

# 2022

## Доклад

(съгласно член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014)

**относно условните задължения, възникнали  
в резултат на изпълнението на задачите на Единния  
съвет за реструктуриране, на Съвета или на  
Комисията за финансовата 2022 година съгласно  
посочения регламент**



ЕВРОПЕЙСКА  
СМЕТНА  
ПАЛАТА

BG

ЕВРОПЕЙСКА СМЕТНА ПАЛАТА  
12, rue Alcide De Gasperi  
1615 Luxembourg  
LUXEMBOURG

Тел. +352 4398-1

За запитвания: [eca.europa.eu/bg/Pages/ContactForm.aspx](http://eca.europa.eu/bg/Pages/ContactForm.aspx)

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

Туитър: @EUAuditors

Допълнителна информация за Европейския съюз можете да намерите в интернет (<http://europa.eu>).

Люксембург: Служба за публикации на Европейския съюз, 2023 г.

PDF ISBN 978-92-849-0029-9 doi:10.2865/948435 QJ-05-23-115-BG-N

**Относно настоящия доклад:**

Единният механизъм за реструктуриране (ЕМП) е системата на ЕС за управление на реструктурирането на проблемните банки в еврозоната. Единният съвет за реструктуриране (СП) играе ключова роля в този процес заедно с Комисията и Съвета на ЕС. Той упражнява надзор над Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), който може да бъде използван при реструктурирането на банки. Европейската сметна палата (ЕСП) е задължена ежегодно да докладва относно всякакви възникващи условни задължения.

За финансовата 2022 година Комисията и Съветът не са докладвали условни задължения. СП е докладвал значително по-високи суми от тези в отчетите за 2021 г. Това се дължи предимно на представените от банките нови правни основания през 2022 г. Той не е докладвал условни задължения във връзка с решения за реструктуриране. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП по същество.

# Съдържание

	Точки
<b>Кратко изложение</b>	I—VII
<b>Въведение</b>	01—04
Правно основание за настоящия доклад	01
Условни задължения: дефиниция и критерии за признаване	02
Обща информация за условните задължения, свързани с Единния механизъм за реструктуриране	03—04
<b>Обхват и подход на одита</b>	05—07
Обхват на одита	05
Одитен подход	06—07
<b>Констатации и оценки</b>	08—32
<b>Част I: Условни задължения на Единния съвет за реструктуриране</b>	08—27
Условни задължения, свързани със съдебни производства след решения да се извършва или да не се извършва реструктуриране	09—13
Условни задължения, свързани с принципа за справедливо третиране на кредиторите	14
Условни задължения, свързани с вноските на банките в Единния фонд за реструктуриране на ниво ЕС	15—24
Условни задължения, възникнали в резултат на дела относно предварителните вноски на национално ниво	25—26
Вътрешен контрол във връзка със съдебни спорове	27
<b>Част II: Условни задължения на Комисията</b>	28—30
<b>Част III: Условни задължения на Съвета</b>	31—32
<b>Заклучения и препоръки</b>	33—38
<b>Приложения</b>	
Приложение I — Проследяване на изпълнението във връзка с препоръки от предходни години	

**Съкращения**

**Речник на термините**

**Отговор на Единния съвет за реструктуриране**

**Отговори на Комисията**

**Отговор на Съвета**

**Одитен екип**

## Кратко изложение

**I** ЕСП има законово задължение да докладва ежегодно относно всички условни задължения на Единния съвет за реструктуриране, Комисията или Съвета, възникнали в резултат от изпълнението на техните задачи, свързани с реструктурирането. Одиторите провериха дали тези три органа са оповестили рисковете, произтичащи от задачите по реструктуриране, чрез включване на необходимата информация за условните задължения. През юни 2023 г. (датата на приключване на отчетите за 2022 г.) бяха в ход различни съдебни производства срещу трите органа на ниво ЕС и на национално ниво във връзка с техните задачи по реструктуриране.

**II** В края на 2022 г. имаше 104 неприключени съдебни дела на ниво ЕС във връзка с Banco Popular Español S.A. Пет жалби са подадени срещу четири от решенията на Общия съд от 1 юни 2022 г. Тези решения потвърждават законосъобразността на решението за реструктуриране и отхвърлят иска за обезщетение. Освен това 334 национални административни производства и съдебни дела относно реструктурирането на Banco Popular Español S.A. все още не са приключени.

**III** На 1 март 2022 г. СП е приел схеми за реструктуриране по отношение на Sberbank d.d и Sberbank Banka d.d. и решение за непреструктуриране по отношение на Sberbank Europe AG. Впоследствие учредената в Австрия Sberbank Europe AG и нейната институция майка в Русия са подали осем жалби пред Общия съд. До средата на 2023 г. пет национални административни и съдебни производства относно реструктурирането на Sberbank не бяха приключили.

**IV** В своите годишни отчети Единният съвет за реструктуриране е отразил факта, че има неяснота относно решенията за реструктуриране или непреструктуриране, но не е оповестил съответни условни задължения, тъй като счита, че свързаният с тях риск е малко вероятно да се реализира. Той е оповестил естеството на условните задължения, свързани със съответните случаи на национално ниво, но не е в състояние да остойности вероятния финансов ефект поради особеностите на правната рамка за реструктуриране и специфичните обстоятелства във връзка с действията по реструктуриране, предприети по отношение на тези субекти.

**V** Единният съвет за реструктуриране събира предварителни вноски от банките в Единния фонд за реструктуриране. Тези вноски могат да се използват за

подпомагане на реструктурирането на банки. Към юни 2023 г. в Общия съд на ЕС са в ход 86 дела срещу решения във връзка с предварителните вноски. Банките са представили нови правни основания срещу СП. В резултат на това СП е оповестил условни задължения в размер на 1,887 млрд. евро, свързани с потенциално възстановяване от Единния фонд за реструктуриране, и 4,6 млн. евро, свързани с евентуални компенсации за съдебни разноски. Той не е оповестил условни задължения във връзка с неприключени национални съдебни производства срещу решения за предварителни вноски, тъй като счита, че рискът е малък.

