



EUROPSKI
REVIZORSKI
SUD

Izvešće u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014
o svim potencijalnim obvezama za financijsku godinu 2016. (za Jedinствени
sanacijski odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje su nastale kao rezultat zadaća iz
te Uredbe koje su obavljali Jedinствени sanacijski odbor, Vijeće i Komisija

s odgovorima Jedinственог sanacijskog odbora, Vijeća i Komisije

SADRŽAJ

	Odlomak
Skraćeni izrazi	
Uvod	1. – 4.
Opseg revizije i revizijski pristup	5. – 8.
Opseg revizije	5.
Revizijski pristup	6. – 8.
Opažanja	9. – 30.
Potencijalne obveze Odbora	9. – 22.
Potencijalne obveze Komisije	23. – 26.
Potencijalne obveze Vijeća	27. – 30.
Zaključci i preporuke	31. – 33.

SKRAĆENI IZRAZI

Odbor	Jedinstveni sanacijski odbor
Sud EU-a	Sud Europske unije
Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu	Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.)

UVOD

1. Jedinstveni sanacijski mehanizam, koji je uspostavljen Uredbom (EU) br. 806/2014 (Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu)¹, drugi je stup bankovne unije EU-a. U slučaju propasti banaka, svrha je tog mehanizma djelotvorno upravljati njihovom sanacijom s pomoću Jedinstvenog sanacijskog odbora, po potrebi korištenjem jedinstvenim fondom za sanaciju. Financiranje jedinstvenog fonda za sanaciju u cijelosti osigurava bankarski sektor.
2. Jedinstveni sanacijski odbor (Odbor) tijelo je za sanaciju važnih banaka² i manje važnih prekograničnih bankarskih grupa s poslovnim nastanom u europodručju³. Zadaća je Odbora jamčiti urednu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na realno gospodarstvo i javne financije. Odbor je postao neovisnom agencijom 1. siječnja 2015., a od 1. siječnja 2016. potpuno je operativan i raspolaže cjelovitim skupom sanacijskih ovlasti.
3. U donošenje odluke o pokretanju sanacije određenog subjekta uključeni su Europska središnja banka, Odbor, Komisija i eventualno Vijeće⁴.
4. Člankom 92. stavkom 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu predviđeno je da Sud izrađuje posebno izvješće o svim potencijalnim obvezama (za Odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje nastaju kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje obavljaju Odbor, Vijeće i Komisija.

OPSEG REVIZIJE I REVIZIJSKI PRISTUP

Opseg revizije

5. Revizijom su obuhvaćene potencijalne obveze iz članka 92. stavka 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu za financijsku godinu 2016.

¹ SL L 225, 30.7.2014., str. 1.

² U ovom se izvješću izraz „banka” odnosi na subjekte navedene u članku 2. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

³ Popis banaka za koje Odbor ima ulogu sanacijskog tijela nalazi se na <https://srb.europa.eu/en/node/44>

⁴ Članak 18. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

Revizijski pristup

6. Potencijalne (ili nepredviđene) obveze prikazuju se u godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji na temelju definicije iz računovodstvenog pravila EU-a br. 10 – „Rezerviranja, nepredviđena imovina i nepredviđene obveze” (vidi **okvir 1.**).

Okvir 1. – Definicija potencijalne (ili nepredviđene) obveze

Nepredviđena obveza moguća je obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, a čije će se postojanje potvrditi isključivo nastankom ili izostankom najmanje jednog neizvjesnog budućeg događaja na koji EU ne može u cijelosti utjecati. Također, to može biti postojeća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, ali nije priznata jer nije vjerojatno da će za podmirenje obveze biti potreban odljev sredstava koji uključuje ekonomsku korist ili moguće djelovanje, ili obveza čiji iznos nije moguće dovoljno pouzdano utvrditi.

7. Sud je proveo reviziju godišnje računovodstvene dokumentacije Komisije i Vijeća za financijsku godinu 2016. u okviru rada na svojem godišnjem izvješću. Neovisni vanjski revizor proveo je reviziju godišnje računovodstvene dokumentacije Odbora za financijsku godinu 2016. te je Sud uzeo u obzir rezultate njegova rada pri donošenju mišljenja o pouzdanosti te računovodstvene dokumentacije⁵.

