



DEN  
EUROPÆISKE  
REVISIONSRET

Beretning i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014

om eventualforpligtelser (for Den Fælles Afviklingsinstans, Rådet, Kommissionen eller andre), der er opstået som følge af Afviklingsinstansens, Rådets eller Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning  
i regnskabsåret 2017

med Afviklingsinstansens, Kommissionens og Rådets svar

## REVISIONSHOLDET

I medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 om oprettelse af Den Fælles Afviklingsinstans skal Revisionsretten hvert år udarbejde en beretning om enhver eventualforpligtelse, der opstår som følge af Afviklingsinstansens, Rådets og Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til forordningen.

Denne beretning blev udarbejdet af Afdeling IV - Regulering af markeder og konkurrenceøkonomi, der ledes af Neven Mates, medlem af Revisionsretten. Revisionsarbejdet blev ledet af Ildikó Gáll-Pelcz, medlem af Revisionsretten, med støtte fra kabinetschef Zoltán Lovas, direktør Joanna Metaxopoulou, direktør og ledende administrator Zacharias Kolias, opgaveansvarlig Matthias Blaas, revisorerne Helmut Kern og Helmut Frank samt de juridiske rådgivere Andreea-Maria Feipel-Cosciug og Georgios-Marios Prantzios.



*Fra venstre til højre:* Georgios-Marios Prantzios, Helmut Kern, Helmut Frank, Zacharias Kolias, Ildikó Gáll-Pelcz, Zoltán Lovas, Matthias Blaas.

## INDHOLD

	Punkt
Forkortelser	
Indledning	1-3
Revisionens omfang og revisionsmetoden	4-12
Revisionens omfang	4-5
Revisionsmetoden	6-12
Bemærkninger	13-54
Del I: SRB's eventualforpligtelser	13-46
Del II: Kommissionens eventualforpligtelser	47-52
Del III: Rådets eventualforpligtelser	53-54
Konklusioner og anbefalinger	55-57
Bilag - Opfølgning på tidligere års bemærkninger	
Afviklingsinstansens svar	
Kommissionens svar	
Rådets svar	

**FORKORTELSER**

BPE	Banco Popular Español S.A.
SRB	Den Fælles Afviklingsinstans
SRM	Den fælles afviklingsmekanisme
SRM-forordningen	Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1)

## INDLEDNING

1. Den fælles afviklingsmekanisme (SRM), der blev oprettet ved forordning (EU) nr. 806/2014 (SRM-forordningen), er den anden grundpille i EU's bankunion. Når en bank bliver nødlidende, skal mekanismen sikre, at dens afvikling forvaltes effektivt uden negativ indvirkning på realøkonomien eller skatteborgerne. Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) er hovedaktøren i denne mekanisme og er afviklingsmyndighed for alle signifikante banker<sup>1</sup> og mindre signifikante grænseoverskridende bankkoncerner, der er etableret i euroområdet<sup>2</sup>. SRB blev et uafhængigt agentur 1. januar 2015 og har haft fulde afviklingsbeføjelser siden 1. januar 2016.
2. Den proces, der fører til afgørelsen om at bringe en enhed under afvikling, involverer Den Europæiske Centralbank, SRB, Kommissionen og eventuelt Rådet<sup>3</sup>. Hvis det er påkrævet, kan SRB under visse omstændigheder anvende Den Fælles Afviklingsfond i det omfang, det er nødvendigt for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjerne. SRB og Afviklingsfonden finansieres fuldt ud af banksektoren.
3. SRM-forordningens artikel 92, stk. 4, fastsætter specifikt, at Revisionsretten skal udarbejde en beretning om enhver eventualforpligtelse (for SRB, Rådet, Kommissionen eller andre), der opstår som følge af SRB's, Rådets eller Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning. Revisionsretten kan anmode om alle oplysninger, som den finder relevante for udførelsen af sine opgaver<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> I denne beretning bruges betegnelsen "banker" om de enheder, der er defineret i SRM-forordningens artikel 2.

<sup>2</sup> En liste over de banker, som SRB er afviklingsmyndighed for, kan findes her: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

<sup>3</sup> Artikel 18 i SRM-forordningen.

<sup>4</sup> Artikel 92, stk. 8, i SRM-forordningen.

## **REVISIONENS OMFANG OG REVISIONSMETODEN**

### ***Revisionens omfang***

4. Denne revisionsberetning omhandler udelukkende eventualforpligtelser, jf. SRM-forordningens artikel 92, stk. 4, og dækker regnskabsåret 2017.
5. I andre publikationer beskrives Revisionsrettens revision af årsregnskaberne for Kommissionen og Rådet<sup>5</sup> såvel som SRB<sup>6</sup> for regnskabsåret 2017.

### ***Revisionsmetoden***

6. Eventualforpligtelser skal oplyses i årsregnskabet som fastsat i de internationale regnskabsstandarder for den offentlige sektor (IPSAS 19) og i EU-regnskabsregel nr. 10 om hensatte forpligtelser, eventualforpligtelser og eventualaktiver (jf. **tekstboks 1**).

#### **Tekstboks 1 - Definition på eventualforpligtelser**

En eventualforpligtelse er en mulig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, og hvis eksistens kun kan bekræftes ved, at en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som ikke fuldstændigt kontrolleres af Den Europæiske Union, indtræffer eller ej, eller en nutidig forpligtelse, der hidrører fra tidligere begivenheder, men ikke er blevet bogført, fordi det ikke er sandsynligt, at en udgående strøm af ressourcer i form af økonomiske fordele eller tjenesteydelsesmuligheder vil være nødvendig for at opfylde forpligtelsen, eller fordi beløbet for forpligtelsen ikke kan måles tilstrækkeligt pålideligt.