**VI** Въз основа на извършените процедури, получените доказателства и наличната информация при приключването на отчетите за 2022 г. ЕСП не откри данни, които да сочат, че условните задължения, произтичащи от изпълнението на задачите по реструктуриране на Единния съвет за реструктуриране (СП), Комисията и Съвета, са представени със съществена неточност.

**VII** ЕСП препоръчва на Единния съвет за реструктуриране да укрепи своите системи за вътрешен контрол за приключването на отчетите с цел да документира в достатъчна степен мотивите си относно неприключените съдебни дела в ЕС, при които рискът се счита за малък.

# Въведение

## Правно основание за настоящия доклад

**01** Член 92, параграф 4 от [Регламента за ЕМП](#) задължава Европейската сметна палата да изготвя доклад за всички условни задължения (на Единния съвет за реструктуриране (СП), на Съвета, на Комисията или на друг орган), възникнали в резултат на изпълнението на задачите съгласно този регламент на СП, Съвета или Комисията.

## Условни задължения: дефиниция и критерии за признаване

**02** „Условно задължение“<sup>1</sup> се дефинира като:

- евентуално задължение, произтичащо от минали събития и чието съществуване може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от Европейския съюз, или
- настоящо задължение, произтичащо от минали събития, което не е признато поради това, че за погасяването на задължението не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от икономически ресурси, съдържащи икономически ползи или потенциал за услуга, или поради това че размерът на задължението не може да бъде оценен достатъчно надеждно.

## Обща информация за условните задължения, свързани с Единния механизъм за реструктуриране

**03** В контекста на изпълнението на функциите си съгласно [Регламента за ЕМП](#), Единният съвет за реструктуриране, Съветът и Комисията могат да създадат условни задължения във връзка с текущи съдебни производства (пред ЕС или националните съдилища) по отношение на:

- **своите решения за реструктуриране или нереструктуриране,**

---

<sup>1</sup> Международен счетоводен стандарт за публичния сектор № 19 „Провизии, условни задължения и условни активи“ и Счетоводно правило № 10 на ЕС.



- **принципа за справедливо третиране на кредиторите.** За да се гарантират основните права на собственост, [Регламентът за ЕМП](#) изисква никой кредитор да не понася по-големи загуби при реструктурирането, отколкото при обичайното производство по несъстоятелност.

**04** Освен това СП може да има условни задължения, свързани с текущи съдебни производства във връзка с изчисляването и събирането на вноски от кредитни институции и инвестиционни посредници (наричани в настоящия доклад „банки“) в Единния фонд за реструктуриране (ЕФП).

# Обхват и подход на одита

## Обхват на одита

**05** В настоящия доклад ЕСП разглежда въпроса дали Единният съвет за реструктуриране, Комисията и Съветът са оповестили правилно условните задължения, произтичащи от изпълнението на функциите им съгласно [Регламента за ЕМП](#).

## Одитен подход

**06** За одита си ЕСП избира и анализира извадка от неприключени дела във връзка с ЕМП, заведени пред съдилища на ЕС, и провери информацията за свързани с ЕМП дела пред националните съдилища и административни производства. Одитните доказателства на ЕСП включват информация, събрана чрез събеседвания, документация от Единния съвет за реструктуриране, Комисията и Съвета и писма-изявления от външни юристи. ЕСП също така анализира данните, получени от редица национални органи за реструктуриране, както и публично достъпни данни.

**07** Настоящият доклад се съсредоточава върху най-важните промени, имащи отражение върху отчетите за 2022 г. За подробна информация относно предишни развития можете да се запознаете с [доклада за 2021 г.](#)

## Констатации и оценки

### Част I: Условни задължения на Единния съвет за реструктуриране

**08** В *таблица 1* е показан броят на свързаните с ЕМП съдебни производства, които засягат Единния съвет за реструктуриране (СП), и съответните условни задължения в размер общо на 1,892 млрд. евро<sup>2</sup>, оповестени в отчетите на СП за 2022 г. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да показват, че условните задължения, произтичащи от дейността на СП по реструктуриране, са представени със съществена неточност.

**Таблица 1 — Съдебни производства, свързани с ЕМП, които засягат Единния съвет за реструктуриране, и съответните условни задължения към 15 юни 2023 г.**

Описание	Брой дела пред съдилищата на ЕС	Брой дела пред националните съдилища или административни производства	Условни задължения, оповестени в отчетите на СП (в млн. евро)
<b>Решения за реструктуриране или нереструктуриране</b>	<b>115</b>	<b>339</b>	<b>0</b>
<i>Реструктуриране на Banco Popular Español S.A.</i>	<i>104</i>	<i>334</i>	<i>0</i>
<i>Нереструктуриране на Sberbank Europe AG</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Реструктуриране на Sberbank banka d.d.</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
<i>Реструктуриране на Sberbank d.d.</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>Нереструктуриране на ABLV и PNB Banka</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<sup>2</sup> Окончателни годишни отчети на Единния съвет за реструктуриране за финансовата 2022 година, стр. 33.

Описание	Брой дела пред съдилищата на ЕС	Брой дела пред националните съдилища или административни производства	Условни задължения, оповестени в отчетите на СП (в млн. евро)
Решение за справедливо третиране на кредиторите за Banco Popular Español S.A.	6	0	0
Предварителни вноски	86	198	1 892
<b>ОБЩО</b>	<b>207</b>	<b>537</b>	<b>1 892</b>

Източник: ЕСП въз основа на отчетите на СП за 2022 г. към датата на подписването им и данни на СП, с изключение на делата, при които единствено се иска достъп до документи, производствата във връзка със съдебни разноски или човешки ресурси, които нямат отношение към функциите на СП съгласно Регламента за ЕМП.

