarsförbindelser som uppstått till följd av att SRB utför sina resolutionsuppgifter innehåller väsentliga felaktigheter.

**Tabell 1 – Rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör SRB samt tillhörande ansvarsförbindelser per den 15 juni 2023**

Beskrivning	Antal mål vid EU-domstolen	Antal mål vid nationella domstolar eller administrativa förfaranden	Tillhörande ansvarsförbindelser som SRB redovisar i sina räkenskaper (miljoner euro)
<b>Beslut om resolution eller icke-resolution</b>	<b>115</b>	<b>339</b>	<b>0</b>
<i>Resolution av Banco Popular Español S.A.</i>	104	334	0
<i>Beslut om att inte sätta Sberbank Europe AG i resolution</i>	2	0	0
<i>Resolution av Sberbank banka d.d.</i>	3	3	0
<i>Resolution av Sberbank d.d.</i>	3	2	0
<i>Beslut om att inte sätta ABLV och PNB Banka i resolution</i>	3	0	0

<sup>2</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning – budgetåret 2022, s. 33.

Beskrivning	Antal mål vid EU-domstolen	Antal mål vid nationella domstolar eller administrativa förfaranden	Tillhörande ansvarsförbindelser som SRB redovisar i sina räkenskaper (miljoner euro)
<b>Beslut om tillämpning av principen "inte sämre villkor för borgenär"</b> med avseende på Banco Popular Español S.A.	6	0	0
<b>Förhandsbidrag</b>	<b>86</b>	<b>198</b>	<b>1 892</b>
<b>TOTALT</b>	<b>207</b>	<b>537</b>	<b>1 892</b>

*Källa:* Revisionsrätten, på grundval av SRB:s räkenskaper för 2022 vid tidpunkten för undertecknandet samt uppgifter från SRB, exklusive ärenden som endast rör begäran om tillgång till handlingar, förfaranden som rör fastställande av rättegångskostnader eller personalärenden som inte är relevanta för nämndens uppgifter enligt SRM-förordningen.

## Ansvarsförbindelser i samband med rättsliga förfaranden till följd av beslut om resolution eller icke resolution

### Talan mot resolutionsbeslutet för Banco Popular Español

**09** Det första resolutionsbeslutet antogs 2017 och gällde Popular Español S.A. (BPE). I resolutionen ingick en nedskrivning och konvertering av kapitalinstrument samt försäljningen av banken till Banco Santander S.A. för 1 euro. Kommissionen godkände resolutionsordningen.

**10** I slutet av 2022 pågick 104 mål mot SRB vid EU-domstolen som gällde BPE. I sina fem domar av den 1 juni 2022 (som anses vara pilotmål) bekräftade tribunalen lagenligheten i SRB:s beslut att sätta BPE i resolution och Europeiska kommissionens beslut att godkänna resolutionsordningen. Dessutom ogillades skadeståndstalan och klagandena dömdes att betala rättegångskostnaderna. Fem överklaganden har ingetts mot fyra av domarna. Ett av dem har dragits tillbaka av klaganden<sup>3</sup>. Mot bakgrund av tribunalens domar av den 1 juni 2022 och de grunder som åberopades av de klagande, anser SRB att sannolikheten för ett negativt utfall i dessa nya mål är ytterst liten. Det finns också fyra nya skadeståndsanspråk<sup>4</sup> mot SRB som har vilandeförklarats fram till dess att den slutliga domen om de fem överklagandena har fastställts. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning.

<sup>3</sup> Mål C-539/22 P.

<sup>4</sup> Målen T-294/22, T-474/22, T-475/22 och T-477/22.

**11** Vidare pågår fortfarande 334 nationella administrativa förfaranden och domstolsförfaranden gällande resolutionen av BPE mot den spanska resolutionsmyndigheten. SRB anser att risken för att de nationella domstolarna dömer mot den lokala resolutionsmyndigheten och ogiltigförklarar dess beslut är ytterst liten. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning.

#### **Talan mot resolutionsbeslutet för Sberbank d.d och Sberbank banka d.d. samt beslutet om att inte sätta Sberbank Europe AG i resolution**