7. Med henblik på at afgøre, om en eventualforpligtelse skal oplyses, skal sandsynligheden for en udgående strøm af ressourcer vurderes. Hvis en fremtidig udgående strøm af ressourcer er:

- sikker, skal der oplyses en forpligtelse
- sandsynlig, skal der oplyses en hensat forpligtelse

---

<sup>5</sup> Revisionsrettens årsberetninger for regnskabsåret 2017.

<sup>6</sup> Beretning om årsregnskabet for Den Fælles Afviklingsinstans for regnskabsåret 2017.

- mulig, skal der oplyses en eventualforpligtelse
- meget usandsynlig, er det ikke nødvendigt at foretage oplysning.

8. Foruden de eventualforpligtelser, der opstod i 2017, skal regnskabsførerne tage hensyn til eventuelle relevante oplysninger, der fremkom inden aflæggelsen af det endelige regnskab. For at sikre, at der opstilles et formelt korrekt og pålideligt regnskab, som giver et retvisende billede, kan det derfor være nødvendigt at foretage korrektioner eller afgive yderligere oplysninger, herunder oplysninger, der fremkom i løbet af 2018<sup>7</sup>. Regnskaberne for 2017 blev fremlagt:

- af Den Fælles Afviklingsinstans den 1. juli 2018
- af Europa-Kommissionen den 22. juni 2018
- af Rådet for Den Europæiske Union den 12. juni 2018.

9. Der blev indhentet revisionsbevis ved møder og samtaler med personale samt ved gennemgang af bl.a. intern dokumentation, erklæringer fra eksterne advokater og offentligt tilgængelige data.

10. Ved udgangen af maj 2018 verserede der retssager mod SRB, Kommissionen og Rådet med relation til deres opgaver i henhold til SRM-forordningen. Med henblik på at revidere eventualforpligtelserne udtog Revisionsretten en stikprøve af retssagerne<sup>8</sup> og gennemgik de relevante sagsdokumenter (jf. **tabel 1**).

11. Stikprøven indeholdt ni sager ved nationale domstole vedrørende ex ante-bidrag til Den Fælles Afviklingsfond. Den samlede population af klager og retssager ved nationale domstole var på 499 sager. Vedrørende disse sager forelagde SRB imidlertid ikke sagsdokumenterne, som opbevares af de nationale afviklingsmyndigheder. SRB erklærede, at den ikke havde

---

<sup>7</sup> Artikel 155 i EU's finansforordning.

<sup>8</sup> Sagsdokumenterne blev forelagt på de sprog, sagsøgerne havde valgt som proceduresprog (spansk, italiensk, tysk). Relaterede dokumenter blev også forelagt på fransk og delvis på engelsk. Ud over stikprøven af retssager forelagde SRB Revisionsretten dokumenter vedrørende andre retssager, når disse vurderedes at indeholde nyttige baggrundsplysninger.

dokumenterne, og forelagde dem således ikke for Revisionsretten under revisionen. Revisionsretten kunne derfor ikke gennemgå denne del af stikprøven.

**Table 1: Stikprøve udtaget og gennemgået af Revisionsretten**

Retssager eller klager vedrørende:	Indbragt for	Samlet population	Gennemgået stikprøve
<b>Den Fælles Afviklingsinstans</b>			
Afvikling af BPE	Den Europæiske Unions Ret	103	10
Afgørelse om ikke at afvikle ABLV	Den Europæiske Unions Ret	2	2
Ex ante-bidrag til Afviklingsfonden	Den Europæiske Unions Ret	13	4
	Nationale domstole	499	(9)*
Administrative bidrag	Den Europæiske Unions Ret/SRB's klagævn	0	0
<b>Europa-Kommissionen</b>			
Afvikling af BPE	Den Europæiske Unions Ret	30	5
Ex ante-bidrag til SRB	Den Europæiske Unions Ret	1	1
<b>Rådet for Den Europæiske Union</b>			
Afvikling af BPE	Den Europæiske Unions Ret	1	0

Kilde: Revisionsretten. Sager anlagt ved udgangen af maj 2018.

\* Kunne ikke gennemgås (jf. punkt 11).

12. Eftersom denne beretning indeholder oplysninger om igangværende retssager, bad SRB og Kommissionen Revisionsretten om at vurdere stikprøven i deres lokaler under overholdelse af de højeste fortrolighedsstandarder. Fastlæggelsen af den nødvendige procedure for at sikre størst mulig fortrolighed bidrog til at forsinke offentliggørelsen af beretningen.

## **BEMÆRKNINGER**

### ***Del I: SRB's eventualforpligtelser***

13. SRB's regnskabsfører har i en forvaltningserklæring vedlagt årsregnskabet for regnskabsåret 2017 bekræftet, at alle eventualforpligtelser i henhold til SRM-forordningens artikel 92, stk. 4, er oplyst. I sin rapport om SRB's regnskab for 2017 har den uafhængige eksterne revisor erklæret, at der ikke var nogen væsentlige revisionsresultater.



14. SRB begyndte at udarbejde en regnskabsvejledning vedrørende eventualforpligtelser, men fik den ikke færdiggjort inden udgangen af 2017. I juni 2018 forventede SRB, at det aktuelle udkast ville blive godkendt inden udgangen af 2018. SRB's udkast til regnskabsvejledning definerede *mulig* som en sandsynlighed for en udgående strøm af ressourcer på mellem 10 % og 50 %, og *meget usandsynlig* som en sandsynlighed på under 10 %. Endvidere definerede SRB følgende oplysningskrav vedrørende eventualforpligtelser:

- et skøn over deres økonomiske virkning
- indikation af usikkerhed om den beløbsmæssige størrelse af eller tidspunkt for en udgående strøm, og
- sandsynligheden for eventuel godtgørelse.