### Условни задължения, свързани със съдебни производства след решения да се извършва или да не се извършва реструктуриране

#### Жалби срещу решението да се реструктурира Banco Popular Español

**09** Първото решение за реструктуриране е прието през 2017 г. и се отнася до Banco Popular Español S.A. (BPE). Това реструктуриране включва обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти, както и продажба на банката на Banco Santander S.A. за едно евро. Комисията е одобрила тази схема за реструктуриране.

**10** В края на 2022 г. неприключените дела, свързани с BPE, които са заведени срещу СП пред Съда на ЕС, са 104. В своите пет решения от 1 юни 2022 г. (считани за пилотни дела) Общият съд потвърди законосъобразността на решението на СП да реструктурира BPE и одобрението на тази схема за реструктуриране от страна на Европейската комисия. Освен това искът за обезщетение за вреди е отхвърлен и ищците са осъдени да заплатят съдебните разноски. Срещу четири от тези решения са подадени пет жалби. Една от тях е оттеглена от жалбоподателя<sup>3</sup>. С оглед на решенията на Общия съд от 1 юни 2022 г. и изтъкнатите от жалбоподателите основания СП счита, че вероятността за отрицателен резултат по тези нови дела е малка. Срещу СП има и четири нови иска за обезщетение за

<sup>3</sup> Дело C-539/22 P.

вреди<sup>4</sup>, които са спрени до окончателното решение по петте жалби. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП.

**11** Освен това 334 административни производства и съдебни дела, свързани с реструктурирането на ВРЕ, все още не са приключени на национално ниво срещу испанския национален орган за реструктуриране (НОП). СП счита, че рискът националните съдилища да постановят решение срещу местния НОП, с което да обявят решението му за незаконосъобразно, е малък. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП.

### **Жалби срещу решението да се реструктурират Sberbank d.d и Sberbank banka d.d. и решението да не се реструктурира Sberbank Europe AG**

**12** През 2022 г. Единният съвет за реструктуриране е приел решения да реструктурира Sberbank d.d. и Sberbank banka d.d. И в двата случая СП е приел схема за реструктуриране, предвиждаща прилагането на инструмента за продажба на стопанска дейност. СП е решил, че реструктурирането на Sberbank Europe AG не е в обществен интерес, така че банката е ликвидирана чрез обикновено производство по несъстоятелност съгласно националното право без участието или подкрепата на ЕФП. Пред Общия съд се били заведени осем дела от Sberbank Europe AG и Sberbank of Russia ОАО. Четири<sup>5</sup> от тях са против решенията за реструктуриране на СП и Комисията, две<sup>6</sup> от които са и срещу Съвета. Други две<sup>7</sup> дела, и двете само срещу СП, се отнасят до решението на СП да не се реструктурира Sberbank Europe AG. Други две<sup>8</sup> дела, също само срещу СП, са свързани с разходите, направени във връзка със схемите за реструктуриране. На този етап от производството и въз основа на наличната информация СП е счел, че вероятността за изходящ поток от икономически ресурси в резултат на текущите съдебни дела е малка. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

---

<sup>4</sup> Дела [T-294/22](#), [T-474/22](#), [T-475/22](#) и [T-477/22](#).

<sup>5</sup> [T-523/22](#), [T-524/22](#) и дела [T-525/22](#) и [T-526/22](#), които са обявени за недопустими от Общия съд (Определение от 10 октомври 2023 г.).

<sup>6</sup> Тези две дела са обявени от Общия съд за недопустими поради факта, че са насочени към Съвета (Определение от 8 септември 2023 г. за дела [T-523/22](#) и [T-524/22](#)).

<sup>7</sup> [T-450/22](#) и дело [T-527/22](#), което е обявено за недопустимо от Общия съд (Определение от 10 октомври 2023 г.).

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

**13** Към края на 2022 г. петте административни и съдебни производства относно реструктурирането на юридическите лица Sberbank не бяха приключени на национално ниво. Ако е успешен изходът за жалбоподателите пред националните съдилища и се стигне до плащане на обезщетения за вреди от местните НОП, може да се наложи СП да възстанови съответните суми изцяло или отчасти<sup>9</sup>. На този етап СП счита, че е трудно да се предвиди с увереност резултатът от този съдебен спор и да се направи оценка на потенциалните финансови последици от него. Това се дължи на характеристиките на правната рамка за реструктуриране и специфичните обстоятелства, свързани с действията по реструктуриране, предприети по отношение на тези субекти. СП е оповестил естеството на свързаните с тези съдебни спорове условни задължения, но счита, че не е в състояние да остойности финансовите последици. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

#### **Условни задължения, свързани с принципа за справедливо третиране на кредиторите**

**14** В Общия съд са в ход шест дела срещу решението на СП от 17 март 2020 г., с което се определя дали следва да се предостави обезщетение на бившите акционери и кредитори на ВРЕ (т.нар. решение за оценка 3). С оглед на решенията на Общия съд от 1 юни 2022 г. и изтъкнатите от жалбоподателите основания СП счита, че вероятността от отрицателен резултат по тези дела е малка. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

#### **Условни задължения, свързани с вноските на банките в Единния фонд за реструктуриране на ниво ЕС**

**15** Банките от Банковия съюз са законово задължени да финансират ЕФП чрез годишни *предварителни вноски* въз основа на своя размер и индивидуален рисков профил (ако е приложимо), определени по метод съгласно [Делегиран регламент \(ЕС\) 2015/63 на Комисията](#), до изчисленото от СП годишно целево равнище (вж. [каре 1](#)).

