



EUROPEISKA
REVISIONSRÄTTEN

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

om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller den gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstått till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning när det gäller
budgetåret 2016

med den gemensamma resolutionsnämndens, rådets och kommissionens svar

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

	Punkt
Förkortningar	
Inledning	1–4
Revisionens inriktning och omfattning samt revisionsmetod	5–8
Revisionens inriktning och omfattning	5
Revisionsmetod	6–8
Iakttagelser	9–30
Den gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser	9–22
Kommissionens ansvarsförbindelser	23–26
Rådets ansvarsförbindelser	27–30
Slutsatser och rekommendationer	31–33

FÖRKORTNINGAR

EU-domstolen	Europeiska unionens domstol
NRA	nationell resolutionsmyndighet
resolutionsfonden	den gemensamma resolutionsfonden
resolutionsnämnden, nämnden	den gemensamma resolutionsnämnden
SRM	den gemensamma resolutionsmekanismen
SRM-förordningen	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1).

INLEDNING

1. Den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM), som inrättades genom förordning (EU) nr 806/2014¹, är den andra pelaren i EU:s bankunion. När banker fallerar ska mekanismen förvalta deras resolution effektivt med hjälp av den gemensamma resolutionsnämnden, om nödvändigt med användning av den gemensamma resolutionsfonden. Resolutionsfonden finansieras helt av banksektorn.
2. Den gemensamma resolutionsnämnden är resolutionsmyndighet för alla betydande banker² och mindre betydande gränsöverskridande bankkoncerner som är etablerade i euroområdet³. Dess uppdrag är att säkerställa resolution under ordnade former av fallerande banker med minimala återverkningar på realekonomin och de offentliga finanserna. Nämnden blev ett självständigt EU-organ den 1 januari 2015 och är fullt operativ och har fullständiga resolutionsbefogenheter sedan den 1 januari 2016.
3. Europeiska centralbanken, den gemensamma resolutionsnämnden, kommissionen och, i förekommande fall, rådet deltar i beslutet att försätta en enhet i resolution⁴.
4. I förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen anges i artikel 92.4 att revisionsrätten ska utarbeta en rapport i synnerhet om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller nämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstår till följd av nämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning.

¹ EUT L 225, 30.7.2014, s. 1.

² Med "bank" menas i denna rapport de enheter som avses i artikel 2 i SRM-förordningen.

³ En förteckning över de banker som den gemensamma resolutionsnämnden är resolutionsmyndighet för finns här: <https://srb.europa.eu/en/node/44>.

⁴ Artikel 18 i SRM-förordningen.

REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING SAMT REVISIONSMETOD

Revisionens inriktning och omfattning

5. Revisionen gällde de ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och omfattade budgetåret 2016.

Revisionsmetod

6. Ansvarsförbindelser (eller eventalförpliktelser) ska redovisas i årsredovisningen i enlighet med EU:s redovisningsregel nr 10 – Avsättningar, eventaltillgångar och eventalförpliktelser (se **ruta 1**).

Ruta 1 – Definition av en eventalförpliktelse

En **eventalförpliktelse** är 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. Det kan också vara en befintlig förpliktelse som härrör från händelser som redan inträffat men som inte redovisas som skuld eller avsättning antingen för att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser som motsvarar ekonomiska fördelar eller tjänstepotential kommer att krävas för att reglera förpliktelserna eller för att en tillräckligt tillförlitlig uppskattning av beloppet inte kan göras.

7. Revisionsrätten granskade kommissionens och rådets årsredovisningar för budgetåret 2016 inom ramen för arbetet med årsrapporten. Årsredovisningen för den gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2016 granskades av en oberoende extern revisor, och resultatet av detta arbete beaktades i revisionsrättens uttalande om årsredovisningens tillförlitlighet⁵.

8. Ytterligare revisionsbevis inhämtade vi genom att samla information från möten och intervjuer med personal och gå igenom intern dokumentation och allmänt tillgängliga uppgifter.

⁵ Mer information om revisionsrättens revisionsmetod finns i årsrapporten om budgetgenomförandet för budgetåret 2016 och i rapporten om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2016.

IAKTTAGELSER

Den gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser

9. Den gemensamma resolutionsnämndens räkenskapsförare har i ett skriftligt uttalande om årsredovisningen för budgetåret 2016 bekräftat att samtliga ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i SRM-förordningen har redovisats.

10. Revisionsrätten har gjort ett uttalande utan reservation om tillförlitligheten hos årsredovisningen för den gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2016⁶.

11. När det gäller ansvarsförbindelser håller nämnden på att utarbeta en redovisningsvägledning som ska vara färdig i slutet av 2017.