**12** År 2022 beslutade SRB att vidta resolutionsåtgärder för Sberbank banka d.d. och Sberbank d.d. I båda fallen antog SRB en resolutionsordning som innebar att verktyget för försäljning av verksamhet skulle tillämpas. SRB beslutade att resolutionen av Sberbank Europe AG inte låg i allmänintresset och banken genomgick därför ordinarie insolvensförfaranden i enlighet med nationell lagstiftning, utan inblandning av eller stöd från den gemensamma resolutionsfonden. Åtta rättsliga förfaranden inleddes vid tribunalen av Sberbank Europe AG och Sberbank of Russia OAO, varav fyra<sup>5</sup> var riktade mot SRB:s och kommissionens resolutionsbeslut. Två<sup>6</sup> av dessa fyra var även riktade mot rådet. Två<sup>7</sup> andra förfaranden, som båda var riktade mot enbart SRB, gällde SRB:s beslut om att inte sätta Sberbank Europe AG i resolution. Ytterligare två<sup>8</sup> förfaranden, även de riktade mot enbart SRB, gällde kostnader som uppstått i samband med resolutionsåtgärden. I detta skede av förfarandena, och mot bakgrund av den information som finns tillgänglig, anser SRB att sannolikheten för ett utflöde av ekonomiska resurser till följd av de pågående målen är ytterst liten. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

**13** I slutet av 2023 pågick fem administrativa förfaranden och domstolsförfaranden på nationell nivå rörande resolutionen av Sberbank-enheter. Om de nationella domstolarna dömer till de klagandes fördel och det resulterar i att den nationella resolutionsmyndigheten ska betala skadestånd kan SRB behöva betala tillbaka hela eller delar av motsvarande belopp<sup>9</sup>. SRB anser i nuläget att det är svårt att förutse

---

<sup>5</sup> Målen [T-523/22](#) och [T-524/22](#) samt målen [T-525/22](#) och [T-526/22](#), som avvisades av tribunalen (beslut av den 10 oktober 2023).

<sup>6</sup> Dessa två förfaranden avvisades av tribunalen i den mån de riktade sig mot rådet (beslut av den 8 september 2023 i målen [T-523/22](#) och [T-524/22](#)).

<sup>7</sup> Mål [T-450/22](#) och mål [T-527/22](#) som avvisades av tribunalen (beslut av den 10 oktober 2023).

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

<sup>9</sup> Artikel 87.4 i [SRM-förordningen](#).

resultatet av denna rättstvist och att uppskatta dess potentiella ekonomiska effekter. Detta beror på de särskilda egenskaperna hos den rättsliga ramen för resolutioner och omständigheterna kring de resolutionsåtgärder som vidtagits för dessa bankenheter. Nämnden redovisar därför vilken typ av ansvarsförbindelser som är förenade med denna tvist, men den kan inte kvantifiera de ekonomiska effekterna. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

### **Ansvarsförbindelser i samband med principen ”inte sämre villkor för borgenär”**

**14** Det pågår sex mål vid tribunalen mot SRB:s beslut av den 17 mars 2020 där det fastslogs huruvida ersättning skulle betalas ut till BPE:s tidigare aktieägare och borgenärer (beslutet efter den så kallade värdering 3). Mot bakgrund av tribunalens domar av den 1 juni 2022 och de grunder som åberopades av de klagande, anser SRB att sannolikheten för ett negativt utfall i dessa mål är ytterst liten. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

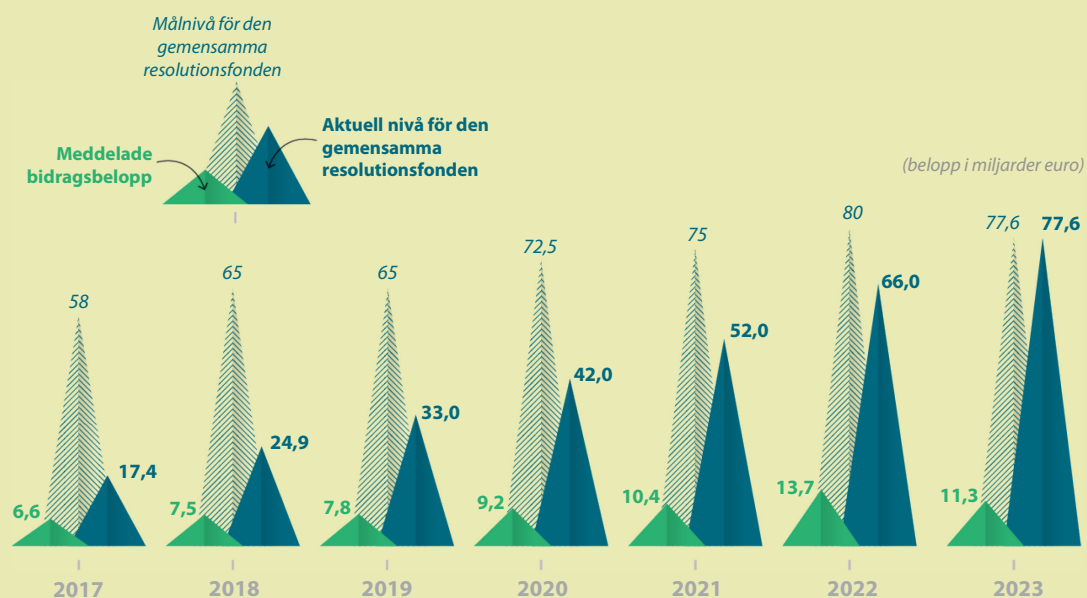
### **Ansvarsförbindelser som gäller bankers bidrag till den gemensamma resolutionsfonden på EU-nivå**