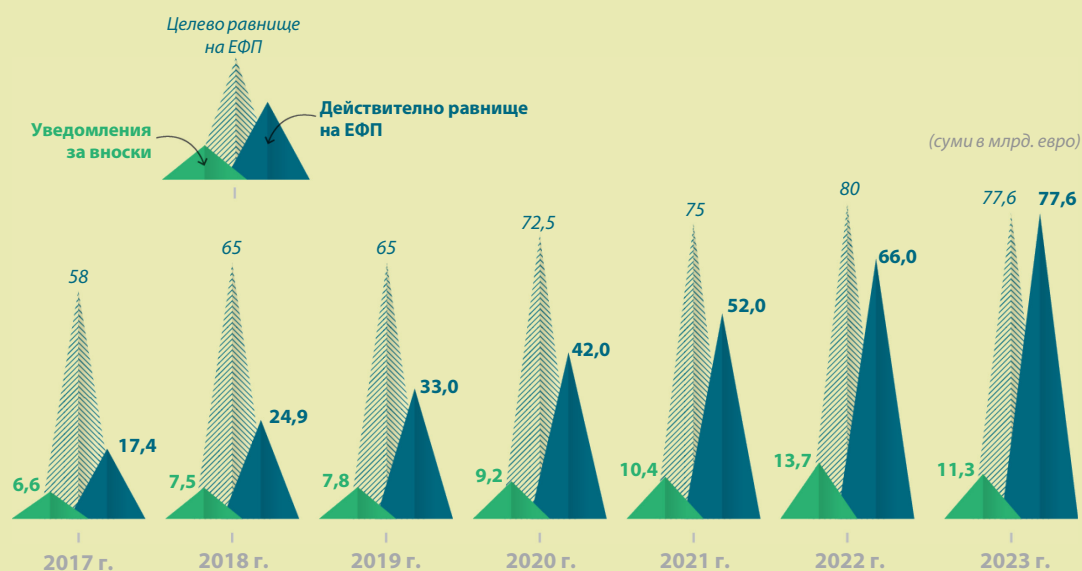
---

<sup>9</sup> Член 87, параграф 4 от [Регламента за ЕМП](#).

## Карта 1

### Единен фонд за реструктуриране (ЕФП)

ЕФП се изгражда за първоначален период от осем години, който приключва на 31 декември 2023 г. Целевото равнище за ЕФП, което трябва да бъде постигнато до края на първоначалния период, следва да бъде най-малко 1 % от общия размер на гарантираните депозити на всички лицензирани банки във всички участващи държави членки. СП е определил годишни целеви равнища в съответствие със законовото си задължение да достигне целевото равнище за ЕФП до 31 декември 2023 г. Както се вижда на графиката по-долу, прогнозата за това целево равнище се актуализира всяка година.



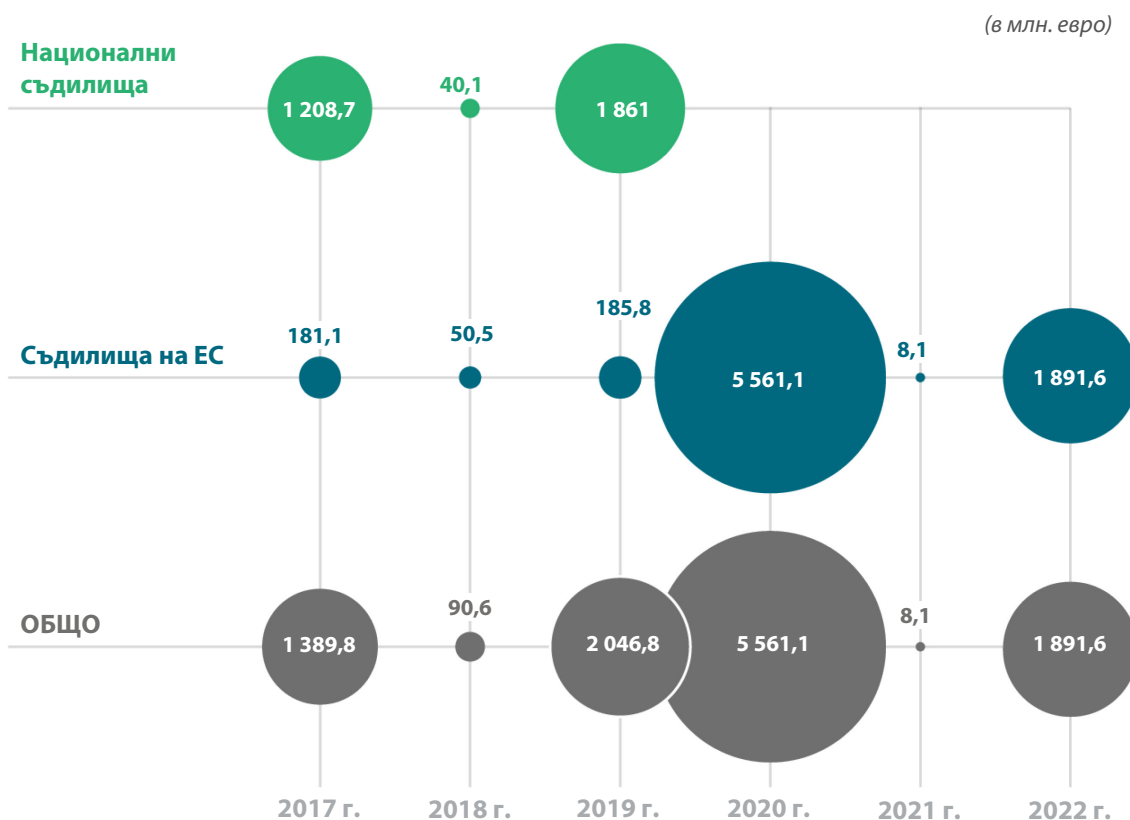
Източник: ЕСП въз основа на данни на СП (вноските за 2015 г. и 2016 г. съгласно уведомленията са включени в общата сума за 2017 г. В графиката използваният израз „сумата, за която е изпратено уведомление“ е равнозначен на „сумата на годишното целево равнище“, коригирана с всички приложими преизчисления от предходните години и част от вноската за 2015 г., която се нетира постепенно през първоначалния период. Действителното ниво на ЕФП през 2023 г. включва също и възнаградението за паричните средства и доходността на инвестиционния портфейл на ЕФП).