8. Dodatni revizijski dokazi obuhvaćaju informacije prikupljene na sastancima i tijekom razgovora s osobljem, kao i pregledom interne dokumentacije ili javno dostupnih podataka.

OPAŽANJA

Potencijalne obveze Odbora

9. Računovodstveni službenik Odbora potvrdio je u izjavi priloženoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za financijsku godinu 2016. da su u njoj prikazane sve potencijalne obveze iz članka 92. stavka 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁵ Više informacija o revizijskom pristupu Suda dostupno je u godišnjem izvješću Suda o izvršenju proračuna za financijsku godinu 2016. i u izvješću o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji Jedinstvenog sanacijskog odbora za financijsku godinu 2016.

10. Sud je izrazio bezuvjetno mišljenje o pouzdanosti godišnje računovodstvene dokumentacije Odbora za financijsku godinu 2016.⁶
11. Kad je riječ o potencijalnim obvezama, Odbor radi na sastavljanju računovodstvenih smjernica čiji se dovršetak očekuje do kraja 2017.
12. Osim tablica u Excelu o kojima je riječ u odlomku 18., Odbor se ne služi nikakvim IT sustavom koji bi mu olakšao knjiženje potencijalnih obveza i omogućio uvođenje standardiziranih izvješća i računovodstvenih dokumenata te standardizirane procjene.
13. Predstojeći sudski postupak (vidi odlomke 17. i 21.) protiv Odbora i nacionalnih sanacijskih tijela negativno će se odraziti na njihova financijska sredstva (npr. u vidu troškova za pravno savjetovanje) i ljudske resurse (npr. u vidu zapošljavanja dodatnih pravnika), za što će troškove izravno snositi ta tijela, a neizravno sve banke koje ih financiraju svojim doprinosima.

Potencijalne obveze povezane s doprinosima banaka jedinstvenom fondu za sanaciju

14. Banke u europodručju obvezne su plaćati doprinose Odboru. Doprinos banaka za 2015. godinu izračunala su i naplatila nacionalna sanacijska tijela te je taj iznos naposljetku prebačen Odboru u siječnju 2016. Doprinos za 2016. godinu izračunao je Odbor, primijenivši složenu metodologiju⁷. Doprinos za 2016. godinu naplatila su nacionalna sanacijska tijela na temelju izračuna Odbora te je prikupljeni iznos prebačen Odboru u lipnju 2016.⁸
15. Godišnja ciljna razina sveukupan je iznos fiksnih doprinosa koji se naplaćuje bankama svake godine.

⁶ Izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji Jedinstvenog sanacijskog odbora za financijsku godinu 2016.

⁷ <https://srb.europa.eu/en/content/ex-ante-contributions-0>

⁸ Pravnu osnovu čini međuvladin Sporazum o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni fond za sanaciju, <http://register.consilium.europa.eu/doc/srv?l=HR&f=ST%208457%202014%20INIT>

16. Doprinosi koje su nacionalna sanacijska tijela naplatila za 2015. i 2016. iznosili su ukupno 10,7 milijardi eura te je taj iznos prebačen u jedinstveni fond za sanaciju koji je u vlasništvu Odbora.

17. U svojoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. Odbor je prikazao potencijalne obveze u iznosu od 841 826 146 eura koje su povezane s *ex ante* doprinosima, od čega se iznos od 800 791 513 eura, koji je utvrđen je na temelju podataka iz prijave nacionalnih sanacijskih tijela, odnosi na žalbe protiv nacionalnih sanacijskih tijela i postupke koji se vode pred upravnim sudovima država članica. U tablicama 1. i 2. u nastavku prikazane su pojedinosti o tim iznosima i njihove promjene, kao i broj žalbi i sudskih postupaka do 30. rujna 2017.

Tablica 1. – Promjene spornih iznosa potencijalnih obveza proizašlih iz *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju

Potencijalne obveze u vezi sa spornim iznosima izražene u eurima	30/09/17	31/12/16	31/12/15
– Žalbe protiv nacionalnih sanacijskih tijela i postupci koji se vode pred upravnim sudovima država članica	1 240 045 681	800 791 513	437 125 144
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	84 149 051	84 149 051	437 125 144
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	596 809 613	716 642 462	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	559 087 017	0	0
– Sudski postupci pred Općim sudom Suda EU-a	180 197 774	41 034 633	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	115 676 910	41 034 633	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	64 520 864	0	0
Ukupno	1 420 243 455	841 826 146	437 125 144

Izvor: Sud, na temelju podataka Odbora.