**15** Banker i bankunionen ska enligt lag lämna årliga *förhandsbidrag* till den gemensamma resolutionsfonden. Bidragen bestäms utifrån bankernas storlek och individuella riskprofiler (i tillämpliga fall), som beräknas med hjälp av den metod som anges i [kommissionens delegerade förordning \(EU\) 2015/63](#), och med beaktande av den årliga målnivå som SRB beräknar (se [ruta 1](#)).

## Ruta 1

### Den gemensamma resolutionsfonden

Den gemensamma resolutionsfonden byggs upp under en inledande period om åtta år som löper ut den 31 december 2023. Målnivån för den gemensamma resolutionsfonden, som ska vara uppnådd vid utgången av den inledande perioden, ska vara minst 1 % av totalbeloppet av garanterade insättningar i samtliga godkända banker i de deltagande medlemsstaterna. SRB har fastställt en målnivå för varje år i enlighet med sin rättsliga skyldighet att uppnå målnivån för den gemensamma resolutionsfonden senast den 31 december 2023. I diagrammet nedan visas att det prognostiserade värdet för målnivån har uppdaterats varje år.



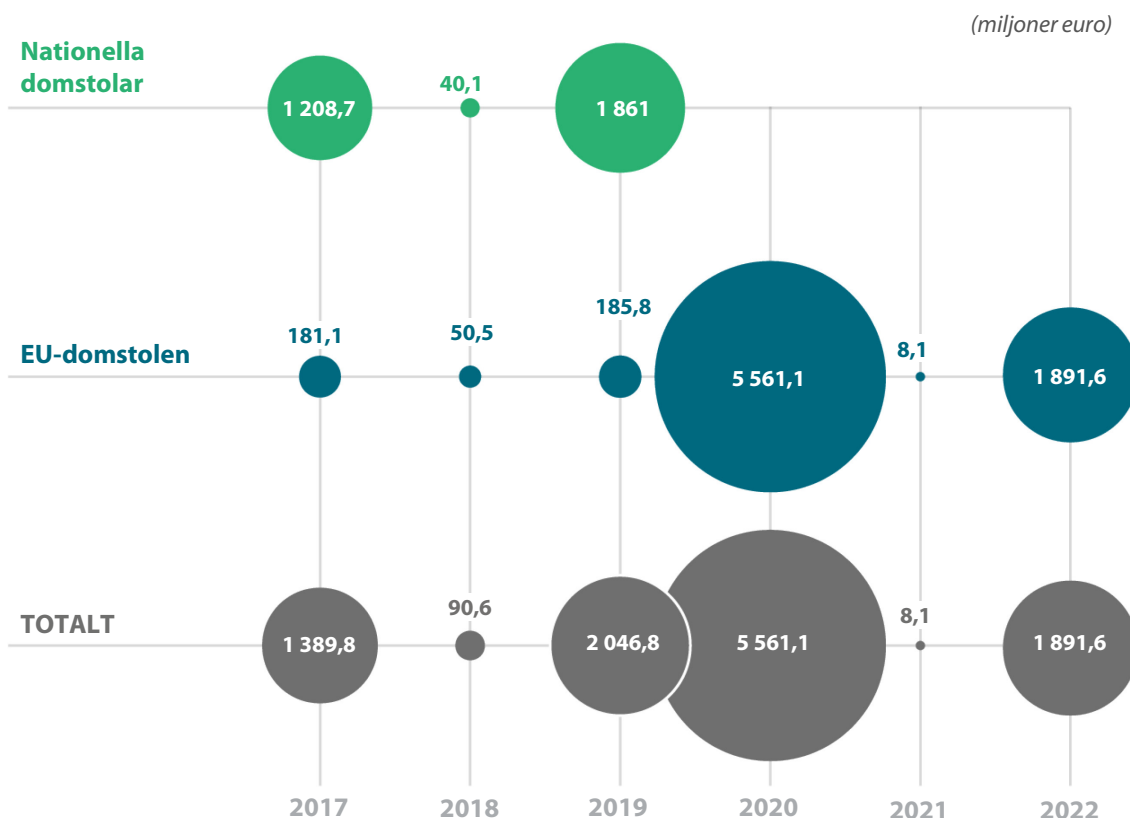
*Källa:* Revisionsrätten, på grundval av uppgifter från SRB. (De meddelade bidragsbeloppen för 2015 och 2016 ingår i det aggregerade beloppet för 2017. De "meddelade bidragsbeloppen" i diagrammet motsvarar "målnivån" för varje år efter att den har justerats med eventuella tillämpliga omräkningar från tidigare år och efter att en del av bidraget för 2015 har räknats av, vilket görs successivt under den inledande perioden. I den aktuella nivån för den gemensamma resolutionsfonden 2023 ingår även ersättning för likvida medel och avkastningen från den gemensamma resolutionsfondens investeringsportfölj.)