**16** Към момента на подписване на окончателните отчети на СП за 2022 г. в съдилищата на ЕС са в ход 86 производства срещу СП във връзка с предварителните вноски. За сравнение, техният брой за 2021 г. е 63.

**17** В своите окончателни отчети за 2022 г. СП е оповестил условни задължения във връзка с предварителни вноски в размер на 1,887 млрд. евро в сравнение с 5,5 млн. евро за 2021 г. (вж. точки **18—23**). Те се отнасят до 39 неприключени

дела пред Общия съд, докато за 2021 г. тези дела са 8. СП също така е оповестил условни задължения в размер на 4,6 млн. евро във връзка със 72 дела за съдебните разноси на ищците, които Съдът на ЕС може да изиска да бъдат платени от СП (вж. [фигура 1](#)). За сравнение, цифрата за 2021 г. е 2,5 млн. евро във връзка с 51 дела.

**Фигура 1 — Условни задължения в отчетите на СП във връзка с предварителните вноски в ЕФП (2017—2022 г.)**



*Източник:* Отчети на СП; 2022 г. — 1,887 млрд. евро условни задължения във връзка със съдебни дела за предварителни вноски на ниво ЕС и 4,5 млн. евро съдебни разноси за неприключени дела.

### Съдебни спорове относно целевото равнище за ЕФП

**18** Приблизително **96 %** от общите условни задължения, оповестени в отчетите за 2022 г., са резултат от новите съдебни спорове за предварителните вноски за 2022 г., които са свързани главно с новите основания по исковете, предявени във връзка с целевото равнище за ЕФП, както е описано в точки [22](#) и [23](#).

**19** Целевото равнище за ЕФП и свързаните с него предварителни вноски са определени в членове 69 и 70 от [Регламента за ЕМП](#). СП счита целевото равнище съгласно [Регламента за ЕМП](#) за динамична величина по своята същност. То се



променя през първоначалния период, тъй като трябва да се основава на прогнозния размер на гарантираните депозити в края на първоначалния период — 31 декември 2023 г. Поради това СП счита, че член 70, параграф 2 от Регламента за ЕМП невинаги може да се прилага или поне не стриктно. Това е така, защото за да достигне крайното целево равнище, като същевременно спазва тавана от 12,5 % за предварителните вноски, предвиден в член 70, параграф 2 от [Регламента за ЕМП](#), в началото на първоначалния период СП е трябвало да оцени точно размера на гарантираните депозити в края на този период. Действителният размер на гарантираните депозити към 31 декември 2023 г. обаче ще бъде известен едва през първото тримесечие на 2024 г.

**20** Предвид наличните финансови средства на ЕФП в края на 2021 г. (52 млрд. евро) и очакваното целево равнище през 2022 г. (80 млрд. евро), както е показано в [каре 1](#), СП е изчислил недостиг от 28 млрд. евро за оставащите две години (2022—2023 г.). Поради това СП е определил годишното целево равнище за предварителните вноски за 2022 г. на половината от изчислената липсваща сума.

**21** Според някои институции определянето на годишно целево равнище на приблизително 14 млрд. евро, когато прогнозното целево равнище за края на първоначалния период е било приблизително 80 млрд. евро, е несъвместимо с тавана от 12,5 %, определен в член 70, параграф 2 от [Регламента за ЕМП](#). Според други институции целевото равнище следва да бъде изчислено въз основа на гарантираните депозити в началото на първоначалния период.

**22** В съответствие с методологията си за изчисляване на разликата между първоначалните решения и евентуалните ревизирани решения за предварителните вноски СП е изчислил условни задължения по 31 текущи съдебни спора с основания във връзка с целевото равнище за ЕФП, от които 21 случая се отнасят до предварителните вноски за 2022 г. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

#### **Повторно приемане на решенията за предварителни вноски за периода 2016—2020 г.**

**23** СП е приел отново решенията за предварителните вноски за **2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.**, които не отговарят на стандарта за обосновка, определен от Съда на ЕС за делата за предварителните вноски<sup>10</sup>. Повторно приетите

<sup>10</sup> В свързани дела [C-584/20 P](#), Европейска комисия/[Landesbank Baden-Württemberg](#), и [C-621/20 P](#), Единен съвет за реструктуриране/[Landesbank Baden-Württemberg](#), както и в дела [C-664/20 P](#), [Portigon AG](#)/Единен съвет за реструктуриране, и [C-663/20 P](#), [Нуро Vorarlberg Bank AG](#)/Единен съвет за реструктуриране.

решения се отнасят само до банките, които са оспорили съответните решения за предварителни вноски пред Общия съд (вж. [таблица 2](#)). СП надлежно е уведомил Общия съд за повторното приемане, което дава възможност на жалбоподателите да подадат заявление за изменение, което да измени/допълни техните основания с оглед на повторно приетите решения. След повторното приемане на решенията редица банки повдигат нови възражения с твърдението, че повторно приетите решения следва да бъдат обявени за незаконосъобразни и отменени, включително целевото равнище за ЕФП.