Tablica 2. – Broj žalbi i sudskih postupaka proizašlih iz *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju

Broj žalbi i sudskih postupaka	30/09/17	31/12/16	31/12/15
– Žalbe protiv nacionalnih sanacijskih tijela i postupci koji se vode pred upravnim sudovima država članica	394	261	67
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	7	6	67
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	256	255	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	131	0	0
– Sudski postupci pred Općim sudom Suda EU-a	13	9	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	10	9	0
U vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	3	0	0
Ukupno	407	270	67

Izvor: Sud, na temelju podataka Odbora.

18. Kad je riječ o procesu povezanom sa završnom godišnjom računovodstvenom dokumentacijom za 2016., valja napomenuti da su nacionalna sanacijska tijela u podnesenim prijavama navele samo objedinjene iznose. Drugim riječima, nije bilo detaljnog prikaza po stavkama. U rujnu 2017. nacionalna sanacijska tijela počela su dostavljati pojedinačne podatke u tablicama u Excelu, čime je taj proces poboljšan. Poboljšanim procesom otkriveno je da su sporni iznosi u vezi s doprinosima za 2016. na koje se odnose žalbe protiv nacionalnih sanacijskih tijela i postupci pred upravnim sudovima država članica bili prikazani većima od stvarnih za približno 120 milijuna eura. Povrh toga, Odbor u svojoj završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. nije rezervirao sredstva za pravne troškove povezane sa žalbama i sudskim postupcima (npr. troškove za pravno savjetovanje). Međutim, ono o čemu je riječ u ovom odlomku nema značajan učinak na završnu godišnju računovodstvenu dokumentaciju za 2016.

19. U svojem izvješću o završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. neovisni vanjski revizor preporučio je Odboru da u nadolazećim godinama preispita i poboljša postupke koje primjenjuje za prikupljanje i obradu financijskih podataka o upravnim žalbama protiv nacionalnih sanacijskih tijela i postupcima koji se vode pred upravnim sudovima relevantnih država članica kako bi se zajamčilo da nacionalna sanacijska tijela pružaju dostatne financijske i nefinancijske informacije.

Potencijalne obveze povezane sa sanacijom

20. U izvještajnom razdoblju zaključenom 31. prosinca 2016. Odbor nije pokrenuo niti jednu sanaciju banaka te se za financijsku godinu 2016. nije očekivalo prikazivanje nikakvih potencijalnih obveza u vezi s odlukama o sanaciji. Prva odluka o sanaciji donesena je 7. lipnja 2017.⁹ Potencijalne obveze koje iz toga proizlaze nisu trebale biti prikazane u završnoj računovodstvenoj dokumentaciji Odbora za 2016. jer se odnose na događaj iz financijske godine 2017. i jer su nastale tek nakon što je računovodstvena dokumentacija

⁹ Odluka o sanaciji banke *Banco Popular Español, S. A.*, <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

odobrena za objavu¹⁰. Odbor je u svojoj završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji¹¹ opisao donošenje odluke o sanaciji kao događaj koji ne nalaže usklađivanje¹².

21. Valja napomenuti da je u vezi s tom prvom odlukom o sanaciji pokrenut niz parnica. Povrh toga, uloženi su i veliki brojevi upravnih žalbi u vezi s tom sanacijom. Konkretno, riječ je o:

- (a) 90 sudskih postupaka protiv Odbora pred Općim sudom Suda Europske unije pokrenutih zaključno s 12. listopada 2017.
- (b) 46 žalbi uloženih žalbenom odboru Jedinog sanacijskog odbora zaključno s 26. listopada 2017.¹³

22. O potencijalnim obvezama koje su s time povezane bit će riječi u izvješću Suda za financijsku godinu 2017.

Potencijalne obveze Komisije

23. Komisija je potvrdila da na dan 31. prosinca 2016. za nju nisu postojale potencijalne obveze nastale kao rezultat Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (članak 92. stavak 4.).

24. Sud je izrazio bezuvjetno mišljenje o pouzdanosti konsolidirane računovodstvene dokumentacije Europske unije za financijsku godinu 2016.¹⁴.