**16** Vid tidpunkten för undertecknandet av nämndens slutliga räkenskaper för 2022 pågick 86 förfaranden med koppling till förhandsbidrag mot SRB vid EU-domstolen. Detta kan jämföras med 63 sådana förfaranden 2021.

**17** I sina slutliga räkenskaper för 2022 redovisade SRB ansvarsförbindelser med kopplingar till förhandsbidrag på 1 887 miljoner euro, jämfört med 5,5 miljoner euro för 2021 (se punkterna [18–23](#)). Dessa gällde 39 pågående mål vid tribunalen, jämfört

med åtta mål 2021. SRB redovisade även ansvarsförbindelser på 4,6 miljoner euro med koppling till 72 mål där Europeiska unionens domstol kan kräva att SRB ska betala klagandens rättegångskostnader (se [figur 1](#)). Detta kan jämföras med 2021 då motsvarande siffra var 2,5 miljoner euro med koppling till 51 mål.

**Figur 1 – Ansvarsförbindelser i SRB:s räkenskaper som rör förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden (2017–2022)**



Källa: SRB:s räkenskaper. 2022: 1 887 miljoner euro i ansvarsförbindelser avseende rättsfall om förhandsbidrag på EU-nivå och 4,5 miljoner euro i rättegångskostnader för pågående mål.

### Rättstvister gällande den gemensamma resolutionsfondens målnivå

**18** Ungefär **96 %** av alla ansvarsförbindelser som redovisas i räkenskaperna för 2022 härrör från nya rättstvister från förhandsbidragsperioden 2022 och gäller huvudsakligen de nya grunder som åberopats när det gäller den gemensamma resolutionsfondens målnivå, såsom beskrivs i punkterna [22](#) och [23](#).

**19** Den gemensamma resolutionsfondens målnivå och de tillhörande förhandsbidragen regleras i artiklarna 69 och 70 i [SRM-förordningen](#). SRB anser att den målnivå som [SRM-förordningen](#) föreskriver är dynamisk. Den ändras över den inledande perioden eftersom den måste baseras på det belopp som de garanterade insättningarna beräknas uppgå till när den inledande perioden löper ut den



31 december 2023. SRB anser därför inte att artikel 70.2 i SRM-förordningen alltid går att tillämpa, åtminstone inte strikt. Detta beror på att SRB, för att kunna uppnå den slutliga målnivån och samtidigt respektera det tak på 12,5 % för förhandsbidrag som föreskrivs i artikel 70.2 i [SRM-förordningen](#), redan i början av den inledande perioden skulle behöva uppskatta exakt hur stora de garanterade insättningarna kommer att vara i slutet av den perioden. Det är dock först under första kvartalet 2024 som det går att avgöra den faktiska nivån för de garanterade insättningarna per den 31 december 2023.

**20** Baserat på den gemensamma resolutionsfondens tillgängliga finansiella medel vid slutet av 2021 (52 miljarder euro) och den uppskattade målnivån 2022 (80 miljarder euro), såsom visas i [ruta 1](#), uppskattade SRB att det saknades 28 miljarder euro för de återstående två åren (2022–2023). SRB fastställde därför den årliga målnivån för förhandsbidragen 2022 till hälften av det uppskattade belopp som saknades.

**21** Flera institut hävdade att en årlig målnivå på omkring 14 miljarder euro, när det planerade målet för slutet av den inledande perioden var satt till omkring 80 miljarder euro, inte var förenlig med det tröskelvärde på 12,5 % som fastställs i artikel 70.2 i [SRM-förordningen](#). Andra institut menade att målnivån borde uppskattas utifrån storleken på de garanterade insättningarna i början av den inledande perioden.