**Таблица 2 — Повторно приети решения за предварителни вноски**

Година	Дата на повторното приемане	Кредитна институция:
2016 г.	27 април 2022 г. и 7 декември 2022 г.	4 самостоятелни институции
2017 г.	15 декември 2021 г. и 25 юли 2022 г.	3 самостоятелни институции
2018 г.	8 август 2022 г.	4 самостоятелни институции
2019 г.	8 август 2022 г.	5 самостоятелни институции и 126 институции, обединени в 5 банкови групи
2020 г.	7 декември 2022 г.	15 самостоятелни институции и 121 институции, обединени в 4 банкови групи

Източник: СП.

**24** Впоследствие СП е изчислил условни задължения в размер на 54 млн. евро за съответните 16 случая. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

### Условни задължения, възникнали в резултат на дела относно предварителните вноски на национално ниво

**25** Въпреки решението от декември 2019 г., в което Съдът на ЕС постановява, че единствено той може да разглежда законосъобразността на решенията на СП

относно предварителните вноски в ЕФП<sup>11</sup>, все още се завеждат нови дела на национално ниво. Няколко банки в Австрия, Финландия, Германия и Нидерландия са образували пред националните съдилища административни или съдебни производства срещу решения относно техните вноски. Повечето от делата са заведени в Германия. Въпреки всичко общият брой дела, които все още не са приключени на национално ниво, е намалял значително от 711 през май 2022 г. на 154 през май 2023 г.

**26** СП счита, че рискът от изходящ поток от икономически ресурси, произтичащ от дела срещу предварителните вноски на национално ниво, е малък. Поради това СП не е оповестил условни задължения във връзка с такива дела<sup>12</sup>. Одиторите на ЕСП не откриха данни, които да противоречат на оценката на СП за тези случаи.

### Вътрешен контрол във връзка със съдебни спорове

**27** СП е въвел подходящ вътрешен контрол, който дава общ преглед на съответните съдебни дела както пред съдилищата на ЕС, така и пред националните съдилища. ЕСП установи, че СП е извършил вътрешна оценка на рисковете и е дал обосновка във всяка от категориите съдебни спорове (напр. реструктуриране, предварителни вноски). СП също така е документирал изчисленията си за условните задължения за случаите, за които е оценил като възможен риска от изходящ поток от икономически ресурси от ЕФП. Тази информация е била предоставена на отговорния счетоводител, който трябва да получи цялата необходима информация, за да има увереност, че отчетите при приключването дават вярна и точна представа за финансовото състояние. Въпреки това, за някои съдебни дела за предварителните вноски, за които СП е счел, че рискът от изходящ поток от икономически ресурси от ЕФП е малък, СП не е документирал в достатъчна степен своята оценка на риска за отделните основания. В резултат на това отговорният счетоводител не е получил цялостен анализ на тези случаи, за да достигне до заключение относно необходимостта от оповестяване на условни задължения в отчетите.

---

<sup>11</sup> Решение на Съда по дело [C-414/18](#) от 3 декември 2019 г.

<sup>12</sup> [Окончателни годишни отчети на Единния съвет за реструктуриране за финансовата 2022 година](#), стр. 33.

## Част II: Условни задължения на Комисията

**28** В [таблица 3](#) е показан броят на съдебните производства, свързани с ЕМП, които засягат Комисията. В своите [отчети за 2022 г.](#) Комисията не е оповестила условни задължения в тази връзка. ЕСП не откри данни, които да противоречат на оценката на Комисията за тези случаи.

**Таблица 3 — Съдебни производства, свързани с ЕМП, които засягат Комисията, и съответните условни задължения към 28 юни 2023 г.**

Описание	Брой дела пред съдилища на ЕС	Брой дела пред националните съдилища или административни производства	Условни задължения, оповестени в отчетите на Комисията (в евро)
<i>Преструктуриране на Banco Popular Español S.A.</i>	9	0	0
<i>Преструктуриране на Sberbank d.d.</i>	2	0	0
<i>Преструктуриране на Sberbank banka d.d.</i>	2	0	0
<b>ОБЩО</b>	13	0	0

Източник: [Отчети за 2022 г.](#) на Комисията и други източници.

**29** Комисията е ответник по четирите жалби, подадени срещу решенията на Общия съд по пилотните дела за ВРЕ<sup>13</sup> (вж. точка [10](#)). Една от тях е оттеглена от жалбоподателя<sup>14</sup>. Тя е ответник и по четири нови дела за обезщетения за вреди, заведени през 2022 г. пред Общия съд във връзка с преструктурирането на ВРЕ<sup>15</sup>. Комисията е оценила като малък риска от изходящ поток от икономически ресурси в резултат на тези дела. Освен това Комисията е обжалвала пред Общия съд по друго дело<sup>16</sup> относно факта, че искът е заведен само срещу решението за преструктуриране на СП<sup>17</sup>, а не срещу решението на Комисията за одобряване на

<sup>13</sup> Дела C-448/22 P, C-535/22 P, C-539/22 P и C-541/22 P.

<sup>14</sup> Дело C-539/22 P.

<sup>15</sup> Дела T-294/22, T-474/22, T-475/22 и T-477/22.

<sup>16</sup> Дело T-481/17.

<sup>17</sup> Дело C-551/22 P.

схемата на СП за реструктуриране. Въпреки това, дори неблагоприятен резултат от обжалването на Комисията не би довел до изходящ поток от икономически ресурси за Комисията, освен съдебните разноски.

**30** Sberbank Austria AG е подала две жалби за отмяна на одобрението, дадено от Комисията за решението на СП да реструктурира Sberbank banka d.d. и Sberbank d.d., съответно нейното словенско и хърватско дъщерно дружество<sup>18</sup>. Други две жалби са подадени от Sberbank Russia OAO за отмяна на одобрението, дадено от Комисията за същите решения на СП за извършване на реструктуриране<sup>19</sup>. Комисията е оценила като малка вероятността от неблагоприятен изход.