#### Eventualforpligtelser vedrørende retssager efter afviklingsafgørelser

15. Den 7. juni 2017 traf SRB sin første afviklingsafgørelse (jf. **tekstboks 2**)<sup>9</sup>.

#### **Tekstboks 2: Resumé af hovedelementerne i SRB's afviklingsafgørelse vedrørende Banco Popular Español S.A.**

1. 1. Nedskrivning og konvertering af kapitalinstrumenter på 4,1 milliard euro i medfør af artikel 21 i SRM-forordningen:
  - Aktiekapital: 2 098 429 046 euro
  - Hybride kernekapitalinstrumenter: 1 346 542 000 euro
  - Supplerende kapitalinstrumenter: 685 315 828 euro
2. 2. Salg af virksomhed til Banco Santander S.A. for 1 euro i medfør af artikel 24 i SRM-forordningen.

16. Der er anlagt en række retssager vedrørende denne første afviklingsafgørelse. Ved udgangen af 2017 var der ved Den Europæiske Unions Ret anlagt 99 sager mod SRB. Der var

---

<sup>9</sup> Afviklingsafgørelse vedrørende Banco Popular Español S.A.

indbragt yderligere fire sager ved udgangen af maj 2018. Ved udgangen af september 2018 var tre af disse 103 sager blevet afvist af Retten.

17. En klage over en afgørelse truffet af EU eller et EU-organ skal indgives inden to måneder efter offentliggørelsen af den pågældende afgørelse<sup>10</sup>. De fleste sager blev derfor anlagt inden to måneder efter offentliggørelsen af SRB's afviklingsafgørelse og nedlagde kun påstand om annullering af SRB's afviklingsafgørelse. Disse sager kan ikke føre til eventualforpligtelser ud over retsomkostningerne (jf. punkt 45).

18. Eftersom fristen for at indbringe erstatningskrav mod EU baseret på et påstået ansvar uden for kontraktforhold<sup>11</sup> er fem år, kan der muligvis blive anlagt flere retssager i de kommende år. Ved udgangen af maj 2018 havde sagsøgerne i 36 af de 103 retssager ud over at nedlægge påstand om annullering af afviklingsafgørelsen søgt om erstatning for påståede tab. I ni af de 103 retssager havde sagsøgerne kun søgt om erstatning for påståede tab.

19. SRB konkluderede, at der angående de verserende sager, navnlig på grund af deres kompleksitet og den forholdsvis nye retlige ramme, ikke kunne fastlægges rimelige kriterier til beregning af et acceptabelt skøn over deres potentielle økonomiske virkning<sup>12</sup>. Eftersom SRB ikke kunne beregne den mulige økonomiske virkning, besluttede den at give oplysninger om disse sager i sit endelige regnskab for 2017 under overskriften "Additional information related to legal cases"<sup>13</sup>.

20. Revisionsretten forstår, at SRB ikke var i stand til at forudsige de mulige konsekvenser af retssagerne ved Retten, da det på nuværende tidspunkt er svært at forudsige udfaldet af disse sager på grund af det komplekse, specifikke og nye retlige system, der er skabt af den nye retlige ramme for afvikling (jf. punkt 19). I henhold til regnskabsregel nr. 10 skal der oplyses en eventualforpligtelse, medmindre en udgående strøm af ressourcer med

---

<sup>10</sup> Artikel 263 i TEUF.

<sup>11</sup> Artikel 87, stk. 5, i SRM-forordningen og artikel 46 i statuten for Domstolen.

<sup>12</sup> SRB's endelige årsregnskab, K) s. 33.

<sup>13</sup> Ifølge SRB's udkast til regnskabsvejledning kan denne mulighed benyttes i meget sjældne tilfælde, hvor der ikke kan foretages et pålideligt skøn.

økonomiske fordele eller muligheder for tjenesteydelser er meget usandsynlig<sup>14</sup>. SRB har derfor korrekt givet oplysninger om disse sagers karakter og tidsramme.

21. Nogle sagsøgere anfører, at SRB og Kommissionen forårsagede Banco Popular Español S.A.'s (BPE's) illikviditet og deraf følgende afvikling. Disse sagsøgere påstår, at der var brud på tavshedspligten, og at en anonym EU-tjenestemand lækkede oplysninger. De søger erstatning for tab svarende til markedsværdien af de noterede BPE-aktier ved udgangen af maj 2017, som potentielt er højere end de nedskrevne eller konverterede beløb i afgørelsen (jf. **tekstboks 2**).

22. Foruden sin første afviklingsafgørelse meddelte SRB den 24. februar 2018, at den ikke ville træffe afviklingsforanstaltninger over for ABLV Bank AS og dens datterselskab ABLV Bank Luxembourg, efter at Den Europæiske Centralbank havde erklæret bankerne "nødlidende eller forventeligt nødlidende". I maj 2018 blev SRB underrettet om, at der på grundlag af dens afgørelse om ikke at træffe afviklingsforanstaltninger var anlagt to sager ved Retten.

23. Revisionsretten mener ikke, at eventualforpligtelser ud over retsomkostningerne er nødvendige (jf. punkt 45), da begge sagsøgere på nuværende tidspunkt kun har anmodet Retten om at annullere SRB's afgørelse. Sagsøgerne har endnu ikke krævet erstatning, men muligheden for, at sådanne krav fremsættes senere, kan ikke udelukkes.

24. SRM-forordningen<sup>15</sup> fastsætter, at SRB under visse omstændigheder kan blive nødt til at yde nationale afviklingsmyndigheder godtgørelse for erstatninger, som nationale domstole har pålagt dem at betale. SRB oplyste ikke til Revisionsretten, hvor mange sager der var anlagt mod nationale afviklingsmyndigheder ved nationale domstole, og SRB var endnu ikke blevet informeret om nogen domme. Under alle omstændigheder mener SRB, at EU-Domstolen alene har kompetence til at træffe afgørelse om eventuelle godtgørelser, som SRB skal betale<sup>16</sup>.