**22** I enlighet med sin metod för att uppskatta skillnaden i bidragsbelopp mellan förhandsbesluten och eventuella reviderade beslut beräknade SRB ansvarsförbindelser för 31 pågående rättstvister på grunder som gällde målnivån för den gemensamma resolutionsfonden. 21 av dessa tvister gäller förhandsbidrag för 2022. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

### **Antagande av nya beslut om förhandsbidrag för 2016–2020**

**23** SRB antog nya beslut om förhandsbidragen för bidragsperioderna **2016, 2017, 2018, 2019** och **2020** som inte uppfyllde de krav på motivering som domstolen fastställt i de mål som gällde förhandsbidrag<sup>10</sup>. De nya beslut som antogs gällde endast de banker som hade överklagat motsvarande beslut om förhandsbidrag till tribunalen (se [tabell 2](#)). SRB informerade vederbörligen tribunalen om de nya besluten, och

---

<sup>10</sup> De förenade målen [C-584/20 P, Europeiska kommissionen mot Landesbank Baden-Württemberg](#) och [C-621/20 P, Gemensamma resolutionsnämnden mot Landesbank Baden-Württemberg](#) samt målen [C-664/20 P, Gemensamma resolutionsnämnden \(SRB\) mot Portigon AG](#) och [C-663/20 P, Gemensamma resolutionsnämnden \(SRB\) mot Hypo Vorarlberg Bank AG](#).

tribunalen gav klagandena möjlighet att inkomma med en inlaga om justering av talan där de ändrat/kompletterat sina grunder mot bakgrund av de nya beslut som antagits. Efter antagandet av de nya besluten åberopade ett antal banker nya grunder där de hävdade att de nya besluten, liksom målnivån för den gemensamma resolutionsfonden, var rättsstridiga och borde ogiltigförklaras.

**Tabell 2 – Beslut om förhandsbidrag som antagits på nytt**

År	Datum då nytt beslut antogs	Antal berörda kreditinstitut
2016	27 april 2022 och 7 december 2022	fyra enskilda institut
2017	15 december 2021 och 25 juli 2022	tre enskilda institut
2018	8 augusti 2022	fyra enskilda institut
2019	8 augusti 2022	fem enskilda institut och 126 institut som ingår i fem bankkoncerner
2020	7 december 2022	15 enskilda institut och 121 institut som ingår i fyra bankkoncerner

*Källa:* Gemensamma resolutionsnämnden.

**24** Med anledning av denna utveckling beräknade SRB ansvarsförbindelser på 54 miljoner euro för de 16 berörda målen. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

### Ansvarsförbindelser som härrör från nationella mål gällande förhandsbidrag

**25** Trots domen från december 2019, där domstolen fastställde att endast Europeiska unionens domstol är behörig att pröva lagenligheten av nämndens beslut om förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden<sup>11</sup>, kommer det hela tiden nya nationella mål. Ett antal banker i Österrike, Finland, Tyskland och Nederländerna inledde administrativa eller rättsliga förfaranden mot besluten om sina förhandsbidrag vid nationella domstolar. De flesta målen inleddes i Tyskland. Trots detta har antalet pågående mål på nationell nivå minskat betydligt från 711 i maj 2022 till 154 i maj 2023.

<sup>11</sup> Domstolens dom av den 3 december 2019 i mål C-414/18.

**26** SRB anser att risken för ett utflöde av ekonomiska resurser till följd av nationella mål mot förhandsbidrag är ytterst liten. Nämnden redovisade därför inga ansvarsförbindelser i samband med sådana mål<sup>12</sup>. Vi fann inga bevis som motsäger nämndens bedömning avseende dessa mål.

### Internkontroller avseende rättstvister

**27** SRB hade infört lämpliga internkontroller som ger en överblick över relevanta rättstvister vid EU-domstolen och nationella domstolar. Vi konstaterade att SRB hade gjort en intern riskbedömning med en redogörelse för bakomliggande skäl för varje kategori av rättstvister (t.ex. mål gällande resolutioner eller förhandsbidrag). Nämnden dokumenterade också sina beräkningar av ansvarsförbindelser för mål där den hade bedömt risken för ett utflöde av ekonomiska resurser från den gemensamma resolutionsfonden som möjlig. Denna information lämnades till räkenskapsföraren, som behöver få in all relevant information för att säkerställa att de slutliga räkenskaperna ger en sann och rättvisande bild. För några rättstvister avseende förhandsbidrag där SRB ansåg att risken för ett utflöde av ekonomiska resurser från den gemensamma resolutionsfonden var ytterst liten dokumenterade dock inte nämnden i tillräcklig utsträckning sin riskbedömning av enskilda grunder. Det innebär att räkenskapsföraren saknar en övergripande analys av dessa mål för att kunna fastslå om de behöver redovisas i räkenskaperna.

### Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser

**28** I *tabell 3* visas antalet rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör kommissionen. Kommissionen redovisade inga tillhörande ansvarsförbindelser i sina *räkenskaper för 2022*. Vi fann inga bevis som motsäger kommissionens bedömning avseende dessa mål.

---

<sup>12</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning – budgetåret 2022, s. 33.