### Част III: Условни задължения на Съвета

**31** В *таблица 4* е показан броят на съдебните производства, свързани с ЕМП, които засягат Съвета. Съветът не е оповестил условни задължения в тази връзка в своите *отчети за 2022 г.* ЕСП не откри данни, които да противоречат на оценката на Съвета.

---

<sup>18</sup> Дела Т-523/22 и Т-524/22.

<sup>19</sup> Дела Т-525/22 и Т-526/22, обявени за недопустими от Общия съд (Определение от 10 октомври 2023 г.).

Таблица 4 — Съдебни производства, свързани с ЕМП, които засягат Съвета, и съответните условни задължения към 19 юни 2023 г.

Описание	Брой дела пред съдилища на ЕС	Брой дела пред националните съдилища или административни производства	Условни задължения, оповестени в отчетите на Съвета (в евро)
<i>Преструктуриране на Sberbank d.d.</i>	1	0	0
<i>Преструктуриране на Sberbank banka d.d.</i>	1	0	0
<b>ОБЩО</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Източник: Отчети за 2022 г. на Съвета и други източници.

**32** Съветът е ответник и по двата иска на Sberbank Austria AG за отмяна на одобрението от страна на Комисията на решението за реструктуриране на СП по отношение на Sberbank banka d.d. и Sberbank d.d., съответно нейното словенско и хърватско дъщерно дружество<sup>20</sup>. По отношение на отчетите за 2022 г. Съветът е оценил като малка вероятността от изходящ поток от икономически ресурси в резултат на тези жалби. На 16 декември 2022 г. Съветът е повдигнал възражение за недопустимост на двете дела спрямо него, което е уважено от Общия съд на ЕС на 8 септември 2023 г.<sup>21</sup>

<sup>20</sup> Дела T-523/22 и T-524/22.

<sup>21</sup> Определения на Общия съд по дела T-523/22 и T-524/22, 8 септември 2023 г.

## Заклучения и препоръки

**33** Въз основа на извършените процедури, получените доказателства и наличната информация при приключването на отчетите за 2022 г., ЕСП не откри данни, които да сочат, че условните задължения, произтичащи от изпълнението на задачите по реструктуриране на Единния съвет за реструктуриране (СП), Комисията и Съвета, са представени със съществена неточност. Въпреки това ЕСП отбелязва изключителната сложност на всички оценки за изхода от съдебните производства по дела, свързани с решения за реструктуриране и за непреструктуриране, заведени срещу Единния съвет за реструктуриране, Комисията и Съвета. Това се дължи на факта, че правната рамка за реструктуриране е относително нова и създава сложна, специфична и безпрецедентна правна ситуация (вж. точка [13](#)).

**34** За случаите, свързани с решения за реструктуриране и за непреструктуриране на ниво ЕС, Единният съвет за реструктуриране, Комисията и Съветът са оценили като малък риска от изходящ поток от икономически ресурси. Ето защо те не са оповестили условни задължения (вж. точки [10](#), [12](#), [14](#), [28](#) и [31](#)).

**35** В отчетите си за 2022 г. СП е оповестил условни задължения в размер на 1,887 млрд. евро за евентуални плащания от ЕФП във връзка с неприключени дела срещу неговите решения за предварителни вноски за периода 2016—2022 г. СП също така е оповестил условно задължение в размер на 4,6 млн. евро за съдебните разноски на насрещната страна (вж. точка [17](#)).

**36** По отношение на няколко дела в периода 2016—2022 г. СП е преценил, че съществува евентуален риск от изходящ поток от икономически ресурси от ЕФП. Поради повторно приетите решения за периода 2016—2020 г. банките са представили нови основания по исковете не само за дела от 2022 г., но и за по-стари дела. Тези нови основания, по-специално отнасящите се до делата от 2022 г. във връзка с целевото равнище за ЕФП, са довели до значително увеличение на условните задължения в отчетите за 2022 г. (вж. точка [18](#)).

**37** Както и в предходни години, СП не е оповестил условни задължения, свързани с национални производства срещу предварителните вноски. Това е в съответствие с постановеното преюдициално заключение на Съда, в което се посочва, че националните съдилища не са компетентни да разглеждат решенията

на Единния съвет за реструктуриране относно предварителните вноски в Единния фонд за реструктуриране (вж. точка 25).

**38** За изготвянето на отчетите на СП за 2022 г. отговорният счетоводител е получил оценка на риска от правната служба на СП за всяка категория текущи съдебни спорове, заедно с анализ на новия метод за изчисляване на условните задължения (вж. точки 22—24). Оценката на риска включва обосновка, но за някои случаи, за които е преценено, че рискът от изходящ поток от икономически ресурси е малък, документацията е недостатъчна (вж. точка 27).

### **Препоръка — Засилване на вътрешния контрол по отношение на приключването на отчетите**

---

Единният съвет за реструктуриране следва да укрепи своите системи за вътрешен контрол за приключването на отчетите, с оглед на това да включва достатъчно документация за обосновката по отношение на неприключените съдебни дела пред съдилищата на ЕС, за които се счита, че има малък риск.

**Срок за изпълнение: при представяне на отчетите на СП за 2023 г.**



Настоящият доклад беше приет от Одитен състав IV с ръководител Mihails Kozlovs — член на Европейската сметна палата, в Люксембург на заседанието му от 7 ноември 2023 г.

