

IV

(Πληροφορίες)

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΑ ΘΕΣΜΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΟΡΓΑΝΑ
ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Έκθεση δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις (του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού αυτού για το οικονομικό έτος 2017 συνοδευόμενη από τις απαντήσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της Επιτροπής και του Συμβουλίου

(2019/C 48/01)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σημεία	Σελίδα
Συνοτομογραφίες		2
Εισαγωγή	1-3	3
Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	4-12	3
Εμβέλεια του ελέγχου	4-5	3
Τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	6-12	3
Παρατηρήσεις	13-54	5
Μέρος I: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του ΕΣΕ	13-46	5
Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής	47-52	12
Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου	53-54	12
Συμπεράσματα και συστάσεις	55-57	13
Παράρτημα — Παρακολούθηση των σχολίων προηγούμενων ετών		14
Απαντήσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης		15
Απαντήσεις της Επιτροπής		17
Απαντήσεις του Συμβουλίου		18

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

EAE	Εθνική Αρχή Εξυγίανσης
EME	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης
ΕΣΕ	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ETE	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
Κανονισμός EME	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).
BPE	Banco Popular Español S.A.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (ΕΜΕ), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός ΕΜΕ) ⁽¹⁾, αποτελεί τον δεύτερο πυλώνα της τραπεζικής ένωσης της ΕΕ. Σε περίπτωση που τράπεζα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας, ο εν λόγω μηχανισμός αποσκοπεί στην αποτελεσματική διαχείριση της εξυγίανσης της τράπεζας, χωρίς αρνητικό αντίκτυπο για την πραγματική οικονομία ή τον φορολογούμενο. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) συνιστά τον βασικό παράγοντα του εν λόγω μηχανισμού, καθώς και την αρχή εξυγίανσης όλων των σημαντικών τραπεζών ⁽²⁾ και των λιγότερο σημαντικών διασυννοριακών τραπεζικών ομίλων που έχουν την έδρα τους στη ζώνη του ευρώ ⁽³⁾. Το ΕΣΕ κατέστη ανεξάρτητος οργανισμός την 1η Ιανουαρίου 2015 και διαθέτει πλήρεις λειτουργίες εξυγίανσης από την 1η Ιανουαρίου 2016.

2. Στη διαδικασία για τη λήψη της απόφασης να τεθεί μια οντότητα υπό εξυγίανση μετέχουν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), το ΕΣΕ, η Επιτροπή και, ενδεχομένως, το Συμβούλιο ⁽⁴⁾. Κατά περίπτωση, και υπό ορισμένες προϋποθέσεις, το ΕΣΕ μπορεί να χρησιμοποιήσει το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) στον βαθμό που είναι αναγκαίο για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης. Το ΕΣΕ και το ΕΤΕ χρηματοδοτούνται εξολοκλήρου από τον τραπεζικό τομέα.

3. Το άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού ΕΜΕ ορίζει ότι το ΕΕΣ υποβάλλει έκθεση για κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του ΕΣΕ, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του ΕΣΕ, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού αυτού. Το ΕΕΣ μπορεί να ζητήσει να λάβει οποιεσδήποτε πληροφορίες σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί ⁽⁵⁾.

ΕΜΒΕΛΕΙΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Εμβέλεια του ελέγχου

4. Αποκλειστικό αντικείμενο της παρούσας έκθεσης ελέγχου αποτέλεσαν οι διαλαμβανόμενες στο άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού ΕΜΕ ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το οικονομικό έτος 2017.

5. Σε άλλες δημοσιεύσεις του, το ΕΕΣ έλεγξε επίσης τους ετήσιους λογαριασμούς της Επιτροπής και του Συμβουλίου ⁽⁶⁾, καθώς και του ΕΣΕ ⁽⁷⁾, για το οικονομικό έτος 2017.

Τρόπος προσέγγισης του ελέγχου

6. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις πρέπει να γνωστοποιούνται στους ετήσιους λογαριασμούς σύμφωνα με το διεθνές λογιστικό πρότυπο του δημόσιου τομέα αριθ. 19 και τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10 της ΕΕ — Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις (βλέπε πλαίσιο 1).

Πλαίσιο 1

Ορισμός της ενδεχόμενης υποχρέωσης

Ενδεχόμενη υποχρέωση είναι ένα πιθανό στοιχείο παθητικού που απορρέει από παρελθόντα γεγονότα και του οποίου η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνον εφόσον συμβούν ή δεν συμβούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα τα οποία δεν ελέγχει πλήρως η Ευρωπαϊκή Ένωση, ή μια παρούσα υποχρέωση που απορρέει από παρελθόντα γεγονότα, αλλά δεν αναγνωρίζεται διότι δεν είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων που συνίσταται σε οικονομικά οφέλη ή δυναμικό εξυπηρέτησης προκειμένου να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή διότι το ποσό της υποχρέωσης δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή ακρίβεια.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).

⁽²⁾ Ο όρος «τράπεζα» στην παρούσα έκθεση αναφέρεται στις οντότητες που ορίζει το άρθρο 2 του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽³⁾ Κατάσταση των τραπεζών για τις οποίες αρχή εξυγίανσης είναι το ΕΣΕ παρατίθεται εδώ: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

⁽⁴⁾ Άρθρο 18 του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽⁵⁾ Άρθρο 92, παράγραφος 8, του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽⁶⁾ Ετήσιες εκθέσεις του ΕΕΣ για το οικονομικό έτος 2017.

⁽⁷⁾ Έκθεση σχετικά με τους ετήσιους λογαριασμούς του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης για το οικονομικό έτος 2017.

7. Για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα γνωστοποίησης μιας ενδεχόμενης υποχρέωσης, πρέπει να αξιολογηθεί η πιθανότητα εκροής πόρων. Εάν η πιθανότητα μελλοντικής εκροής πόρων είναι:

- βέβαιη, η υποχρέωση πρέπει να γνωστοποιηθεί,
- πολύ πιθανή, πρέπει να γνωστοποιηθεί πρόβλεψη,
- πιθανή, η ενδεχόμενη υποχρέωση πρέπει να γνωστοποιηθεί,
- απίθανη, η γνωστοποίηση δεν είναι αναγκαία.

8. Πέραν των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που ανέκυψαν το 2017, οι υπόλογοι πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους κάθε σχετική πληροφορία που τους περιέρχεται έως την ημερομηνία παρουσίασης των οριστικών λογαριασμών. Επομένως, μπορεί να απαιτηθούν προσαρμογές ή επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για την πιστή και ειλικρινή παρουσίαση των λογαριασμών, οι οποίες να περιλαμβάνουν πληροφορίες που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2018⁽⁸⁾. Οι λογαριασμοί για το οικονομικό έτος 2017 παρουσιάστηκαν:

- την 1η Ιουλίου 2018 από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης,
- στις 22 Ιουνίου 2018 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή,
- στις 12 Ιουνίου 2018 από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

9. Στα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου περιλαμβάνονταν επίσης πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν από συναντήσεις και συνεντεύξεις με υπαλλήλους, καθώς και από εξέταση, μεταξύ άλλων, εσωτερικών εγγράφων, δηλώσεων πληρότητας από εξωτερικούς δικηγόρους και άλλων δημοσίων διαθέσιμων στοιχείων.