**Tabell 3 – Rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör kommissionen samt tillhörande ansvarsförbindelser per den 28 juni 2023**

Beskrivning	Antal mål vid EU-domstolen	Antal mål vid nationella domstolar eller administrativa förfaranden	Tillhörande ansvarsförbindelser som kommissionen redovisar i sina räkenskaper (euro)
<i>Resolution av Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Resolution av Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Resolution av Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
<b>TOTALT</b>	13	0	0

Källa: Kommissionens [räkenskaper för 2022](#) och andra källor.

**29** Kommissionen är svarande i de fyra överklaganden som ingetts mot tribunalens beslut gällande pilotmålen med BPE<sup>13</sup> (se punkt **10**). Ett av dem har dragits tillbaka av klaganden<sup>14</sup>. Den är också svarande i fyra nya mål om skadestånd som inleddes vid tribunalen 2022 och som gäller resolutionen av BPE<sup>15</sup>. Kommissionen anser att sannolikheten för ett utflöde av ekonomiska resurser med anledning av dessa mål är ytterst liten. Dessutom har kommissionen överklagat tribunalens dom i ett annat mål<sup>16</sup> med anledning av att överklagandet endast gällde SRB:s resolutionsbeslut<sup>17</sup> och inte kommissionens beslut att godkänna SRB:s resolutionsordning. Men inte ens ett negativt utfall av kommissionens överklagan skulle medföra ett utflöde av ekonomiska resurser utöver rättegångskostnader för kommissionen.

**30** Två ansökningar lämnades in av Sberbank Austria AG som ville att kommissionens godkännande av SRB:s resolutionsbeslut gällande dess slovenska och kroatiska

<sup>13</sup> Målen C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P och C-541/22 P.

<sup>14</sup> Mål C-539/22 P.

<sup>15</sup> Målen T-294/22, T-474/22, T-475/22 och T-477/22.

<sup>16</sup> Mål T-481/17.

<sup>17</sup> Mål C-551/22 P.

dotterbolag, Sberbank banka d.d. och Sberbank d.d., skulle ogiltigförklaras<sup>18</sup>. Ytterligare två ansökningar lämnades in av Sberbank Russia OAO som också ville att kommissionens godkännande av resolutionsbesluten ovan skulle ogiltigförklaras<sup>19</sup>. Kommissionen anser att sannolikheten för ett negativt utfall är ytterst liten.

### Del III: Rådets ansvarsförbindelser

**31** I *tabell 4* visas antalet rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör rådet. Rådet redovisade inga tillhörande ansvarsförbindelser i sina *räkenskaper för 2022*. Vi fann inga bevis som motsäger rådets bedömning.

**Tabell 4 – Rättsliga förfaranden med koppling till den gemensamma resolutionsmekanismen som rör rådet samt tillhörande ansvarsförbindelser per den 19 juni 2023**

Beskrivning	Antal mål vid EU-domstolen	Antal mål vid nationella domstolar eller administrativa förfaranden	Tillhörande ansvarsförbindelser som rådet redovisar i sina räkenskaper (euro)
<i>Resolution av Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Resolution av Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
<b>TOTALT</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Källa:* Rådets *räkenskaper för 2022* och andra källor.

**32** Rådet var också svarande i de två mål där ansökningar lämnats in av Sberbank Austria AG om ogiltigförklaring av kommissionens godkännande av SRB:s resolutionsbeslut gällande dess slovenska och kroatiska dotterbolag, Sberbank banka d.d. och Sberbank d.d.<sup>20</sup> När det gäller räkenskaperna för 2022 ansåg rådet att sannolikheten för ett utflöde av ekonomiska resurser till följd av dessa ansökningar var

<sup>18</sup> Målen T-523/22 och T-524/22.

<sup>19</sup> Målen T-525/22 och T-526/22, som avvisades av tribunalen (beslut av den 10 oktober 2023).

<sup>20</sup> Målen T-523/22 och T-524/22.

ytterst liten. Den 16 december 2022 framställde rådet en invändning mot båda målen som riktats mot det. Invändningen beviljades av tribunalen den 8 december 2023<sup>21</sup>.

---

<sup>21</sup> Tribunalens beslut av den 8 september 2023 i målen [T-523/22](#) och [T-524/22](#).

## Slutsatser och rekommendationer

**33** Med hänsyn till de granskningsåtgärder som vidtagits, de bevis som inhämtats och den information som fanns tillgänglig vid tidpunkten för avslutandet av räkenskaperna för 2022 har det inte framkommit några omständigheter som tyder på att SRB:s, kommissionens och rådets ansvarsförbindelser som uppstått till följd av att de utfört sina uppgifter innehåller väsentliga felaktigheter. Vi noterar dock att alla bedömningar avseende utgången i mål mot SRB, kommissionen och rådet som rör beslut om resolution eller icke resolution är mycket komplexa. Det beror på att den rättsliga ramen för resolutioner är relativt ny och skapar ett komplext, specifikt och helt nytt rättssystem (se punkt **13**).