*За Европейската сметна палата*



Tony Murphy  
*Председател*

## Приложения

### Приложение I — Проследяване на изпълнението във връзка с препоръки от предходни години

Година на публикуване	Препоръка	Състояние	Подробности
2022	Преди да финализира годишните си отчети, СП следва да поиска пряко от националните органи за реструктуриране да представят писмени становища за оценка на вероятността от изходящ поток от икономически ресурси във връзка с националните производства, свързани с реструктуриране или предварителни вноски в ЕФП.	Изпълнена	Що се отнася до отчетите за 2022 г., през май 2023 г. Единният съвет за реструктуриране поиска от националните органи за реструктуриране писмени изявления по въпроса. Те отговориха на искането, преди да бъдат одобрени годишните отчети за 2022 г.
2022	При остойностяването на условните задължения, свързани със съдебните разноски за процесуално представителство на ответните страни, СП следва да подобри своя анализ на съответните дела, като вземе предвид тяхната сложност, включително потенциалната продължителност на производството.	Изпълнена	СП е усъвършенствал своя анализ относно съдебните разноски по неприключени дела във връзка с предварителните вноски, като отчита тяхната сложност, както и потенциалната продължителност на производството.
2022	За делата във връзка с предварителни вноски, за които СП оценява изходящия поток от икономически ресурси като възможен, но не може надеждно да остойности условното задължение, той следва да оповести в отчетите си естеството на несигурността и причините за нея.	Изпълнена	СП е оповестил съответните суми в своите окончателни отчети.

## Съкращения

**ВРЕ:** Banco Popular Español S.A.

**ЕМП:** Единен механизъм за реструктуриране

**ЕФП:** Единен фонд за реструктуриране

**НОП:** Национален орган за реструктуриране

**Регламент за ЕМП:** [Регламент](#) за Единния механизъм за реструктуриране

**СП:** Единен съвет за реструктуриране

## Речник на термините

**Банков съюз:** Интегрирана финансова рамка, която се прилага за банките в еврозоната и всички държави членки извън еврозоната, които решат да участват.

**Годишно целево равнище:** Размер на вноската в Единния фонд за преструктуриране, която трябва да бъде събрана за конкретна година.

**Преструктуриране:** Организирано ликвидиране на проблемна финансова институция или на институция, която е вероятно да стане проблемна, за да се гарантира непрекъснатостта на нейните основни функции, да се запази финансовата стабилност и да се защитят публичните средства, като се сведе до минимум необходимостта от публична финансова подкрепа.

**Производство за определяне на съдебните разноски:** Процедура, чрез която Съдът на Европейския съюз определя съдебните разноски, дължими вследствие на съдебно решение.

**Схема за преструктуриране:** Описание на инструментите, които следва да се приложат при ликвидация на проблемна финансова институция.

**Целево равнище:** Минимален размер на средствата, които Единният фонд за преструктуриране трябва да притежава до края на първоначалния период на натрупване (31 декември 2023 г.), равняващ се на най-малко 1 % от всички депозити, които следва да бъдат гарантирани в Банковия съюз.

## Отговор на Единния съвет за преструктуриране

Единният съвет за преструктуриране приема препоръката.

## Отговори на Комисията

Комисията взе под внимание доклада на Европейската сметна палата.

## Отговор на Съвета

Отбелязвам със задоволство, че Европейската сметна палата не откри никакви елементи, противоречащи на подхода, възприет в отчетите на Съвета по този въпрос.

Генералният секретар на Съвета

## Одитен екип

Съгласно член 92, параграф 4 от [Регламент \(ЕС\) № 806/2014](#) за създаване на Единния механизъм за реструктуриране, Европейската сметна палата докладва ежегодно относно евентуалните условия задължения, възникнали в резултат на изпълнението на задачите на Единния съвет за реструктуриране, на Комисията и на Съвета съгласно този регламент.

Настоящият одит беше извършен от Одитен състав IV, специализиран в областта на пазарната регулация и конкурентоспособната икономика, с ръководител Mihails Kozlovs — член на ЕСП. Одитът беше ръководен от члена на ЕСП François-Roger Cazala със съдействието на Dirk Pauwels — ръководител на неговия кабинет, и Stephanie Girard — аташе към неговия кабинет; Ioanna Metaxopoulou — директор; Michal Machowski — главен ръководител; Leonidas Tsonakas — ръководител на задача; Carlos Soler Ruiz, Armin Hosp и Ioannis Sterpis — одитори; Andreea-Maria Feipel-Cosciug — правен консултант.



# АВТОРСКИ ПРАВА

© Европейски съюз, 2023 г.

Политиката на ЕСП относно повторната употреба е определена в [Решение № 6-2019 на Европейската сметна палата](#) относно политиката за свободно достъпни данни и повторната употреба на документи.

Освен ако не е посочено друго (напр. в отделни известия за авторските права), създаденото от ЕСП съдържание, притежавано от ЕС, е лицензирано по [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Това означава, че като правило повторната употреба е позволена, при условие че са посочени първоначалните източници и всички извършени промени. Лицето, което използва информацията на ЕСП повторно, следва да не изменя първоначалния смисъл или послание на документите. ЕСП не носи отговорност за последствия, възникнали в резултат на повторното използване.

Необходимо е да се получи допълнително разрешение в случаите, когато дадено съдържание изобразява разпознаваеми частни лица, например на снимки на персонала на ЕСП, или когато е включено съдържание на трети страни.

В случаите, когато е получено такова разрешение, то отменя и заменя горепосоченото общо разрешение и ясно посочва всички ограничения при използването.

За използването или възпроизвеждането на съдържание, което не е собственост на ЕС, може да е необходимо да се потърси разрешение директно от носителите на авторските права.

Софтуер или документи, обхванати от правата на индустриална собственост, като патенти, търговски марки, регистрирани дизайни, лого и наименования, са изключени от политиката на ЕСП за повторно използване.

Уебсайтовете на всички институции на Европейския съюз, включени в домейна europa.eu, съдържат препратки към сайтове на трети страни. Тъй като ЕСП не контролира съдържанието им, моля, запознайте се с тяхната политика за поверителност на данните и с политиката за авторските права.

## **Използване на логото на ЕСП**

Логото на ЕСП не може да бъде използвано без предварително разрешение.



ЕВРОПЕЙСКА  
СМЕТНА  
ПАЛАТА



Служба за публикации  
на Европейския съюз