---

<sup>14</sup> EU-regnskabsregel nr. 10, 4.6(1).

<sup>15</sup> SRM-forordningens artikel 87, stk. 3 og 4.

<sup>16</sup> SRM-forordningens artikel 87, stk. 5, og artikel 268 i TEUF.

25. Foruden de retssager, der er beskrevet i det foregående, var der ved udgangen af maj 2018 indbragt adskillige sager for SRB's klagenævn. Disse sager vedrørte imidlertid kun adgang til dokumenter og kunne derfor ikke føre til eventualforpligtelser.

Eventualforpligtelser vedrørende princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere

26. For at beskytte de grundlæggende ejendomsrettigheder fastsætter SRM-forordningen, at ingen kreditorer må stilles ringere ved afvikling end ved almindelig insolvensbehandling. På grundlag af dette princip<sup>17</sup> skal kreditorer, som ville have fået en bedre behandling ved almindelig insolvensbehandling, have kompensation fra Afviklingsfonden<sup>18</sup>. En værdiansættelse af forskellen i behandlingen ved afvikling<sup>19</sup> foretages af en uafhængig valuar efter enhver afvikling for at fastslå, om de aktionærer og kreditorer, der er berørt af afviklingsforanstaltninger, har ret til en sådan kompensation.

27. Den 13. juni 2018 meddelte SRB, at den havde modtaget den uafhængige valuars rapport om værdiansættelsen af forskellen i behandlingen ved afviklingen af BPE. På grundlag af resultatet af denne værdiansættelse offentliggjorde SRB den 2. august 2018 sin foreløbige afgørelse om ikke at betale kompensation til de aktionærer og kreditorer, der er berørt af afviklingsforanstaltninger vedrørende BPE<sup>20</sup>. 2017-regnskabet indeholdt derfor ingen eventualforpligtelser vedrørende princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere. Når SRB har godkendt og offentliggjort sin endelige afgørelse, kan de berørte parter indbringe nye sager med anmodning om annullering af afgørelsen eller med erstatningskrav.

Eventualforpligtelser vedrørende bankernes bidrag til Den Fælles Afviklingsfond

28. Bankerne i euroområdet er forpligtet til at bidrage til Afviklingsfonden (jf. **tekstboks 3**).

---

<sup>17</sup> SRM-forordningens artikel 15, stk. 1, litra g), og artikel 20, stk. 16.

<sup>18</sup> SRM-forordningens artikel 20, stk. 16 og 18, og artikel 76, stk. 1, litra e).

<sup>19</sup> Ofte kaldet værdiansættelse 3.

<sup>20</sup> Meddelelse fra Den Fælles Afviklingsinstans af 2. august 2018 vedrørende instansens foreløbige afgørelse om, hvorvidt aktionærene og kreditorerne skal bevilges kompensation som følge af de afviklingsforanstaltninger, der er truffet vedrørende Banco Popular Español S.A., og vedrørende iværksættelsen af en procedure, så de berørte kan udøve deres ret til at blive hørt (SRB/EES/2018/132).

### **Tekstboks 3: Den Fælles Afviklingsfond**

Målet er, at Afviklingsfonden skal indeholde 1 % af det samlede dækkede indskudsbeløb i euroområdet ved udgangen af 2023. Baseret på de dækkede indskud ved udgangen af 2017 vil dette beløb være 56 milliarder euro. For at nå målet blev der opkrævet årlige bidrag fra 3 315 banker i 2018. 49 % af disse banker var små institutter, som betaler et fast beløb. 28 % var mellemstore og 21 % store institutter, som indbetaler 96 % af de samlede bidrag baseret på deres risiko, størrelse og forretningsmodel.

29. Bidragene for 2015 blev beregnet og opkrævet af de nationale afviklingsmyndigheder og derefter overført til SRB i januar 2016<sup>21</sup>. Siden 2016 har SRB selv beregnet bidragene. SRB sender de nationale afviklingsmyndigheder en standardformular med oplysninger for hver bank, herunder størrelsen af ex ante-bidragene og de underliggende bankoplysninger. Bidragene for 2017 og 2018 blev opkrævet af de nationale afviklingsmyndigheder på grundlag af SRB's beregninger og overført til SRB i juni 2017 og juni 2018<sup>22</sup>.

30. De nationale afviklingsmyndigheder opkrævede henholdsvis 6,6 milliarder euro og 7,5 milliarder euro i bidrag for 2017 og 2018 og overførte dem til Afviklingsfonden. I 2018 blev der opkrævet bidrag fra 3 315 banker, mens tallet var 3 512 i 2017. I alt blev der opkrævet 24,9 milliarder euro i bidrag fra 2015 til 2018.

31. I sit endelige årsregnskab for 2017 oplyste SRB eventualforpligtelser på 1,4 milliarder euro vedrørende ex ante-bidrag. Ifølge de nationale afviklingsmyndigheders erklæringer vedrører 1,2 milliarder euro klager til disse myndigheder og retssager ved administrative domstole i medlemsstaterne. **Tabel 2 og 3** indeholder nærmere oplysninger

---

<sup>21</sup> Nogle nationale afviklingsmyndigheder overførte ikke de fulde 2015-bidrag til Afviklingsfonden, hvilket skyldtes nationale afviklingsforanstaltninger truffet inden udgangen af 2015. Disse beløb vil blive justeret i løbet af de næste par år.