10. Στα τέλη Μαΐου του 2018, εκκρεμούσαν ένδικες διαφορές εναντίον του ΕΣΕ, της Επιτροπής και του Συμβουλίου σχετικά με τα καθήκοντά τους που απορρέουν από τον κανονισμό ΕΜΕ. Προκειμένου να ελέγξει τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, το ΕΕΣ άντλησε δείγμα από τις δικαστικές υποθέσεις⁽⁹⁾ και εξέτασε τις σχετικές δικογραφίες (βλέπε πίνακα 1).

11. Το δείγμα περιλάμβανε επίσης εννέα υποθέσεις ενώπιον εθνικών δικαστηρίων οι οποίες σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Ο συνολικός πληθυσμός των προσφυγών και των ένδικων διαφορών ενώπιον εθνικών δικαστηρίων ανέρχεται συνολικά σε 499. Εντούτοις, για τις υποθέσεις αυτές το ΕΣΕ δεν διαβίβασε τις σχετικές δικογραφίες, δεδομένου ότι αυτοί βρίσκονται στην κατοχή των εθνικών αρχών εξυγίανσης (ΕΑΕ). Το ΕΣΕ δήλωσε ότι δεν έχει στην κατοχή του τις δικογραφίες αυτές και, επομένως δεν τους διαβίβασε στο ΕΕΣ κατά τη διάρκεια του ελέγχου. Κατά συνέπεια, το ΕΕΣ δεν μπόρεσε να εξετάσει το συγκεκριμένο τμήμα του δείγματος.

Πίνακας 1

Δείγμα που επιλέχθηκε και εξετάστηκε από το ΕΕΣ

Ένδικες διαφορές ή προσφυγές που σχετίζονται με:	Ενώπιον	Συνολικός πληθυσμός	Εξετασθέν δείγμα
--	---------	---------------------	------------------

Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης

Εξυγίανση της BPE	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	103	10
Απόφαση περί μη εξυγίανσης της ABLV	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	2	2

⁽⁸⁾ Άρθρο 155 του δημοσιονομικού κανονισμού της Ένωσης.

⁽⁹⁾ Οι δικογραφίες προσκομίστηκαν στις γλώσσες επιλογής των προσφευγόντων (ισπανικά, ιταλικά, γερμανικά). Τα συναφή με τις υποθέσεις έγγραφα παρασχέθηκαν επίσης στα γαλλικά και εν μέρει στα αγγλικά. Εκτός από το δείγμα των δικαστικών υποθέσεων, το ΕΕΣ παρέιχε στο ΕΕΣ έγγραφα άλλων δικαστικών υποθέσεων, στις περιπτώσεις που θεώρησε ότι θα ήταν χρήσιμες οι γενικές αυτές πληροφορίες.

Ένδικες διαφορές ή προσφυγές που σχετίζονται με:	Ενώπιον	Συνολικός πληθυσμός	Εξετασθέν δείγμα
Εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	13	4
	εθνικών δικαστηρίων	499	(9) (*)
Διοικητικές εισφορές	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ / της ομάδας εξέτασης προσφυγών του ΕΣΕ	0	0

Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Εξυγίανση της ΒΡΕ	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	30	5
Εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	1	1

Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Εξυγίανση της ΒΡΕ	του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	1	0
-------------------	--------------------------------	---	---

(*) Δεν κατέστη δυνατή η εξέτασή τους (βλέπε σημείο 11).

Πηγή: ΕΕΣ, υποθέσεις που είχαν εισαχθεί έως τα τέλη Μαΐου του 2018.

12. Δεδομένου ότι η έκθεση αυτή περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με εκκρεμείς ένδικες διαφορές, το ΕΣΕ και η Επιτροπή ζήτησαν από το ΕΕΣ να αξιολογήσει το δείγμα στους χώρους τους, υπό τις αυστηρότερες δυνατές συνθήκες εμπιστευτικότητας. Η οργάνωση της απαραίτητης διαδικασίας για τη διασφάλιση του υψηλότερου δυνατού βαθμού εμπιστευτικότητας συνέτεινε στην καθυστέρηση δημοσίευσης της έκθεσης.

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Μέρος Ι: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του ΕΣΕ

13. Ο υπόλογος του ΕΣΕ, σε δήλωση πληρότητας αναφορικά με τους ετήσιους λογαριασμούς για το οικονομικό έτος 2017, επιβεβαίωσε ότι είχαν γνωστοποιηθεί όλες οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις οποίες αναφέρεται το άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού ΕΜΕ. Στην έκθεσή του για τους λογαριασμούς του ΕΣΕ για το 2017, ο ανεξάρτητος εξωτερικός ελεγκτής δήλωσε ότι δεν υπήρχαν σημαντικές διαπιστώσεις.

14. Το ΕΣΕ άρχισε τις εργασίες του σχετικά με τις λογιστικές κατευθυντήριες οδηγίες για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ωστόσο δεν μπόρεσε να τις ολοκληρώσει μέχρι το τέλος του 2017. Τον Ιούνιο του 2018, το ΕΣΕ ανέμενε ότι το τρέχον σχέδιο θα εγκρινόταν μέχρι το τέλος του 2018. Στο σχέδιο λογιστικών κατευθυντήριων οδηγιών του ΕΣΕ, είχε προσδιοριστεί ως «πιθανή» η πιθανότητα εκροής πόρων από 10 % έως 50 %, και ως «απίθανη» μια πιθανότητα μικρότερη από 10 %. Επιπλέον, το ΕΣΕ προσδιόρισε ως απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις τις εξής:

- εκτίμηση του οικονομικού αντικτύπου τους,
- ένδειξη των αβεβαιοτήτων που αφορούν στο ποσό ή στο χρονοδιάγραμμα κάθε εκροής και
- την πιθανότητα τυχόν αποζημίωσης.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που συνδέονται με ένδικες διαφορές συνεπεία αποφάσεων εξυγίανσης

15. Στις 7 Ιουνίου 2017, το ΕΣΕ έλαβε την πρώτη του απόφαση εξυγίανσης (βλέπε πλαίσιο 2) ⁽¹⁰⁾.

Πλαίσιο 2

Σύνοψη των κύριων στοιχείων της απόφασης του ΕΣΕ για την εξυγίανση της Banco Popular Español S.A.

1. Απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων, ύψους 4,1 δισεκατομμυρίων ευρώ, κατ' εφαρμογή του άρθρου 21 του κανονισμού ΕΜΕ:
 - Μετοχικό κεφάλαιο: 2 098 429 046 ευρώ
 - Πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1: 1 346 542 000 ευρώ
 - Μέσα της Κατηγορίας 2: 685 315 828 ευρώ
2. Πώληση των δραστηριοτήτων στην Banco Santander SA για ποσό 1 ευρώ, κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 του κανονισμού ΕΜΕ.