**34** För mål på EU-nivå som rör beslut om resolution eller icke resolution bedömde SRB, kommissionen och rådet risken för ett utflöde av ekonomiska resurser som ytterst liten. Därför redovisade de inga ansvarsförbindelser (se punkterna **10, 12, 14, 28** och **31**).

**35** I sina räkenskaper för 2022 redovisade SRB ansvarsförbindelser på 1 887 miljoner euro för potentiella utbetalningar från den gemensamma resolutionsfonden med koppling till pågående mål mot nämndens beslut om förhandsbidrag som fattats för 2016–2022. SRB redovisade också en ansvarsförbindelse på 4,6 miljoner euro för motpartens rättegångskostnader (se punkt **17**).

**36** För några mål som gällde åren 2016–2022 bedömde SRB att det fanns en möjlig risk för ett utflöde av ekonomiska resurser från den gemensamma resolutionsfonden. Bankerna åberopade nya grunder inte bara i mål som gällde 2022 utan även i äldre mål på grund av att det hade fattats nya beslut för åren 2016–2020. Dessa nya grunder, särskilt dem i mål som gällde 2022 med koppling till den gemensamma resolutionsfondens målnivå, resulterade i en betydande ökning av ansvarsförbindelserna i 2022 års räkenskaper (se punkt **18**).

**37** Liksom tidigare år redovisade nämnden inga ansvarsförbindelser i samband med nationella förfaranden mot förhandsbidrag. Detta är förenligt med det förhandsavgörande som domstolen meddelade där det anges att nationella domstolar inte är behöriga att pröva nämndens beslut om förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden (se punkt **25**).

**38** Inför upprättandet av SRB:s räkenskaper för 2022 lämnade nämndens rättstjänst en riskbedömning för varje kategori av pågående rättstvister till räkenskapsföraren

tillsammans med en analys av den nya metoden för att beräkna ansvarsförbindelser (se punkterna 22–24). Riskbedömningen innehöll en del bakomliggande skäl, men för några mål där risken för ett utflöde av ekonomiska resurser bedömts som ytterst liten var dokumentationen inte tillräcklig (se punkt 27).

## Rekommendation – Stärk de interna kontrollerna i samband med avslutandet av räkenskaperna

---

SRB bör stärka sina system för intern kontroll i samband med avslutandet av räkenskaperna genom att inkludera tillräcklig dokumentation om de bakomliggande skälen till pågående mål vid EU-domstolen där risken bedöms som ytterst liten.

**Tidsram: Redovisningen av SRB:s räkenskaper för 2023.**

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Mihails Kozlovs som ordförande, vid dess sammanträde i Luxemburg den 7 november 2023.

*För revisionsrätten*



Tony Murphy  
*ordförande*



# Bilagor

## Bilaga I – Uppföljning av förra årets rekommendationer

Utfärdades år	Rekommendation	Status	Närmare detaljer
2022	Nämnden bör begära skriftliga uttalanden med en bedömning av sannolikheten för ett utflöde av ekonomiska resurser på grund av nationella förfaranden som rör en resolution eller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden direkt från nationella resolutionsmyndigheter innan den färdigställer sin årsredovisning.	Har genomförts	När det gäller räkenskaperna för 2022 bad SRB i maj 2023 de nationella resolutionsmyndigheterna om ett skriftligt uttalande i frågan. De nationella resolutionsmyndigheterna svarade på begäran före godkännandet av räkenskaperna för 2022.
2022	Vid kvantifiering av ansvarsförbindelser i samband med reglering av rättegångskostnader för motpartens juridiska ombud bör nämnden förfina sin analys av de relevanta målen och beakta deras komplexitet, inbegripet förfarandenas potentiella längd.	Har genomförts	SRB har förfinat sin analys av rättegångskostnaderna för pågående mål gällande förhandsbidrag med beaktande av deras komplexitet och förfarandenas potentiella längd.
2022	När det gäller mål som rör förhandsbidrag där nämnden bedömer utflödet av ekonomiska resurser som möjligt, men inte på ett tillförlitligt sätt kan kvantifiera ansvarsförbindelsen, bör nämnden i sina räkenskaper redovisa vilken typ av osäkerhet det rör sig om och orsakerna till den.	Har genomförts	SRB lämnade de nödvändiga upplysningarna i sina slutliga räkenskaper.