<sup>22</sup> På grundlag af den mellemstatslige aftale om overførsel og gensidiggørelse af bidrag til Den Fælles Afviklingsfond.

om disse beløb og udviklingen i dem samt om antallet af klager og retssager pr. 31. maj 2018:

**Table 2: Udviklingen i omfanget af eventualforpligtelser vedrørende anfægtede ex ante-bidrag til Afviklingsfonden**

Eventualforpligtelser (i euro)	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
<b>Klager til nationale afviklingsmyndigheder og retssager ved administrative domstole i medlemsstaterne</b>	<b>1 805 809 719</b>	<b>1 228 745 681</b>	<b>800 791 513</b>	<b>437 125 144</b>
Vedrørende ex ante-bidrag for 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
Vedrørende ex ante-bidrag for 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2018	597 107 797	0	0	0
<b>Retssager ved Retten*</b>	<b>181 133 405</b>	<b>181 133 405</b>	<b>41 034 633</b>	<b>0</b>
Vedrørende ex ante-bidrag for 2015	0	0	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2018	0	0	0	0
<b>I alt</b>	<b>1 986 943 124</b>	<b>1 409 879 086</b>	<b>841 826 146</b>	<b>437 125 144</b>

\* Dobbelttælling af nogle beløb (jf. punkt 39).

Kilde: Revisionsretten baseret på data fra SRB.

**Table 3: Udviklingen i antallet af klager og retssager vedrørende ex ante-bidrag til Afviklingsfonden**

Antal klager og retssager	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
<b>Klager til nationale afviklingsmyndigheder og retssager ved administrative domstole i medlemsstaterne</b>	<b>499</b>	<b>393</b>	<b>261</b>	<b>67</b>
Vedrørende ex ante-bidrag for 2015	5	5	6	67
Vedrørende ex ante-bidrag for 2016	241	257	255	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2017	131	131	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2018	122	0	0	0
<b>Retssager ved Retten</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Vedrørende ex ante-bidrag for 2015	0	0	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2016	10	10	9	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2017	3	3	0	0
Vedrørende ex ante-bidrag for 2018	0	0	0	0
<b>I alt</b>	<b>512</b>	<b>406</b>	<b>270</b>	<b>67</b>

Kilde: Revisionsretten baseret på data fra SRB.

32. En af sagsøgernes hovedpåstande er, at der mangler gennemsigtighed med hensyn til beregningen af ex ante-bidragene. Her henviser de navnlig til beregningen af risikojusteringsmultiplikatoren og en påstået formel tilsidesættelse af de administrative procedurer.

33. I sin årsberetning for 2017 om EU-agenturerne bemærkede Revisionsretten, at den metode til beregning af bidrag, som er fastsat i den retlige ramme, er meget kompleks, hvilket indebærer en risiko for unøjagtighed. Endvidere kan Afviklingsinstansen ikke frigive

detaljer om de risikovurderede bidragsberegninger for hver enkelt bank, eftersom disse er indbyrdes forbundne og omfatter fortrolige oplysninger om andre banker<sup>23</sup>. Dette påvirker uundgåeligt beregningernes gennemsigtighed.

34. I 2017 steg de samlede eventualforpligtelser væsentligt med 567 millioner euro (fra 842 millioner euro til 1 409 millioner euro). Stigningen skyldes hovedsagelig nye retssager vedrørende ex ante-bidragene for 2017. De aktuelt foreliggende data for 2018 tyder på en yderligere stigning på 558 millioner euro i eventualforpligtelserne til 1 986 millioner euro som følge af nye retssager vedrørende ex ante-bidragene for 2018 til Afviklingsfonden.

35. Med hensyn til den underliggende proces ved udarbejdelsen af det endelige årsregnskab for 2016 skal det bemærkes, at de nationale afviklingsmyndigheder kun angav aggregerede beløb i deres anmeldelser. Processen blev forbedret i september 2017, hvor de nationale afviklingsmyndigheder begyndte at indsende specificerede oplysninger i Excel-regneark. Dog indhentede eller så SRB stadig ingen dokumenter eller yderligere oplysninger vedrørende nogen af sagerne. I stedet forlod SRB sig helt på de nationale afviklingsmyndigheders beløb ved udarbejdelsen af sit regnskab for 2017.

36. Revisionsretten bemærkede i sin beretning om 2016-regnskabet, at den forbedrede proces afslørede, at de beløb vedrørende ex ante-bidragene for 2016, der var oplyst som anfægtet i forbindelse med klager til de nationale afviklingsmyndigheder og retssager ved administrative domstole i medlemsstaterne, var ansat ca. 120 millioner euro for højt<sup>24</sup>. Ved udarbejdelsen af årsregnskabet for 2017 blev yderligere to fejl vedrørende regnskabsåret 2016 rapporteret af den ansvarlige nationale afviklingsmyndighed, hvilket betød, at et beløb var ansat 19 millioner euro for lavt. Dette blev korrigeret i det endelige regnskab. Foruden disse fejl i de anvendte Excel-ark skal det bemærkes, at den valgte metode med kun at modtage begrænsede oplysninger indebærer, at der ikke er noget revisionsspor, og at det

---

<sup>23</sup> Revisionsrettens årsberetning for 2017 om EU's agenturer, kapitel 2.7., s. 25, og kapitel 3.35.9., s. 371.

<sup>24</sup> Revisionsrettens beretning i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 for regnskabsåret 2016, punkt 18, s. 7.

derfor ikke er muligt for SRB at udføre grundlæggende kvalitetskontrol af de indsendte oplysninger.

37. Et passende kendskab til de finansielle risici, som SRB er eksponeret for, er afgørende for at sikre hensigtsmæssig risikostyring og regnskabsføring. I sine standarder for intern kontrol har SRB i overensstemmelse med de gældende standarder<sup>25</sup> fastsat, at der skal være tilstrækkelige procedurer og kontroller til at sikre, at alle de data og relaterede oplysninger, der anvendes ved udarbejdelsen af SRB's årsregnskaber og aktivitetsrapporter, er nøjagtige, fuldstændige og rettidige<sup>26</sup>. Der er imidlertid endnu ingen kontroller til at sikre, at de oplysninger, der rapporteres af de nationale afviklingsmyndigheder, er nøjagtige, fuldstændige og rettidige.