16. Σχετικά με τη συγκεκριμένη πρώτη απόφαση εξυγίανσης, ασκήθηκε σειρά προσφυγών. Μέχρι τα τέλη του 2017 είχαν ασκηθεί 99 προσφυγές κατά του ΕΣΕ ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Μέχρι το τέλος Μαΐου του 2018, ασκήθηκαν τέσσερις επιπλέον προσφυγές. Μέχρι το τέλος Σεπτεμβρίου του 2018, τρεις από τις εν λόγω 103 προσφυγές είχαν κριθεί απαράδεκτες από το Γενικό Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

17. Προκειμένου να ασκήσουν προσφυγή κατά απόφασης της ΕΕ ή οργάνου της, οι προσφεύγοντες πρέπει να καταθέσουν την προσφυγή τους εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση της σχετικής απόφασης ⁽¹¹⁾. Ως εκ τούτου, οι περισσότερες προσφυγές ασκήθηκαν εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση της απόφασης εξυγίανσης του ΕΣΕ, με αίτημα μόνον την ακύρωση της εν λόγω απόφασης εξυγίανσης. Οι προσφυγές αυτές μπορούν να επιφέρουν ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις μόνο δικαστικά έξοδα (βλέπε σημείο 45).

18. Δεδομένου ότι η προθεσμία για προβολή αξιώσεων αποζημίωσης κατά της ΕΕ, για φερόμενη εξωσυμβατική ευθύνη ⁽¹²⁾, είναι τα πέντε έτη, μπορεί ενδεχομένως να ανακύψουν περισσότερες ένδικες διαφορές κατά τα επόμενα έτη. Στο τέλος Μαΐου του 2018, επί συνόλου 103 δικαστικών υποθέσεων, είχαν κατατεθεί 36 αγωγές αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες, πέραν του αιτήματος ακύρωσης της απόφασης εξυγίανσης. Από τις 103 αυτές υποθέσεις, σε εννέα περιπτώσεις το αίτημα αφορούσε αποκλειστικά την καταβολή αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες.

19. Το ΕΣΕ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, όσον αφορά τις εκκρεμείς υποθέσεις, ιδίως δεδομένης της πολυπλοκότητάς τους και του σχετικά πρόσφατου νομικού πλαισίου, δεν ήταν δυνατός ο καθορισμός εύλογων κριτηρίων που να διευκολύνουν την εκπόνηση κάποιας αποδεκτής εκτίμησης του ενδεχόμενου σχετικού οικονομικού αντικτύπου ⁽¹³⁾. Δεδομένου ότι το ΕΣΕ δεν ήταν σε θέση να εκτιμήσει τον πιθανό οικονομικό αντίκτυπο, αποφάσισε να παράσχει πληροφορίες για τις υποθέσεις αυτές στους οριστικούς λογαριασμούς του 2017, υπό τον τίτλο «Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με νομικές υποθέσεις» ⁽¹⁴⁾.

20. Το ΕΕΣ κατανοεί ότι το ΕΣΕ δεν ήταν σε θέση να προβλέψει τις πιθανές συνέπειες των δικαστικών διαδικασιών που εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ, δεδομένου ότι είναι δύσκολο να προβλεφθεί στο στάδιο αυτό η έκβαση αυτών των υποθέσεων, λόγω του πολύπλοκου, ειδικού και πρωτοφανούς νομικού συστήματος που δημιουργήθηκε με το νέο νομικό πλαίσιο εξυγίανσης (βλέπε σημείο 19). Σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10, μια ενδεχόμενη υποχρέωση γνωστοποιείται, εκτός εάν η πιθανότητα εκροής πόρων που συνίσταται σε οικονομικά οφέλη ή δυναμικό εξυπηρέτησης είναι απίθανη ⁽¹⁵⁾. Κατά συνέπεια, το ΕΣΕ ορθώς γνωστοποίησε πληροφορίες σχετικά με τη φύση και το χρονοδιάγραμμα αυτών των διαδικασιών.

21. Ορισμένοι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι το ΕΣΕ και η Επιτροπή προκάλεσαν την έλλειψη ρευστότητας και την επακόλουθη εξυγίανση της Banco Popular Español SA (BPE). Οι εν λόγω προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι ένας υπάλληλος της ΕΕ, ο οποίος δεν κατονομάζεται, παραβίασε το επαγγελματικό απόρρητο και προκάλεσε διαρροή πληροφοριών. Ζητούν αποζημίωση για τις ζημίες που υπέστησαν, ίση με το ποσό της αξίας στην αγορά των εισηγμένων μετοχών της BPE στο τέλος Μαΐου 2017, η οποία ενδεχομένως υπερβαίνει τα ποσά που έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί στο πλαίσιο της εξυγίανσης (βλέπε πλαίσιο 2).

⁽¹⁰⁾ Απόφαση εξυγίανσης της Banco Popular Español, S.A.

⁽¹¹⁾ Άρθρο 263 ΣΛΕΕ.

⁽¹²⁾ Άρθρο 87, παράγραφος 5, του κανονισμού ΕΜΕ και άρθρο 46 του Πρωτοκόλλου περί του Οργανισμού του Δικαστηρίου.

⁽¹³⁾ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του ΕΣΕ, ενότητα Κ), σελίδα 33.

⁽¹⁴⁾ Στο σχέδιο λογιστικών κατευθυντήριων οδηγιών του ΕΣΕ αναφέρεται ότι η επιλογή αυτή μπορεί να γίνει σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, όταν δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί κάποια αξιόπιστη εκτίμηση.

⁽¹⁵⁾ Λογιστικός κανόνας αριθ. 10 της ΕΕ, 4.6, παράγραφος 1.

22. Πέραν από την πρώτη του απόφαση εξυγίανσης, το ΕΣΕ ανακοίνωσε στις 24 Φεβρουαρίου 2018 ότι δεν θα λάβει μέτρα εξυγίανσης σχετικά με την ABLV Bank AS και τη θυγατρική της ABLV Bank Luxembourg, έπειτα από τη δήλωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ότι οι εν λόγω τράπεζες «τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας». Τον Μάιο του 2018, το ΕΣΕ ενημερώθηκε για δύο προσφυγές που ασκήθηκαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ κατά της απόφασής του να μην λάβει μέτρα εξυγίανσης.

23. Το ΕΕΣ θεωρεί ότι οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις πλην των δικαστικών εξόδων (βλέπε σημείο 45) δεν είναι αναγκαίες, δεδομένου ότι το αίτημα αμφοτέρων των προσφευγόντων ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ είναι μόνον η ακύρωση της απόφασης του ΕΣΕ. Μολονότι οι προσφεύγοντες δεν έχουν ακόμη διεκδικήσει αποζημίωση για ζημίες που υπέστησαν, η πιθανότητα να κατατεθούν μεταγενέστερα ανάλογες αγωγές δεν μπορεί να αποκλειστεί.

24. Ο κανονισμός ΕΜΕ ⁽¹⁶⁾ ορίζει ότι υπό ορισμένες προϋποθέσεις, το ΕΣΕ ενδεχομένως να πρέπει να καλύψει την αποζημίωση στην οποία έχει καταδικασθεί μια ΕΑΕ από εθνικό δικαστήριο. Το ΕΣΕ δεν γνωστοποίησε στο ΕΕΣ τον αριθμό των διαδικασιών που έχουν κινηθεί εναντίον ΕΑΕ ενώπιον εθνικών δικαστηρίων, ούτε το ΕΣΕ έχει ενημερωθεί για τυχόν εκδοθείσες δικαστικές αποφάσεις μέχρι τώρα. Σε κάθε περίπτωση, το ΕΣΕ είναι της γνώμης ότι το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι το μόνο αρμόδιο όργανο να αποφανθεί για τυχόν αποζημιώσεις τις οποίες πρέπει να καλύψει το ΕΣΕ ⁽¹⁷⁾.