12. Utöver de kalkylblad i Excel som vi nämner i punkt 18 har nämnden inget it-system till stöd för redovisningen av ansvarsförbindelser som möjliggör en standardiserad rapporterings- och redovisningsdokumentation och standardiserade bedömningar.

13. De kommande rättsliga förfarandena (se punkterna 17 och 21) mot nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna kommer att inverka negativt på deras finansiella resurser (exempelvis pga. kostnader för juridisk rådgivning) och personalresurser (exempelvis pga. behovet av ytterligare jurister); kostnaderna kommer att bäras direkt av dessa myndigheter och indirekt av alla banker via deras bidrag.

Ansvarsförbindelser som gäller bankernas bidrag till den gemensamma resolutionsfonden

14. Bankerna i euroområdet är skyldiga att bidra till den gemensamma resolutionsnämnden. Deras bidrag för 2015 beräknades och uppbars av de nationella resolutionsmyndigheterna och fördes slutligen över till nämnden i januari 2016. Bidragen för 2016 beräknades av resolutionsnämnden. Beräkningsmetoden är komplicerad⁷. Bidragen för

⁶ Rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2016.

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

2016 samlades in av de nationella resolutionsmyndigheterna utifrån nämndens beräkningar och fördes över till nämnden i juni 2016⁸.

15. Den årliga målnivån är det totala fasta bidragsbelopp som bankerna betalar i avgifter varje år.

16. De nationella resolutionsmyndigheterna samlade in totalt 10,7 miljarder euro i bidrag för 2015 och 2016 och förde över det beloppet till den gemensamma resolutionsfonden som ägs av den gemensamma resolutionsnämnden.

17. I sin slutliga årsredovisning för 2016 redovisade nämnden ansvarsförbindelser på 841 826 146 euro som gällde förhandsbidrag. Av det beloppet avser 800 791 513 euro, som fastställts på grundval av förklaringar från de nationella resolutionsmyndigheterna, överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer i medlemsstaternas förvaltningsdomstolar. Tabellerna 1 och 2 nedan visar i detalj hur dessa belopp och antalet överklaganden och rättsliga processer har utvecklats fram till den 30 september 2017:

Tabell 1 – Utvecklingen av omtvistade belopp för ansvarsförbindelser som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden

Ansvarsförbindelser som rör omtvistade belopp i euro	30.9.17	31.12.16	31.12.15
– Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar	1 240 045 681	800 791 513	437 125 144
Avseende förhandsbidrag från 2015	84 149 051	84 149 051	437 125 144
Avseende förhandsbidrag från 2016	596 809 613	716 642 462	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	559 087 017	0	0
– Rättsfall vid EU-domstolens tribunal	180 197 774	41 034 633	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	115 676 910	41 034 633	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	64 520 864	0	0
Totalt	1 420 243 455	841 826 146	437 125 144

Källa: Revisionsrätten på grundval av uppgifter från den gemensamma resolutionsnämnden.

⁸ Den rättsliga grunden är det mellanstatliga avtalet om överföring av och ömsesidighet för bidrag till den gemensamma resolutionsfonden
<http://register.consilium.europa.eu/doc/srv?l=EN&f=ST%208457%202014%20INIT>

Tabell 2 – Utvecklingen av överklaganden och antal processer som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden

Antal överklaganden, domstolsmål och rättsfall	30.9.17	31.12.16	31.12.15
– Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar	394	261	67
Avseende förhandsbidrag från 2015	7	6	67
Avseende förhandsbidrag från 2016	256	255	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	131	0	0
– Rättsfall vid EU-domstolens tribunal	13	9	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	10	9	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	3	0	0
Totalt	407	270	67

Källa: Revisionsrätten på grundval av uppgifter från den gemensamma resolutionsnämnden.

18. När det gäller det arbete som ligger till grund för årsredovisningen för 2016 vill vi påpeka att de nationella resolutionsmyndigheterna endast redovisade de sammanlagda bidragen i sina förklaringar. De olika bidragen specificerades alltså inte. Processen förbättrades i september 2017 i och med att de nationella resolutionsmyndigheterna började lämna in Excel-kalkylblad med detaljerade uppgifter för varje bidrag. Tack vare denna förbättring har det framkommit att de omtvistade belopp som gäller överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar avseende 2016 års bidrag hade redovisats för högt med 120 miljoner euro. Dessutom gjorde nämnden ingen avsättning för juridiska kostnader i samband med överklaganden och rättsliga processer i sin slutliga årsredovisning för 2016 (t.ex. kostnader för juridisk rådgivning). De frågor som diskuteras i denna punkt har dock ingen väsentlig inverkan på den slutliga årsredovisningen för 2016.