38. SRB oplyste eventualforpligtelser svarende til de fulde bidrag, som bankerne havde klaget over. SRB beregnede ikke det anslåede beløb, der rent faktisk skulle tilbagebetales, hvis sagsøgerne vandt deres sager. Dermed blev eventualforpligtelserne uundgåeligt ansat alt for højt. De fleste klager anfægter f.eks. ikke selve bidraget, men beregningen af det. Hvis sagsøgerne vandt disse sager, ville det kun være beløbsforskellen mellem den nye bidragsafgørelse og den anfægtede bidragsafgørelse, der skulle tilbagebetales. Da der ikke findes nogen relevant retspraksis, er det imidlertid vanskeligt for SRB at foretage en tilstrækkelig vurdering af de potentielle tilbagebetalinger. Det skal bemærkes, at eventuelle tilbagebetalinger som følge af klager eller retssager vil blive dækket af ex ante-bidrag, der opkræves i de efterfølgende år. De vil dermed ikke få indflydelse på Afviklingsfondens endelige målniveau ved udgangen af 2023.

39. I nogle tilfælde indgav banker klager vedrørende de samme bidrag både ved de nationale domstole og ved Retten. Som SRB bemærker i sit regnskab, fører det uundgåeligt til dobbelttælling at oplyse de fulde beløb på både EU-plan og nationalt plan som eventualforpligtelser. Selv hvis sagsøgerne vandt deres sager, ville de kun få tilbagebetaling

---

<sup>25</sup> F.eks. SRM-forordningens artikel 62 og EU's finansforordning.

<sup>26</sup> Kapitel 13 i SRB's standarder for intern kontrol (vedtaget 23.12.2016).



én gang. SRB foretog således dobbelttælling af et beløb på 149 millioner euro, som blev anfægtet ved de nationale domstole og Retten samtidig.

40. De nationale klager i 2017 og de sager, der blev anlagt ved de nationale domstole, behandles af de tre nationale afviklingsmyndigheder, som er ansvarlige. To af disse nationale afviklingsmyndigheder erklærede, at det ikke var muligt at vurdere det sandsynlige udfald af retssagerne, da der ikke tidligere er afsagt dom i sådanne sager.

#### Eventualforpligtelser vedrørende administrative bidrag

41. Hvert år opkræver SRB administrative bidrag til finansiering af sine driftsudgifter. I januar 2018 trådte den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter<sup>27</sup> i kraft, så der er skabt en permanent ordning for administrative bidrag. I henhold til den nye forordning skal alle de banker i de 19 deltagende medlemsstater, som er omfattet af forordningen om den fælles afviklingsmekanisme, bidrage til SRB's administrative udgifter. Til forskel fra ex ante-bidragene til Afviklingsfonden opkræves de administrative bidrag ikke via de nationale afviklingsmyndigheder, men direkte af SRB.

42. Indtil udgangen af 2017 blev der opkrævet foreløbige rater vedrørende de administrative bidrag under overgangsordningen<sup>28</sup>. I henhold til denne tidligere forordning opkrævede SRB rater fra banker, der henhørte under dens direkte ansvar (jf. **tabel 4**). Disse forskudsrate vedrørende de administrative bidrag blev udelukkende brugt til at dække SRB's administrative udgifter i overgangsperioden fra november 2014 til december 2017. I overensstemmelse med Kommissionens regnskabsretningslinjer blev disse forskudsrate opført som indtægter op til årets udgiftsniveau. Det overskydende beløb fra forskudsrate blev bogført som langsigtet forfinansiering (fra bidragsydere).

---

<sup>27</sup> Kommissionens delegerede forordning nr. 2017/2361.

<sup>28</sup> Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1310/2014.

**Table 4: Rater opkrævet af SRB under overgangsordningen og den endelige ordning for administrative bidrag**

Overgangsordning	2018	2017	2016	2015
Antal banker	0	103	112	114
Samlede betalte beløb	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111
Endelig ordning	2018	2017	2016	2015
Antal banker	2 729	2 819	2 963	3 060
Samlede betalte beløb	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Kilde: SRB. Beløb i euro.

43. I 2018 beregnede SRB de endelige administrative bidrag for perioden fra 2015 til 2018<sup>29</sup>. For 2017 beløb de sig til ca. 83 millioner euro<sup>30</sup>, og de blev opkrævet fra 2 819 banker<sup>31</sup> (jf. **tabel 4**). De rater, der var betalt under overgangsordningen, reducerede de resterende beløb, som de respektive banker skulle betale.

44. Der er på nuværende tidspunkt ikke indgivet klager eller anlagt retssager vedrørende de foreløbige rater eller de beregnede administrative bidrag (for 2018). SRB oplyste derfor ikke eventualforpligtelser vedrørende regnskabsårene 2017 og 2016.

#### Eventualforpligtelser vedrørende retsomkostninger

45. SRB kan blive nødt til at godtgøre retsomkostninger for sagsøgere, der får medhold. Men SRB hverken bogførte hensættelser eller oplyste eventualforpligtelser vedrørende retsomkostninger i de endelige årsregnskaber for 2016 og 2017. I betragtning af antallet og kompleksiteten af de anlagte retssager kan det ikke desto mindre blive nødvendigt at betale et beløb.

<sup>29</sup> November og december 2014 blev betragtet som del af regnskabsåret 2015.

<sup>30</sup> Ca. 95 % af disse bidrag blev betalt af signifikante institutter.