25. Πέραν των ένδικων διαφορών που αναφέρονται στην παρούσα ενότητα, στο τέλος Μαΐου του 2018 είχαν παραπεμφθεί αρκετές υποθέσεις ενώπιον της ομάδας εξέτασης προσφυγών του ΕΣΕ. Εντούτοις, οι υποθέσεις αυτές αφορούσαν μόνον την πρόσβαση σε έγγραφα, επομένως δεν προκύπτουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετικά με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»

26. Προκειμένου να διασφαλίζονται τα βασικά δικαιώματα ιδιοκτησίας, ο κανονισμός ΕΜΕ ορίζει ότι κανένας πιστωτής δεν περιέρχεται σε δυσμενέστερη οικονομική θέση ως αποτέλεσμα της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, σε σύγκριση με τη θέση στην οποία θα είχε περιέλθει εάν εφαρμόζονταν η διαδικασία αφερεγγυότητας. Βάσει της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» ⁽¹⁸⁾, οι πιστωτές που θα είχαν τύχει καλύτερης μεταχείρισης εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα είχε τεθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας, θα πρέπει να λάβουν αποζημίωση από το ΕΤΕ ⁽¹⁹⁾. Έπειτα από κάθε εξυγίανση, ένας ανεξάρτητος εκτιμητής διενεργεί αποτίμηση της διαφοράς μεταχείρισης στο πλαίσιο της εξυγίανσης ⁽²⁰⁾, προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι πιστωτές στους οποίους εφαρμόστηκαν τα μέτρα της εξυγίανσης δικαιούνται τέτοιου είδους αποζημίωση.

27. Στις 13 Ιουνίου 2018, το ΕΣΕ ανακοίνωσε ότι είχε λάβει την έκθεση αποτίμησης του ανεξάρτητου εκτιμητή σχετικά με τη διαφορά μεταχείρισης στο πλαίσιο της εξυγίανσης της ΒΡΕ. Βάσει του αποτελέσματος αυτής της αποτίμησης, το ΕΣΕ δημοσίευσε στις 2 Αυγούστου 2018 κοινοποίηση στην οποία αναφέρεται η προκαταρκτική απόφασή του να μην καταβάλει αποζημίωση σε μετόχους και πιστωτές στους οποίους εφαρμόστηκαν τα μέτρα εξυγίανσης της ΒΡΕ ⁽²¹⁾. Κατά συνέπεια, δεν εγγράφηκε στους λογαριασμούς για το 2017 καμία ενδεχόμενη υποχρέωση σχετικά με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών». Μόλις το ΕΣΕ ενέκρινε και δημοσίευσε την οριστική απόφασή του, τα ενδιαφερόμενα μέρη θα μπορέσουν να ασκήσουν νέες προσφυγές, ζητώντας την ακύρωση της απόφασης ή διεκδικώντας αποζημίωση.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις συνδεδεμένες με τις εισφορές των τραπεζών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

28. Οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ υποχρεούνται να καταβάλλουν εισφορά στο ΕΤΕ (βλέπε πλαίσιο 3).

Πλαίσιο 3

Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ)

Το επίπεδο-στόχος του ΕΤΕ έχει οριστεί στο 1 % του συνολικού ποσού των εγγυημένων καταθέσεων στη ζώνη του ευρώ έως το τέλος του 2023. Βάσει των εγγυημένων καταθέσεων στο τέλος του 2017, το επίπεδο αυτό θα ανερχόταν σε 56 δισεκατομμύρια ευρώ. Προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος, το 2018 εισπράχθηκαν ετήσιες εισφορές από 3 315 τράπεζες: το 49 % αυτών των τραπεζών ήταν μικρά ιδρύματα, τα οποία κατέβαλλαν ένα κατ' αποκοπή ποσό, το 28 % ήταν τράπεζες μεσαίου μεγέθους και το 21 % μεγάλου μεγέθους, οι οποίες κατέβαλλαν το 96 % του συνόλου των εισφορών, βάσει του προφίλ κινδύνου, του μεγέθους και του επιχειρηματικού μοντέλου τους.

⁽¹⁶⁾ Άρθρο 87, παράγραφοι 3 και 4, του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽¹⁷⁾ Άρθρο 87, παράγραφος 5, του κανονισμού ΕΜΕ και άρθρο 268 ΣΛΕΕ.

⁽¹⁸⁾ Άρθρο 15, παράγραφος 1, στοιχείο ζ), και άρθρο 20, παράγραφος 16, του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽¹⁹⁾ Άρθρο 20, παράγραφοι 16 και 18, και άρθρο 76, παράγραφος 1, στοιχείο ε), του κανονισμού ΕΜΕ.

⁽²⁰⁾ Συχνά αναφέρεται ως «αποτίμηση 3».

⁽²¹⁾ Κοινοποίηση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης της 2ας Αυγούστου 2018 σχετικά με την προκαταρκτική απόφαση για το αν πρέπει να χορηγηθεί αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές σε σχέση με τις δράσεις εξυγίανσης που έχουν πραγματοποιηθεί για την Banco Popular Español SA και την έναρξη της διαδικασίας ακρόασης (SRB/EES/2018/132)

29. Οι εισφορές για το 2015 υπολογίστηκαν και εισπράχθηκαν από τις ΕΑΕ και μεταβιβάστηκαν τελικά στο ΕΣΕ τον Ιανουάριο του 2016 ⁽²²⁾. Από το 2016 και μετά, το ΕΣΕ πραγματοποιεί το ίδιο τον υπολογισμό των εισφορών. Το ΕΣΕ διαβιβάζει σε κάθε ΕΑΕ τυποποιημένο έντυπο με πληροφορίες για κάθε τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων του ποσού των εκ των προτέρων εισφορών και συναφών τραπεζικών στοιχείων. Οι ΕΑΕ εισέπραξαν τις εισφορές για το 2017 και το 2018 βάσει των υπολογισμών του ΕΣΕ, τις οποίες και μεταβίβασαν στο ΕΣΕ τον Ιούνιο του 2017 και του 2018 αντίστοιχα ⁽²³⁾.

30. Οι ΕΑΕ εισέπραξαν για το 2017 και το 2018 6,6 δισεκατομμύρια ευρώ και 7,5 δισεκατομμύρια ευρώ αντίστοιχα και μεταβίβασαν τα ποσά στο ΕΤΕ. Το 2018 συγκεντρώθηκαν εισφορές από 3 315 τράπεζες σε σύγκριση με 3 512 το 2017. Το συνολικό ποσό των εισφορών που εισπράχθηκαν μεταξύ 2015 και 2018 ανέρχεται σε 24,9 δισεκατομμύρια ευρώ.