19. I sin rapport om den slutliga årsredovisningen för 2016 rekommenderade den oberoende externa revisorn att resolutionsnämnden under kommande år ser över och förbättrar sina förfaranden för att sammanställa finansiella uppgifter om administrativa överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid förvaltningsdomstolar i de aktuella medlemsstaterna för att säkerställa att de nationella resolutionsmyndigheterna lämnar tillräcklig finansiell och icke finansiell information.

Ansvarsförbindelser i samband med en resolution

20. Den gemensamma resolutionsnämnden inledde ingen bankresolution under rapporteringsperioden fram till den 31 december 2016, och inga ansvarsförbindelser

behövde redovisas avseende resolutionsbeslut för budgetåret 2016. Det första resolutionsbeslutet fattades den 7 juni 2017⁹. Ansvarsförbindelser som gällde det beslutet behövde inte redovisas i nämndens årsredovisning för 2016 eftersom de avser en händelse under budgetåret 2017 och uppstod först efter det att räkenskapernas offentliggörande hade godkänts¹⁰. I sin slutliga årsredovisning för 2016¹¹ beskrev nämnden resolutionsbeslutet som en händelse som inte beaktas¹².

21. Det bör noteras att ett antal rättsliga processer har inletts om detta första resolutionsbeslut. Dessutom har ett stort antal administrativa överklaganden lämnats in avseende beslutet. Närmare bestämt hade

- a) 90 rättsliga processer mot nämnden inletts vid EU-domstolens tribunal fram till den 12 oktober 2017,
- b) 46 överklaganden lämnats in till nämndens överklagandepanel fram till den 26 oktober 2017¹³.

22. Vi kommer att behandla de aktuella ansvarsförbindelserna i vår rapport för budgetåret 2017.

⁹ Resolutionsbeslut om Banco Popular Español, S. A. <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

¹⁰ Första ansökan om överklagande till Europeiska unionens domstol av beslutet om att försätta Banco Popular i resolution lämnades till nämnden den 8 augusti 2017.

¹¹ Sidan 38 i den gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning för 2016.

¹² Punkterna 7 och 13 i EU:s redovisningsregel nr 19. En händelse som inte beaktas ska inte påverka de belopp som bokförs eller redovisas för det aktuella budgetåret. Om den händelse som inte beaktas är väsentlig ska den beskrivas om den i annat fall kan påverka de ekonomiska beslut som användare av årsredovisningen fattar.

¹³ Ytterligare 101 rättsliga processer pågick den 6 oktober 2017 vid Spaniens nationella förvaltningsdomstol (*Audiencia nacional*) och 108 administrativa överklaganden vid Spaniens nationella resolutionsmyndighet (*Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria*). I dessa fall är de spanska myndigheterna svarande.

Kommissionens ansvarsförbindelser

23. Kommissionen har uppgett att den per den 31 december 2016 inte hade några ansvarsförbindelser som hade uppkommit på grund av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (artikel 92.4).

24. Revisionsrätten har gjort ett uttalande utan reservation om tillförlitligheten i Europeiska unionens konsoliderade årsredovisning för budgetåret 2016¹⁴.

25. Det bör noteras att kommissionen har tagit emot 26 anmälningar om rättsliga processer mot kommissionen vid EU-domstolens tribunal som gäller godkännandet av det första resolutionsbeslutet den 7 juni 2017¹⁵. Ansvarsförbindelser som gällde det beslutet behövde inte redovisas i kommissionens årsredovisning för 2016 eftersom de avser en händelse under budgetåret 2017 och uppstod först efter det att räkenskapernas offentliggörande hade godkänts.

26. Vi kommer att behandla de aktuella ansvarsförbindelserna i vår rapport för budgetåret 2017.

Rådets ansvarsförbindelser

27. Rådets räkenskapsförare uppgav i ett skriftligt uttalande av den 30 maj 2017 att det den 31 december 2016 inte fanns några ansvarsförbindelser som hade uppkommit på grund av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (artikel 92.4).

28. Revisionsrätten har gjort ett uttalande utan reservation om tillförlitligheten i Europeiska unionens konsoliderade årsredovisning för budgetåret 2016¹⁶.

29. Rådet var inte inblandat i det resolutionsbeslut som nämns i punkterna 20 och 25 men är sedan den 26 oktober 2017 föremål för en rättslig process vid EU-domstolens tribunal

¹⁴ Revisionsrättens årsrapport om genomförandet av budgeten för budgetåret 2016.

¹⁵ Godkännande av beslutet om resolution av Banco Popular Español, S. A
http://europa.eu/rapid/press-release_IP-17-1556_en.htm

¹⁶ Revisionsrättens årsrapport om genomförandet av budgeten för budgetåret 2016.

som avser det beslutet. Rådet behövde inte redovisa någon ansvarsförbindelse som gällde det beslutet i sin slutliga årsredovisning för 2016 eftersom den avser en händelse under budgetåret 2017 och uppstod först efter det att räkenskapernas offentliggörande hade godkänts.