<sup>31</sup> Antallet af banker er et andet end i forbindelse med opkrævningen af ex ante-bidragene til Afviklingsfonden, fordi der anvendes forskellige metoder: De administrative bidrag opkræves på konsolideret niveau, mens ex ante-bidragene til Afviklingsfonden opkræves for de enkelte enheder, da de skal opkræves af de nationale afviklingsmyndigheder.

### Yderligere oplysninger om retssager

46. De retssager, der er anlagt mod SRB og de nationale afviklingsmyndigheder indvirker negativt på deres finansielle og menneskelige ressourcer. Omkostningerne vil blive båret direkte af disse myndigheder og dermed af alle banker via deres bidrag. I 2017 afsatte SRB 10,9 millioner euro til eksterne juridiske tjenesteydelser vedrørende retssager i de efterfølgende år. Ved udgangen af 2017 var fire af de otte fuldtidsækvivalenter i SRB's juridiske tjeneste beskæftiget med retssager. I 2018 skulle der ansættes yderligere seks personer i den juridiske tjeneste.

### ***Del II: Kommissionens eventualforpligtelser***

47. Europa-Kommissionen bekræftede, at den pr. 31. december 2017 ikke havde nogen eventualforpligtelser, der var opstået som følge af dens opgaver i henhold til SRM-forordningen.

48. I 2017 godkendte Kommissionen SRB's første afviklingsafgørelse<sup>32</sup>, som blev truffet den 7. juni 2017. På den baggrund er der ved Retten anlagt 30 sager mod Kommissionen<sup>33</sup>.

49. På grundlag af sin regnskabsmæssige vurdering besluttede Kommissionen ikke at oplyse nogen eventualforpligtelser vedrørende disse sager, da ingen af sagsøgerne efter dens mening havde påvist, at den havde et ansvar uden for kontraktforhold<sup>34</sup>, og en udgående strøm af ressourcer vedrørende afviklingssager derfor er meget usandsynlig. Kommissionen erklærede desuden, at alle erstatningskrav var fremsat for tidligt, eftersom der endnu ikke var truffet endelig afgørelse om, hvorvidt der skal betales kompensation til BPE's aktionærer og kreditorer baseret på princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere, og den endelige værdiansættelse af forskellen i behandlingen ved afviklingen. Kommissionen

---

<sup>32</sup> Godkendelse af afviklingsafgørelsen vedrørende Banco Popular Español, S.A. (BPE).

<sup>33</sup> Kun i én af disse 30 sager er Kommissionen den eneste sagsøgte.

<sup>34</sup> Sagsøgerne skal påvise, at institutionen har foretaget en tilstrækkelig kvalificeret tilsidesættelse af en retsregel, der har til formål at tillægge borgerne rettigheder, at de faktisk har lidt et tab, og at der er en direkte årsagsforbindelse mellem den ulovlige handling og tabet.

erklærede, med henvisning til sin omfattende erfaring, at disse sager derfor ikke kunne føre til nogen finansiel risiko.

50. På grundlag af sin gennemgang af stikprøven konstaterede Revisionsretten, at nogle sagsøgere har anført, at de nødvendige betingelser for at fastslå Unionens ansvar uden for kontraktforhold (jf. punkt 49) er opfyldt. Revisionsretten bemærker, at enhver forudsigelse på nuværende tidspunkt kompliceres af, at den retlige ramme for afvikling er forholdsvis ny og skaber et komplekst, specifikt og nyt retligt system. I betragtning af, at der ikke forelå en endelig afgørelse fra SRB om den endelige værdiansættelse af forskellen i behandlingen ved afviklingen, og at de fleste sagsøgere endnu ikke havde kvantificeret deres påståede tab vedrørende dette år, kunne det mulige udfald af sagerne ikke anslås.

51. Kommissionen hverken bogførte hensættelser eller oplyste eventualforpligtelser vedrørende retsomkostninger i det endelige årsregnskab for 2017, idet den anså risikoen for at være ubetydelig (jf. punkt 49).

52. Som supplerende oplysning skal det bemærkes, at Kommissionen havde fået meddelelse om, at der i marts 2018 ved en amerikansk domstol var anlagt et civilt søgsmål vedrørende afviklingen af BPE. I august 2018, efter forelæggelsen af 2017-regnskabet, blev Kommissionen også underrettet om voldgiftssager mod Kongeriget Spanien vedrørende afviklingen af BPE. Kommissionen er imidlertid ikke part i disse sager.

### ***Del III: Rådets eventualforpligtelser***

53. Rådets regnskabsfører anførte i en forvaltningserklæring, at Rådet pr. 31. december 2017 ikke havde nogen eventualforpligtelser, der var opstået som følge af dets udførelse af dets opgaver i henhold til SRM-forordningen.

54. Rådet var ikke involveret i nogen afviklingsafgørelser i 2017, men pr. 26. oktober 2017 var det omfattet af én sag ved Retten på grundlag af afviklingen af BPE. Der blev imidlertid ikke oplyst nogen eventualforpligtelser i Rådets endelige regnskab for 2017, da en udgående strøm af ressourcer fra EU-budgettet vedrørende denne sag blev vurderet som meget usandsynlig.

## **KONKLUSIONER OG ANBEFALINGER**

55. SRB's regnskabsvejledning har stadig status af udkast. Selv om SRB kan blive nødt til at godtgøre retsomkostninger for sagsøgere, der får medhold, bogførte den ingen hensættelser og oplyste ingen eventualforpligtelser vedrørende retsomkostninger i de endelige årsregnskaber for 2016 og 2017.

### **Anbefaling 1**

På grund af stigningen i antallet af sager vedrørende eventualforpligtelser og disse sagers kompleksitet gentager Revisionsretten sin anbefaling fra sidste års beretning<sup>35</sup>. SRB bør færdiggøre og godkende sit udkast til regnskabsvejledning. Regnskabsvejledningen bør anvendes fuldt ud i forbindelse med regnskabet for 2018 og bør omfatte bestemmelser om hensættelser til eller oplysning om retsomkostninger.