31. Στους οριστικούς ετήσιους λογαριασμούς του 2017, το ΕΣΕ γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις ύψους 1,4 δισεκατομμυρίων ευρώ που συνδέονταν με τις εκ των προτέρων εισφορές. Από τις υποχρεώσεις αυτές, ποσό ύψους 1,2 δισεκατομμυρίων ευρώ καθορίσθην βάσει των δηλώσεων των ΕΑΕ, συνδέεται με προσφυγές ενώπιον των ΕΑΕ και υποθέσεις εισαχθείσες ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων των κρατών μελών. Στους πίνακες 2 και 3 κατωτέρω παρουσιάζονται οι λεπτομέρειες και η εξέλιξη των ποσών αυτών, καθώς και ο αριθμός των προσφυγών και δικαστικών υποθέσεων στις 31 Μαΐου 2018:

Πίνακας 2

Εξέλιξη των επίμαχων ποσών των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που απορρέουν από τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις (σε ευρώ)	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
Προσφυγές κατά των ΕΑΕ και διαδικασίες ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων των κρατών μελών	1 805 809 719	1 228 745 681	800 791 513	437 125 144
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018	597 107 797	0	0	0
Εκκρεμείς υποθέσεις ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ (*)	181 133 405	181 133 405	41 034 633	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2015	0	0	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0

⁽²²⁾ Ορισμένες ΕΑΕ δεν μεταβίβασαν ολόκληρες τις εισφορές του 2015 στο ΕΣΕ, λόγω εθνικών μέτρων εξυγίανσης που είχαν ληφθεί πριν από το τέλος του 2015. Η προσαρμογή των εν λόγω ποσών θα πραγματοποιηθεί στη διάρκεια των επόμενων ετών.

⁽²³⁾ Βάσει της διακυβερνητικής συμφωνίας για τη μεταφορά και την αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις (σε ευρώ)	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018	0	0	0	0
Σύνολο	1 986 943 124	1 409 879 086	841 826 146	437 125 144

(*) Ορισμένα αιτήματα έχουν προσμετρηθεί δύο φορές (βλέπε σημείο 39).

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του ΕΣΕ.

Πίνακας 3

Εξέλιξη του αριθμού των προσφυγών και των δικαστικών υποθέσεων που απορρέουν από τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ

Αριθμός προσφυγών, διαδικασιών ενώπιον δικαστηρίων και εκκρεμών υποθέσεων	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
Προσφυγές ενώπιον των ΕΑΕ και διαδικασίες ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων των κρατών μελών	499	393	261	67
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2015	5	5	6	67
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016	241	257	255	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017	131	131	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018	122	0	0	0
Εκκρεμείς υποθέσεις ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ	13	13	9	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2015	0	0	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016	10	10	9	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017	3	3	0	0
σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018	0	0	0	0
Σύνολο	512	406	270	67

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του ΕΣΕ.

32. Μία από τις κύριες αιτιάσεις των προσφευγόντων είναι η φερόμενη έλλειψη διαφάνειας στον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Συγκεκριμένα αναφέρεται στον υπολογισμό του πολλαπλασιαστή προσαρμογής κινδύνου και σε φερόμενη παραβίαση των διοικητικών διαδικασιών από τυπικής απόψεως.

33. Στην ετήσια έκθεσή του σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2017, το ΕΕΣ επεσήμανε ότι η μεθοδολογία που ορίζεται στο νομικό πλαίσιο για τον υπολογισμό των εισφορών είναι αρκετά πολύπλοκη, με αποτέλεσμα να ελλοχεύει ο κίνδυνος ανακρίβειών. Επιπλέον, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν μπορεί να δημοσιεύει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τους υπολογισμούς των εισφορών που πραγματοποιεί ανά τράπεζα βάσει κινδύνου, καθώς αυτά αλληλοσυνδέονται και περιλαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με άλλες τράπεζες⁽²⁴⁾. Αναπόφευκτα, το γεγονός αυτό έχει αντίκτυπο στη διαφάνεια των υπολογισμών αυτών.

34. Το 2017 το συνολικό ποσό των ενδεχόμενων υποχρεώσεων παρουσίασε σημαντική αύξηση κατά 567 εκατομμύρια ευρώ (από 842 εκατομμύρια ευρώ σε 1 409 εκατομμύρια ευρώ). Η αύξηση αυτή προήλθε κυρίως από τις νέες δικαστικές διαδικασίες που κινήθηκαν σε σχέση με τις εκ προτέρων εισφορές του 2017. Από τα στοιχεία που είναι επί του παρόντος διαθέσιμα για το 2018 διαφαίνεται περαιτέρω αύξηση κατά 558 εκατομμύρια ευρώ των ενδεχόμενων υποχρεώσεων, οι οποίες ανέρχονται κατ' αυτό τον τρόπο σε 1 986 εκατομμύρια ευρώ, λόγω νέων αξιώσεων σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2018 στο ΕΤΕ.

35. Όσον αφορά τη διαδικασία κατάρτισης των οριστικών ετήσιων λογαριασμών του 2016, οι ΕΑΕ παρουσίασαν στις αντίστοιχες δηλώσεις τους μόνο τα συνολικά ποσά. Η διαδικασία αυτή βελτιώθηκε το 2017, όταν οι ΕΑΕ άρχισαν να παρέχουν λεπτομέρειες για κάθε εισφορά, σε λογιστικά φύλλα Excel. Παρ' όλα αυτά, το ΕΣΕ δεν κατάφερε να λάβει στην κατοχή του τα έγγραφα ή να αποκτήσει πρόσβαση σε αυτά, ούτε περαιτέρω πληροφορίες για κάθε υπόθεση. Αντιθέτως, το ΕΣΕ βασίστηκε εξολοκλήρου στα ποσά που κοινοποίησαν οι ΕΑΕ για την κατάρτιση των λογαριασμών του 2017.

36. Στην έκθεσή του για τους λογαριασμούς του 2016, το ΕΕΣ ανέφερε ότι η βελτιωμένη διαδικασία κατέδειξε ότι τα επίμαχα ποσά, για τα οποία είχε ασκηθεί προσφυγή κατά των ΕΑΕ και είχε κινήσει διαδικασία ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων των κρατών μελών και τα οποία αφορούσαν εκ των προτέρων εισφορές του 2016, είχαν υπερεκτιμηθεί κατά περίπου 120 εκατομμύρια ευρώ⁽²⁵⁾. Κατά την κατάρτιση των ετήσιων λογαριασμών του 2017, αναφέρθηκαν ακόμη δύο σφάλματα σχετικά με το 2016 από την αρμόδια ΕΑΕ, τα οποία αντιστοιχούσαν σε υποεκτίμηση ποσού ύψους 19 εκατομμυρίων ευρώ, το οποίο διορθώθηκε στους οριστικούς λογαριασμούς. Πέραν των σφαλμάτων αυτών στα λογιστικά φύλλα Excel που χρησιμοποιήθηκαν, η επιλεγείσα μέθοδος της λήψης περιορισμένων μόνο πληροφοριών σημαίνει ότι δεν υφίσταται διαδρομή ελέγχου, και το ΕΣΕ δεν είναι σε θέση να υποβάλλει σε βασικούς ελέγχους ποιότητας τις παρεχόμενες πληροφορίες.

37. Η επαρκής γνώση των οικονομικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το ΕΣΕ είναι ουσιαστικής σημασίας, προκειμένου να διασφαλίζεται με τον κατάλληλο τρόπο η διαχείριση κινδύνων και η λογιστική. Στα πρότυπα των εσωτερικών δικλίδων ελέγχων του, το ΕΣΕ προσδιόρισε, σύμφωνα με τα εφαρμοστέα πρότυπα⁽²⁶⁾, την καθιέρωση των κατάλληλων διαδικασιών και δικλίδων ελέγχου, οι οποίες διασφαλίζουν ότι όλα τα στοιχεία και οι σχετικές πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των ετήσιων λογαριασμών και των εκθέσεων δραστηριότητων του ΕΣΕ θα είναι ακριβή, πλήρη και επίκαιρα⁽²⁷⁾. Παρ' όλα αυτά, δεν έχουν ακόμη καθιερωθεί δικλίδες ελέγχου, οι οποίες να διασφαλίζουν την ακρίβεια, την πληρότητα και το επίκαιρο των πληροφοριών που διαβιβάζουν οι ΕΑΕ.