¹⁰ Prvi podnesak kojim se pred Sudom EU-a osporava odluka o sanaciji banke *Banco Popular* dostavljen je Odboru 8. kolovoza 2017.

¹¹ Stranica 38. završne godišnje računovodstvene dokumentacije Odbora za 2016.

¹² Točke 7 i 13 računovodstvenog pravila EU-a br. 19. Događaj koji ne nalaže usklađivanje ne utječe na iznose evidentirane ili prikazane za tekuću financijsku godinu. Značajni događaji koji ne nalaže usklađivanje potrebno je opisati ako bi njegovo neprikazivanje moglo utjecati na ekonomske odluke korisnika računovodstvene dokumentacije.

¹³ Zaključno sa 6. listopada 2017., pred španjolskim nacionalnim upravnim sudom (*Audiencia Nacional*) pokrenuta je dodatna 101 parnica, a španjolskom nacionalnom sanacijskom tijelu (*Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria*) uloženo je dodatnih 108 upravnih žalbi. U tim postupcima tuženik su španjolske vlasti.

25. Kad je riječ o odobrenju koje je Komisija dala za prvu odluku o sanaciji¹⁵, valja napomenuti da je Komisija 7. lipnja 2017. dobila obavijest o 26 sudskih postupaka pokrenutih protiv nje pred Općim sudom Suda EU-a. Potencijalne obveze koje iz toga proizlaze nisu trebale biti prikazane u završnoj računovodstvenoj dokumentaciji Komisije za 2016. jer se odnose na događaj iz financijske godine 2017. i jer su nastale tek nakon što je računovodstvena dokumentacija odobrena za objavu.

26. O potencijalnim obvezama koje su s time povezane bit će riječi u izvješću Suda za financijsku godinu 2017.

Potencijalne obveze Vijeća

27. U pisanoj izjavi od 30. svibnja 2017. računovodstveni službenik Vijeća naveo je da na dan 31. prosinca 2016. nisu postojale potencijalne obveze za Vijeće nastale kao rezultat Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (članak 92. stavak 4.).

28. Sud je izrazio bezuvjetno mišljenje o pouzdanosti konsolidirane računovodstvene dokumentacije Europske unije za financijsku godinu 2016.¹⁶.

29. Vijeće nije sudjelovalo u donošenju odluke o sanaciji iz odlomaka 20. i 25., ali je 26. listopada 2017. pred Općim sudom Suda EU-a s tim u vezi pokrenut sudski postupak protiv Vijeća. Potencijalna obveza nije trebala biti prikazana u završnoj računovodstvenoj dokumentaciji Vijeća za 2016. jer se odnosi na događaj iz financijske godine 2017. i jer je nastala tek nakon što je računovodstvena dokumentacija odobrena za objavu.

30. O potencijalnoj obvezi koja je s time povezana bit će riječi u izvješću Suda za financijsku godinu 2017.

¹⁴ Godišnje izvješće Suda o izvršenju proračuna za financijsku godinu 2016.

¹⁵ Odobravanje odluke o sanaciji banke *Banco Popular Español, S. A.*, http://europa.eu/rapid/press-release_IP-17-1556_en.htm

¹⁶ Godišnje izvješće Suda o izvršenju proračuna za financijsku godinu 2016.

ZAKLJUČCI I PREPORUKE

31. Potencijalne obveze na razini Odbora za financijsku godinu 2016. znatno su se povećale u odnosu na financijsku godinu 2015. Navedeno povećanje povezano je sa žalbama banaka i sudskim postupcima koji se odnose na *ex ante* doprinose. U ovom dijelu godine već je moguće predvidjeti da će se povećanje nastaviti i financijske godine 2017. zbog žalbi na donesenu odluku o sanaciji, kao i žalbi banaka te sudskih postupaka pokrenutih u vezi s *ex ante* doprinosima (vidi odlomke 17., 21., 25. i 29.).

32. Odbor još nije donio detaljne računovodstvene smjernice (vidi odlomak 11.). Odbor u svojoj završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. nije rezervirao sredstva za pravne troškove (vidi odlomak 18.).