# Förkortningar

**BPE:** Banco Popular Español S.A.

**SRB:** Gemensamma resolutionsnämnden

**SRM:** den gemensamma resolutionsmekanismen

**SRM-förordningen:** [förordningen](#) om den gemensamma resolutionsmekanismen

## Ordförklaringar

**bankunionen:** en integrerad finansiell ram som gäller för banker i euroområdet och i alla medlemsstater utanför euroområdet som väljer att delta.

**förfarande som rör fastställande av rättegångskostnader:** förfarande genom vilket Europeiska unionens domstol fastställer de rättegångskostnader som ska betalas efter ett domslut.

**målnivå:** det minsta belopp som den gemensamma resolutionsfonden måste inneha vid slutet av en inledande uppbyggnadsperiod (31 december 2023); målnivån ska motsvara minst 1 % av alla garanterade insättningar i bankunionen.

**resolution:** avveckling av ett fallerande eller sannolikt fallerande finansinstitut under ordnade former i syfte att se till att dess centrala funktioner kan bibehållas, att den finansiella stabiliteten bevaras och att offentliga medel skyddas genom att behovet av offentligt ekonomiskt stöd minimeras.

**resolutionsordning:** en specificering av de verktyg som ska tillämpas när ett fallerande finansinstitut ska avvecklas.

**årlig målnivå:** bidragsbelopp till den gemensamma resolutionsfonden som ska samlas in under ett visst år.

# Gemensamma resolutionsnämndens svar

Gemensamma resolutionsnämnden godtar rekommendationen.

## Kommissionens svar

Kommissionen har tagit del av Europeiska revisionsrättens rapport.

## Rådets svar

Jag noterar med tillfredsställelse att revisionsrätten inte funnit några bevis som talar emot det tillvägagångssätt som använts i rådets räkenskaper i denna fråga.

Rådets generalsekreterare.

## Vi som arbetat med revisionen

I enlighet med artikel 92.4 i [förordning \(EU\) nr 806/2014](#) om inrättandet av den gemensamma resolutionsmekanismen ska revisionsrätten varje år rapportera om eventuella ansvarsförbindelser som uppstår till följd av Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets utförande av sina uppgifter enligt den förordningen.

Denna revision utfördes av revisionsrättens avdelning IV marknadsreglering och en konkurrenskraftig ekonomi, där ledamoten Mihails Kozlovs är ordförande. Revisionsarbetet leddes av ledamoten François-Roger Cazala med stöd av Dirk Pauwels (kanslichef), Stephanie Girard (attaché), Joanna Metaxopoulou (direktör), Michal Machowski (förstachef), Leonidas Tsonakas (uppgiftsansvarig), Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp och Ioannis Sterpis (revisorer) och Andreea-Maria Feipel-Cosciug (juridisk rådgivare).

# UPPHOVSRÄTT

© Europeiska unionen, 2023

Europeiska revisionsrättens policy för vidareutnyttjande av handlingar fastställs i [beslut nr 6-2019](#) om revisionsrättens policy för öppna data och vidareutnyttjande av handlingar.

Om inget annat anges (t.ex. i enskilda meddelanden om upphovsrätt) omfattas revisionsrättens innehåll som ägs av EU av den internationella [licensen Creative Commons Erkännande 4.0 Internationell \(CC BY 4.0\)](#). Det innebär att det är tillåtet att återanvända innehållet under förutsättning att ursprunget anges korrekt och att det framgår om ändringar har gjorts. Om du återanvänder revisionsrättens innehåll får du inte förvanska den ursprungliga innebörden eller det ursprungliga budskapet. Revisionsrätten ansvarar inte för eventuella konsekvenser av återanvändningen.

När enskilda privatpersoner kan identifieras i ett specifikt sammanhang, exempelvis på bilder av revisionsrättens personal, eller om verk av tredje part används, måste ytterligare tillstånd inhämtas.

Om ett sådant tillstånd beviljas upphävs och ersätts det allmänna godkännande som nämns ovan, och eventuella begränsningar av materialets användning måste tydligt anges.

För användning eller återgivning av innehåll som inte ägs av EU kan tillstånd behöva inhämtas direkt från upphovsrättsinnehavarna.

Programvara eller handlingar som omfattas av immateriella rättigheter, till exempel patent, varumärkesskydd, mönsterskydd samt upphovsrätt till logotyper eller namn, omfattas inte av revisionsrättens policy för vidareutnyttjande.

EU-institutionernas webbplatser inom domänen europa.eu innehåller länkar till webbplatser utanför den domänen. Eftersom revisionsrätten inte har någon kontroll över dem uppmanas du att ta reda på vilken integritets- och upphovsrättspolicy de tillämpar.

## **Användning av revisionsrättens logotyp**

Revisionsrättens logotyp får inte användas utan revisionsrättens förhandsgodkännande.





EUROPEISKA  
REVISIONSRÄTTEN



Europeiska unionens  
publikationsbyrå