38. Το ΕΣΕ γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αντιστοιχούν στο συνολικό ποσό των εισφορών που αποτέλεσαν αντικείμενο προσφυγής εκ μέρους των τραπεζών. Το ΕΣΕ δεν υπολόγισε το εκτιμώμενο ποσό που θα έπρεπε πράγματι να επιστραφεί στην περίπτωση που οι δικαστικές αποφάσεις εκδίδονταν υπέρ των προσφευγόντων. Αυτό οδήγησε αναπόφευκτα σε σημαντική υπερεκτίμηση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων. Παραδείγματος χάριν, οι περισσότερες προσφυγές δεν αμφισβητούν αυτή καθαυτήν την εισφορά αλλά τον υπολογισμό της. Σε περίπτωση που δικαιωθούν οι προσφεύγοντες, θα πρέπει να επιστραφεί μόνο η διαφορά μεταξύ της νέας απόφασης για την εισφορά και της απόφασης για την εισφορά που αποτέλεσε αντικείμενο της προσφυγής. Ωστόσο, ελλείψει σχετικής νομολογίας, είναι δύσκολο για το ΕΣΕ να εκτιμήσει ορθώς την πιθανή επιστροφή των ποσών. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι τυχόν επιστροφές συνεπεία προσφυγών ή ένδικων διαφορών θα αντισταθμιστούν με τις εκ των προτέρων εισφορές που θα καταβληθούν τα επόμενα έτη. Επομένως, δεν θα έχουν αντίκτυπο στο τελικό επίπεδο-στόχο του ΕΣΕ για το τέλος του 2023.

39. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι τράπεζες άσκησαν προσφυγή σχετικά με τις ίδιες εισφορές τόσο ενώπιον εθνικού δικαστηρίου όσο και ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ. Όπως επεσήμανε το ΕΣΕ στους λογαριασμούς του, η γνωστοποίηση όλων των ποσών ως ενδεχόμενων υποχρεώσεων τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο οδηγεί αναπόφευκτα σε διπλή προσμέτρηση. Ακόμη και στην περίπτωση δικαίωσης των προσφευγόντων, τα ποσά θα επιστραφούν άπαξ. Επομένως, το ΕΣΕ προσμέτρησε διπλά ποσό 149 εκατομμυρίων ευρώ, το οποίο αποτέλεσε αντικείμενο προσφυγής ενώπιον εθνικών και ενωσιακών δικαστηρίων ταυτόχρονα.

40. Για τη διαχείριση των εθνικών προσφυγών του 2017 και των υποθέσεων ενώπιον εθνικών δικαστηρίων υπεύθυνες είναι οι τρεις σχετικές αρμόδιες ΕΑΕ. Δύο από αυτές τις ΕΑΕ δήλωσαν ότι, ελλείψει σχετικής νομολογίας, δεν ήταν δυνατό να προβλεφθεί το πιθανό αποτέλεσμα των διαδικασιών που είχαν κινήσει.

⁽²⁴⁾ ΕΕΣ — Ετήσια έκθεση σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2017, κεφάλαιο 2.7., σ. 25, και κεφάλαιο 3.35.9., σ. 371.

⁽²⁵⁾ Έκθεση του ΕΕΣ δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 για το οικονομικό έτος 2016, σημείο 18, σ. 7.

⁽²⁶⁾ Όπως το άρθρο 62 του κανονισμού ΕΜΕ και ο δημοσιονομικός κανονισμός της ΕΕ.

⁽²⁷⁾ Κεφάλαιο 13 των προτύπων για τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου του ΕΣΕ (όπως εγκρίθηκαν στις 23.12.2016).

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που συνδέονται με διοικητικές εισφορές

41. Κάθε έτος, το ΕΣΕ εισπράττει διοικητικές εισφορές για τη χρηματοδότηση των δαπανών λειτουργίας του. Τον Ιανουάριο του 2018, τέθηκε σε ισχύ το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης⁽²⁸⁾, δημιουργώντας έτσι ένα μόνιμο σύστημα για τις διοικητικές εισφορές. Βάσει του νέου κανονισμού, όλες οι τράπεζες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού ΕΜΕ, στα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη, πρέπει να συνεισφέρουν στις διοικητικές δαπάνες του ΕΣΕ. Σε αντίθεση με τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ, οι διοικητικές δαπάνες δεν εισπράττονται από τις ΕΑΕ αλλά απευθείας από το ΕΣΕ.

42. Μέχρι το τέλος του 2017, οι προσωρινές προκαταβολές για τις διοικητικές εισφορές εισπράττονταν σύμφωνα με το μεταβατικό σύστημα⁽²⁹⁾. Βάσει του προηγούμενου κανονισμού, το ΕΣΕ εισέπραττε προκαταβολές από τις τράπεζες που βρίσκονταν υπό την άμεση ευθύνη του (βλέπε πίνακα 4). Οι εν λόγω προκαταβολές των διοικητικών εισφορών χρησιμοποιούνταν αποκλειστικά για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του ΕΣΕ κατά τη μεταβατική περίοδο από τον Νοέμβριο του 2014 έως τον Δεκέμβριο του 2017. Σύμφωνα με τις λογιστικές κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής, οι προκαταβολές αυτές καταχωρίζονταν ως έσοδα έως το ύψος των δημοσιονομικών δαπανών του έτους. Το υπόλοιπο των προκαταβολών καταχωριζόταν ως μακροπρόθεσμη προχρηματοδότηση (από τους συνεισφέροντες).

Πίνακας 4

Προκαταβολές που εισπράχθηκαν από το ΕΣΕ στο πλαίσιο του προσωρινού και του οριστικού συστήματος διοικητικών εισφορών

Προσωρινό σύστημα	2018	2017	2016	2015
Αριθμός τραπεζών	0	103	112	114
Συνολικά ποσά που καταβλήθηκαν	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111
Οριστικό σύστημα	2018	2017	2016	2015
Αριθμός τραπεζών	2 729	2 819	2 963	3 060
Συνολικά ποσά που καταβλήθηκαν	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Πηγή: ΕΣΕ (ποσά σε ευρώ).

43. Το 2018 το ΕΣΕ υπολόγισε τις οριστικές διοικητικές εισφορές του για την περίοδο 2015-2018⁽³⁰⁾. Το 2017 ανήλθαν σε περίπου 83 εκατομμύρια ευρώ⁽³¹⁾ και εισπράχθηκαν από 2 819 τράπεζες⁽³²⁾ (βλέπε πίνακα 4). Οι προκαταβολές που καταβλήθηκαν δυνάμει του προσωρινού συστήματος μείωσαν τα ποσά που έμενε να καταβάλουν οι σχετικές τράπεζες.