1. preporuka

Zbog povećanja broja sudskih postupaka povezanih s potencijalnim obvezama i njihove složenosti Odbor bi trebao donijeti detaljne računovodstvene smjernice. U tim smjernicama trebalo bi riješiti pitanje rezerviranja sredstava za pravne troškove.

Ciljni rok provedbe: kraj 2017.

33. Nedostatci u procesu u vezi s potencijalnim obvezama doveli su do njihova prikazivanja većima od stvarnih, no to nije imalo značajan učinak na završnu godišnju računovodstvenu dokumentaciju Odbora za 2016. U proces kojim se služi Odbor tijekom 2017. uvedena su određena poboljšanja (vidi odlomak 18.). Međutim, Odbor se ne služi nikakvim IT sustavom koji bi mu omogućio uvođenje standardiziranih izvješća, računovodstvenih dokumenata i procjena.

2. preporuka

Odbor bi trebao uvesti odgovarajući proces, uključujući i IT sustav, kojim bi se zajamčilo da se sve vrste potencijalnih obveza pravilno knjiže i prijavljuju. Nacionalna sanacijska tijela trebala bi imati pristup tom IT sustavu kako bi na primjeren način mogla evidentirati potencijalne obveze.

Ciljni rok provedbe: kraj 2019.

Ovo je izvješće usvojilo IV. revizijsko vijeće, kojim predsjeda član Revizorskog suda Baudilio TOMÉ MUGURUZA, na sastanku održanom u Luxembourg u 12. prosinca 2017.

Za Revizorski sud

Klaus-Heiner LEHNE
predsjednik

SRB REPLIES

1. preporuka

Prihvaćeno Jedinstveni sanacijski odbor slaže se s napomenom Revizorskog suda i već će 2017. biti u tom smislu poduzete mjere kroz pripremu računovodstvenih smjernica za rezerviranja za pravne troškove i priznavanje potencijalnih obveza (čija se primjena očekuje u 1. tromjesečju 2018.).

2. preporuka

Djelomično prihvaćeno: Jedinstveni sanacijski odbor već je s nacionalnim sanacijskim tijelima dogovorio poboljšani postupak koji obuhvaća redovito izvještavanje koje Jedinstvenom sanacijskom odboru omogućuje praćenje razvoja situacije u pogledu žalbi tijekom vremena. Jedinstveni sanacijski odbor nema pravne osnove od nacionalnih sanacijskih tijela tražiti korištenje određenog IT alata. Bez obzira na to, Jedinstveni sanacijski odbor nastojat će poboljšati postojeći postupak izvješćivanja u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima u mjeri u kojoj je to moguće za osiguranje veće transparentnosti u pogledu naznake ukupnog broja slučajeva i obuhvaćenih iznosa, uključujući moguće isplate naknade šteta koje proizlaze iz nacionalnih postupaka. Treba napomenuti da slučajeve žalbi rješavaju nacionalna sanacijska tijela na kontinuiranoj osnovi te se stoga iznos potencijalnih obveza s vremenom mijenja. Kako nema izravan pristup tim podacima, Jedinstveni sanacijski odbor oslanja se na podatke nacionalnih sanacijskih tijela.



Vijeće
Europske unije

Bruxelles, 11. prosinca 2017.
(OR. en)

SN 5785/17

LIMITE

RADNI DOKUMENT

Predmet: Odgovor Europskog revizorskog suda (članak 92. stavak 4. Uredbe (EU)
br. 806/2014 o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i jedinstvenom fondu
za sanaciju)

Budući da nikakve potencijalne obveze u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu nisu zabilježene u financijskim izvještajima povezanim s Vijećem u izvještajnoj financijskoj godini 2016., ova institucija nema primjedaba.



Bruxelles, 24.11.2017.
COM(2017) 732 final

LIMITED

Odgovor Komisije

na izvješće Europskog revizorskog suda u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 o svim potencijalnim obvezama (za Jedinstveni sanacijski odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje nastaju kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje obavljaju Jedinstveni sanacijski odbor, Vijeće i Komisija za financijsku godinu 2016.

Odgovor Komisije

na izvješće Europskog revizorskog suda u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 o svim potencijalnim obvezama (za Jedinствени sanacijski odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje nastaju kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje obavljaju Jedinствени sanacijski odbor, Vijeće i Komisija za financijsku godinu 2016.

„Komisija je primila na znanje izvješće Europskog revizorskog suda.”