30. Vi kommer att behandla den aktuella ansvarsförbindelsen i vår rapport för budgetåret 2017.

SLUTSATSER OCH REKOMMENDATIONER

31. De ansvarsförbindelser som avsåg den gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2016 var betydligt större än för budgetåret 2015. Ökningen hänger samman med banköverklaganden och rättsliga processer som gäller förhandsbidrag. Man kan redan i detta skede av året förutsäga att ökningen kommer att fortsätta under budgetåret 2017 på grund av överklaganden av resolutionsbeslutet, bankernas överklaganden och de rättsliga processer som gäller förhandsbidrag (se punkterna 17, 21, 25 och 29).

32. Nämnden har ännu inte upprättat någon detaljerad redovisningsvägledning (se punkt 11). Nämnden gjorde ingen avsättning för juridiska kostnader i sin slutliga årsredovisning för 2016 (se punkt 18).

Rekommendation 1

På grund av det ökade antalet överklaganden och rättsliga processer som kan ge upphov till ansvarsförbindelser och ärendenas komplexitet bör nämnden upprätta en detaljerad redovisningsvägledning. Redovisningsvägledningen bör även omfatta avsättningar för juridiska kostnader.

Måldatum för genomförande: slutet av 2017.

33. Bristerna i förfarandet för ansvarsförbindelser ledde till att beloppet redovisades för högt i nämndens slutliga årsredovisning, dock inte i någon väsentlig grad. Nämndens förfarande har förbättrats under 2017 (se punkt 18). Men den har inget it-system som möjliggör standardiserad rapportering, redovisningsdokumentation och bedömning (se punkt 12).

Rekommendation 2

Nämnden bör införa ett lämpligt förfarande med ett it-system som säkerställer att alla typer av ansvarsförbindelser redovisas och rapporteras korrekt. De nationella resolutionsmyndigheterna bör ha tillgång till detta it-system så att de kan bokföra ansvarsförbindelser på motsvarande sätt.

Måldatum för genomförande: slutet av 2019.

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Baudilio TOMÉ MUGURUZA som ordförande, vid dess sammanträde i Luxemburg den 12 december 2017.

För revisionsrätten

Klaus-Heiner LEHNE
ordförande

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS SVAR

Rekommendation 1

Godtagen: Nämnden instämmer i revisionsrättens anmärkning och redan under 2017 kommer åtgärder vidtas avseende detta genom att redovisningsriktlinjer utarbetas för inbetalning av rättsliga kostnader och erkännande av ansvarsförbindelser (förväntas genomföras under första kvartalet 2018).

Rekommendation 2

Delvis godtagen: Nämnden har redan kommit överens med de nationella resolutionsmyndigheterna om ett förbättrat förfarande som bland annat omfattar regelbunden rapportering som gör det möjligt för nämnden att över tid övervaka utvecklingen för överklaganden. Nämnden saknar rättslig grund för att tvinga de nationella resolutionsmyndigheterna att använda ett särskilt it-verktyg. Nämnden kommer dock att i möjligaste mån sträva efter att tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna förbättra det nuvarande rapporteringsförfarandet för att ge större öppenhet vad gäller angivande av antalet övergripande ärenden och belopp det rör sig om, inklusive utbetalningar av kompensation som härrör från de nationella förfarandena. Det bör påpekas att överklagandeärendena behandlas kontinuerligt av de nationella resolutionsmyndigheterna och att beloppen för de rättsliga kostnaderna därför förändras över tid. Nämnden litar därför på informationen från de nationella resolutionsmyndigheterna eftersom den inte har direkt tillgång till denna information.



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 11 december 2017
(OR. en)

SN 5785/17

LIMITE

ARBETSDOKUMENT

Ärende: Svar till revisionsrätten (artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om den gemensamma resolutionsmekanismen och den gemensamma resolutionsfonden)

Eftersom inga ansvarsförbindelser i enlighet med artikel 92.4 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen har registrerats i räkenskaperna avseende rådet under rapporteringsåret 2016 föreligger inga kommentarer från denna institution.



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 24.11.2017
COM(2017) 732 final

LIMITED

Kommissionens svar

på Europeiska revisionsrättens rapport, som utarbetats i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014, om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen, eller på annat sätt) som uppstår till följd av gemensamma resolutionsnämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt den förordningen under budgetåret 2016

Kommissionens svar

på Europeiska revisionsrättens rapport, som utarbetats i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014, om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen, eller på annat sätt) som uppstår till följd av gemensamma resolutionsnämndens, rådets och kommissionens utförande av sina uppgifter enligt den förordningen under budgetåret 2016

”Kommissionen har tagit del av revisionsrättens rapport.”