44. Επί του παρόντος, δεν εκκρεμούν προσφυγές ή υποθέσεις ενώπιον δικαστηρίων κατά των προσωρινών προκαταβολών ή (το 2018) των υπολογισμένων διοικητικών εισφορών. Επομένως, το ΕΣΕ δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τα έτη 2017 και 2016.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που συνδέονται με δικαστικά έξοδα

45. Το ΕΣΕ μπορεί να πρέπει να καταβάλει τα δικαστικά έξοδα των προσφευγόντων στις περιπτώσεις που εκδοθούν δικαστικές αποφάσεις υπέρ τους. Εντούτοις, το ΕΣΕ δεν καταχώρισε ούτε γνωστοποίησε προβλέψεις ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για δικαστικά έξοδα, στους οριστικούς ετήσιους λογαριασμούς του για το 2016 και 2017. Βέβαια, βάσει του αριθμού των δικαστικών υποθέσεων και της πολυπλοκότητάς τους, ενδεχομένως να πρέπει να καταβληθεί ένα σημαντικό ποσό.

⁽²⁸⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2361 της Επιτροπής.

⁽²⁹⁾ Θεσπίστηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1310/2014 της Επιτροπής.

⁽³⁰⁾ Ο Νοέμβριος και Δεκέμβριος του 2014 θεωρήθηκαν μέρος του οικονομικού έτους 2015.

⁽³¹⁾ Το 95 % αυτών των εισφορών καταβλήθηκε από τα σημαντικά ιδρύματα.

⁽³²⁾ Ο διαφορετικός αριθμός τραπεζών σε σύγκριση με εκείνον που αφορά την εισπραξη των εκ των προτέρων εισφορών από το ΕΤΕ οφείλεται σε διαφορετικές προσεγγίσεις: οι διοικητικές εισφορές εισπράττονται σε ενοποιημένο επίπεδο, ενώ οι εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ εισπράττονται στο επίπεδο των μεμονωμένων οντοτήτων, δεδομένου ότι πρέπει να εισπραχθούν από τις ΕΑΕ.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με ένδικες διαφορές

46. Οι δικαστικές διαδικασίες που κινήθηκαν κατά του ΕΣΕ και των εθνικών αρχών εξυγίανσης (ΕΑΕ) επηρεάζουν αρνητικά τους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους τους. Τα σχετικά έξοδα επιβαρύνουν άμεσα τις αρχές αυτές και κατά συνέπεια όλες τις τράπεζες, μέσω των εισφορών τους. Το 2017 το ΕΣΕ δέσμευσε 10,9 εκατομμύρια ευρώ σε εξωτερικούς παρόχους νομικών υπηρεσιών για ένδικες διαφορές επόμενων ετών. Στο τέλος του 2017, από τα οκτώ ΙΠΑ της νομικής υπηρεσίας του ΕΣΕ, τα τέσσερα ασχολούνταν με δικαστικές υποθέσεις. Το 2018 θα προσλαμβάνονταν στη μονάδα της νομικής υπηρεσίας έξι ακόμη υπάλληλοι.

Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής

47. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή επιβεβαίωσε ότι στις 31 Δεκεμβρίου 2017 δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από τα καθήκοντά της στο πλαίσιο του κανονισμού ΕΜΕ.

48. Το 2017 η Επιτροπή ενέκρινε την πρώτη απόφαση εξυγίανσης⁽³³⁾, την οποία έλαβε το ΕΣΕ στις 7 Ιουνίου 2017. Στο πλαίσιο αυτό, κινήθηκαν 30 νομικές διαδικασίες ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ κατά της Επιτροπής⁽³⁴⁾.

49. Η Επιτροπή, βάσει της λογιστικής εκτίμησής της και εκτιμώντας ότι κανένας προσφεύγων δεν είχε αποδείξει την εξωσυμβατική ευθύνη της⁽³⁵⁾, και ότι, συνεπώς, ήταν απίθανη η εκροή πόρων σχετικά με τις υποθέσεις που σχετίζονται με την εξυγίανση, αποφάσισε να μην γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις εν λόγω υποθέσεις. Επιπλέον, η Επιτροπή δήλωσε ότι όλα τα αιτήματα αποζημίωσης ήταν πρώιμα, δεδομένου ότι δεν είχε ακόμη ληφθεί οριστική απόφαση σχετικά με την αποζημίωση ή μη των μετόχων και πιστωτών της ΒΡΕ, βάσει της αρχής «της μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» και της οριστικής αποτίμησης σχετικά με τη διαφορά μεταχείρισης κατά την εξυγίανση. Κατά συνέπεια, η Επιτροπή δήλωσε, βάσει της μεγάλης πείρας της, ότι οι εν λόγω υποθέσεις δεν εγκυμονούν οικονομικό κίνδυνο.

50. Βάσει της εξέτασης του δείγματος, το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι ορισμένοι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι πληρούνται οι αναγκαίες προϋποθέσεις σχετικά με την εξωσυμβατική ευθύνη της Ένωσης (βλέπε σημείο 49). Το ΕΕΣ σημειώνει ότι πράγματι, στο στάδιο αυτό, είναι δυσχερές η πραγματοποίηση οποιασδήποτε πρόβλεψης, λαμβάνοντας υπόψη ότι το νομικό πλαίσιο της εξυγίανσης είναι σχετικά νέο και ότι καθιερώνεται ένα πολύπλοκο, ειδικό και πρωτοφανές νομικό σύστημα. Δεδομένης της απουσίας οριστικής απόφασης από το ΕΣΕ σχετικά με την οριστική αποτίμηση για τη διαφορά μεταχείρισης κατά την εξυγίανση, και του γεγονότος ότι οι περισσότεροι προσφεύγοντες δεν είχαν ακόμη προσδιορίσει ποσοτικώς τις φερόμενες ζημιές τους για το συγκεκριμένο έτος, δεν μπορούσε να πραγματοποιηθεί εκτίμηση για η πιθανή έκβαση των διαφορών.

51. Επίσης, η Επιτροπή δεν καταχώρισε ούτε γνωστοποίησε προβλέψεις ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για δικαστικά έξοδα στους οριστικούς λογαριασμούς του 2017, επειδή έκρινε ότι ο κίνδυνος ήταν απίθανος (βλέπε σημείο 49).

52. Συμπληρωματικά, πρέπει να σημειωθεί ότι η Επιτροπή ενημερώθηκε ότι τον Μάρτιο του 2018 κινήθηκε διαδικασία ενώπιον πολιτικού δικαστηρίου των ΗΠΑ σχετικά με την εξυγίανση της ΒΡΕ. Τον Αύγουστο του 2018, μετά την παρουσίαση των λογαριασμών της για το 2017, η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για μια διαδικασία διαιτησίας κατά του Βασιλείου της Ισπανίας σχετικά με την ίδια εξυγίανση. Ωστόσο, η Επιτροπή δεν είναι διάδικος σε αυτές τις διαδικασίες.

Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου

53. Ο υπόλογος του Συμβουλίου ανέφερε στη δήλωση πληρότητας ότι, στις 31 Δεκεμβρίου 2017, δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων του δυνάμει του κανονισμού ΕΜΕ.