**Måldato for gennemførelsen:** Forelæggelsen af SRB's regnskab for 2018.

56. I overensstemmelse med de forhold, der er beskrevet i punkt 19 og 20, oplyser SRB i sit regnskab for 2017 med hensyn til retssagerne vedrørende BPE, at der ikke kunne fastlægges rimelige kriterier til beregning af et acceptabelt skøn over deres potentielle økonomiske virkning<sup>36</sup>. Dette kan accepteres i forbindelse med 2017-regnskabet. Kommissionen oplyste ingen eventualforpligtelser vedrørende 2017. For sine eventualforpligtelser vedrørende ex ante-bidragene til Afviklingsfonden oplyste SRB de maksimale risikobeløb. Eventualforpligtelser kan opstå på en måde, der ikke umiddelbart er forventet. Det er derfor nødvendigt at vurdere dem løbende.

### **Anbefaling 2**

På grundlag af tilgængelige oplysninger såsom kvantificerbare krav, domstolsafgørelser og historiske data bør SRB og Kommissionen grundigt revurdere situationen i forbindelse med udarbejdelsen af

<sup>35</sup> Revisionsrettens beretning i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 for regnskabsåret 2016, anbefaling 2, s. 11.

<sup>36</sup> SRB's endelige årsregnskab, K) s. 33.

deres regnskaber for 2018. Denne vurdering bør foretages i overensstemmelse med EU-regnskabsregel nr. 10 om hensættelser, eventualforpligtelser og eventualaktiver.

**Måldato for gennemførelsen:** Forelæggelsen af regnskabet for 2018.

57. I forbindelse med sit 2017-regnskab forlod SRB sig helt på de nationale afviklingsmyndigheder med hensyn til nationale klager og retssager. Tilgængeligheden af pålidelige oplysninger er af største betydning, navnlig i betragtning af antallet og kompleksiteten af sagerne og den omstændighed, at de nationale afviklingsmyndigheder har information om finansielle risici for SRB, som kan kræve oplysning af eventualforpligtelser. SRB foretog ikke tilstrækkelig kontrol af oplysningerne fra de nationale afviklingsmyndigheder og modtog ingen dokumenter vedrørende retssager. Da der ikke forelå nogen dokumentation, kunne Revisionsretten således ikke vurdere den finansielle risiko, som disse retssager udgør for SRB.

### **Anbefaling 3**

SRB bør i overensstemmelse med standarderne for intern kontrol fastlægge hensigtsmæssige procedurer og kontroller til at sikre, at de oplysninger, der modtages fra de nationale afviklingsmyndigheder, er nøjagtige, fuldstændige og rettidige. Endvidere bør den sikre, at der er et tilstrækkeligt revisionsspor, så Revisionsretten kan udføre sine obligatoriske revisionsopgaver.

**Måldato for gennemførelsen:** Forelæggelsen af SRB's regnskab for 2018.

Vedtaget af Afdeling IV, der ledes af Neven Mates, medlem af Revisionsretten, i Luxembourg på mødet den 13. december 2018.

*På Revisionsrettens vegne*

Klaus-Heiner Lehne

*Formand*

**OPFØLGNING PÅ TIDLIGERE ÅRS BEMÆRKNINGER**

År	Revisionsrettens bemærkninger	Korrigerende foranstaltninger (Afsluttet/I gang/Ikke igangsat/Ikke relevant)
2017	Afviklingsinstansen bør udarbejde en detaljeret regnskabsvejledning. Regnskabsvejledningen bør også omhandle hensættelser til juridiske omkostninger.	Ikke igangsat <sup>1</sup>
2017	Afviklingsinstansen bør fastlægge en hensigtsmæssig proces, som kan sikre, at alle former for eventualforpligtelser registreres og rapporteres korrekt ved hjælp af et IT-system. De nationale afviklingsmyndigheder bør have adgang til at registrere eventualforpligtelser i dette IT-system.	Ikke igangsat <sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Jf. anbefaling 1.

<sup>2</sup> Jf. anbefaling 4.

## **KOMMISSIONENS SVAR PÅ DEN EUROPÆISKE REVISIONSRETS BERETNING**

**i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 om eventualforpligtelser (for Den Fælles Afviklingsinstans, Rådet, Kommissionen eller andre), der er opstået som følge af Afviklingsinstansens, Rådets og Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning for regnskabsåret 2017**

### **BEMÆRKNINGER**

50. Kommissionen mener, at hverken sagernes kompleksitet og nyhedsværdi eller beløbet vedrørende den skadeserstatning, der er fremsat anmodning om, påvirker dens vurdering af, om risikoen for en udgående strøm af økonomiske ressourcer er ubetydelig.

### **KONKLUSIONER OG ANBEFALINGER**

#### **Anbefaling 2**

Kommissionen accepterer denne anbefaling.





Bruxelles, den 11. december 2018  
(OR. en)

SN 5124/18

LIMITE

## ARBEJDSDOKUMENT

---

Vedr.: Beretning fra Den Europæiske Revisionsret, jf. artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 om SRM og SRF - regnskabsåret 2017

---

53. Der er i regnskabsåret 2017 ikke opført nogen eventualforpligtelser, jf. SRM-forordningens artikel 92, stk. 4, i regnskaberne for Rådet for Den Europæiske Union og Det Europæiske Råd.

54. Rådet var ikke involveret i nogen afviklingsafgørelser i 2017. Et søgsmål anlagt ved Retten den 26. oktober 2017 som følge af afviklingen af BPE blev afvist af Retten den 14. juni 2018, eftersom det var rettet mod Rådet.