54. Το Συμβούλιο δεν ενεπλάκη σε καμία απόφαση εξυγίανσης το 2017, αλλά μέχρι τις 26 Οκτωβρίου 2017 ήταν διάδικος στο πλαίσιο υπόθεσης που εισήχθη ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου της ΕΕ, η οποία απορρέει από την εξυγίανση της ΒΡΕ. Εντούτοις, καμία ενδεχόμενη υποχρέωση δεν γνωστοποιήθηκε στους οριστικούς λογαριασμούς του Συμβουλίου για το 2017, επειδή η πιθανότητα εκροής πόρων από τον προϋπολογισμό της ΕΕ σχετικά με την υπόθεση αυτή κρίθηκε ως απίθανη.

⁽³³⁾ Έγκριση της απόφασης εξυγίανσης σχετικά με τη Banco Popular Español, S. A. (ΒΡΕ).

⁽³⁴⁾ Μόνο σε μία από αυτές τις 30 διαφορές είναι η Επιτροπή είναι ο μοναδικός καθ' ου.

⁽³⁵⁾ Οι προσφεύγοντες πρέπει να αποδείξουν κατάφωρη παράβαση κανόνα δικαίου ο οποίος παρέχει δικαιώματα στους ιδιώτες, τις ζημιές που πραγματικά υπέστησαν, καθώς και τον άμεσο αιτιώδη σύνδεσμο μεταξύ της παράνομης πράξης και της ζημίας που αυτή προκάλεσε.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

55. Οι λογιστικές κατευθυντήριες οδηγίες του ΕΣΕ βρίσκονται ακόμη σε μορφή σχεδίου. Μολονότι το ΕΣΕ ενδεχομένως να πρέπει να καταβάλει τα δικαστικά έξοδα των προσφευγόντων στις περιπτώσεις που εκδοθούν δικαστικές αποφάσεις υπέρ τους, δεν καταχώρισε ούτε γνωστοποίησε προβλέψεις ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για δικαστικά έξοδα, στους οριστικούς ετήσιους λογαριασμούς του για το 2016 και 2017.

Σύσταση 1

Λόγω της αύξησης του αριθμού των προσφυγών και των ένδικων διαφορών που επιφέρουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, καθώς και της πολυπλοκότητάς τους, το ΕΕΣ επαναλαμβάνει τη σύστασή του από την έκθεση του προηγούμενου έτους ⁽³⁶⁾. Το ΕΣΕ πρέπει να οριστικοποιήσει και να εγκρίνει το σχέδιο λογιστικών κατευθυντήριων οδηγιών του. Οι λογιστικές κατευθυντήριες οδηγίες πρέπει να εφαρμοστούν στο σύνολό τους στους λογαριασμούς του 2018 και να περιλαμβάνουν την πρόβλεψη ή τη γνωστοποίηση των δικαστικών εξόδων.

Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης: Παρουσίαση των λογαριασμών του ΕΣΕ για το 2018.

56. Για τους λογαριασμούς του 2017, το ΕΣΕ δήλωσε, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στα σημεία 19 και 20, ότι όσον αφορά τις δικαστικές υποθέσεις που σχετίζονται με την ΒΡΕ, δεν έχουν καθοριστεί εύλογα κριτήρια που να διευκολύνουν την εκπόνηση κάποιας αποδεκτής εκτίμησης του ενδεχόμενου σχετικού οικονομικού αντικτύπου ⁽³⁷⁾. Αυτό μπορεί να γίνει αποδεκτό για τους λογαριασμούς του 2017. Η Επιτροπή δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το 2017. Όσον αφορά τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις εκ των προτέρων εισφορές στο ΕΤΕ, το ΕΣΕ γνωστοποίησε τα μέγιστα επισφαλή ποσά. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις μπορεί να εξελιχθούν κατά τρόπο διαφορετικό από τον αρχικά αναμενόμενο. Επομένως, πρέπει να αξιολογούνται συνεχώς.

Σύσταση 2

Βάσει των διαθέσιμων στοιχείων, όπως οι προσδιορισμένες ποσοτικές απαιτήσεις, οι δικαστικές αποφάσεις και ιστορικά στοιχεία, το ΕΣΕ και η Επιτροπή πρέπει να προβούν σε διεξοδική επαναξιολόγηση της κατάστασης όσον αφορά τους λογαριασμούς τους που αφορούν το έτος 2018. Η αξιολόγηση αυτή πρέπει να πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα της ΕΕ 10: «Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις».

Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης: παρουσίαση των λογαριασμών του 2018.

57. Όσον αφορά τους λογαριασμούς του για το 2017, το ΕΣΕ βασίστηκε πλήρως στις ΕΑΕ σχετικά με τις εθνικές προσφυγές και τις διαφορές ενώπιον εθνικών δικαστηρίων. Η ύπαρξη αξιόπιστων πληροφοριών είναι υψίστης σημασίας, ιδίως εάν ληφθεί υπόψη ο αριθμός και η πολυπλοκότητα των υποθέσεων, καθώς και το γεγονός ότι οι ΕΑΕ διαθέτουν πληροφορίες σχετικά με τους οικονομικούς κινδύνους, γεγονός που θα μπορούσε να καταστήσει επιτακτική τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων. Το ΕΣΕ δεν διενήργησε επαρκείς εξακριβώσεις σχετικά με τις πληροφορίες που διαβίβασαν οι ΕΑΕ, ούτε έλαβε έγγραφα σχετικά με τις ένδικες διαδικασίες. Επομένως, ελλείπει τεκμηρίωσης, το ΕΕΣ δεν μπόρεσε να αξιολογήσει τον οικονομικό κίνδυνο που εγκυμονούν οι διαδικασίες αυτές για το ΕΣΕ.

Σύσταση 3

Σύμφωνα με τα πρότυπα εσωτερικών δικλίδων ελέγχου, το ΕΣΕ πρέπει να καθιερώσει επαρκείς διαδικασίες και δικλίδες ελέγχου ώστε να διασφαλίζονται η ακρίβεια, η πληρότητα και το επίκαιρο των πληροφοριών που παρέχουν οι ΕΑΕ. Επιπλέον, πρέπει να μεριμνά για την ύπαρξη επαρκούς διαδρομής ελέγχου, ώστε το ΕΕΣ να μπορεί να επιτελεί το υποχρεωτικό ελεγκτικό έργο του.

Ημερομηνία-στόχος για την υλοποίηση της σύστασης: Παρουσίαση των λογαριασμών του ΕΣΕ για το 2018.

Η παρούσα έκθεση εγκρίθηκε από το τμήμα IV, του οποίου προεδρεύει ο Neven MATES, Μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στο Λουξεμβούργο, κατά τη συνεδρίασή του της 13ης Δεκεμβρίου 2018.

Για το Ελεγκτικό Συνέδριο

Klaus-Heiner LEHNE

Πρόεδρος

⁽³⁶⁾ Έκθεση του ΕΕΣ δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 για το οικονομικό έτος 2016, σύσταση 2, σ. 11.

⁽³⁷⁾ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του ΕΣΕ, ενότητα Κ), σελίδα 33.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΣΧΟΛΙΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΤΩΝ

Έτος	Σχόλια του Συνεδρίου	Κατάσταση εφαρμογής των διορθωτικών μέτρων (Ολοκληρώθηκε/ Σε εξέλιξη/ Εκκρεμεί/ά.α.)
2017	Το ΕΣΕ οφείλει να καταρτίσει λεπτομερείς λογιστικές κατευθυντήριες οδηγίες. Οι οδηγίες αυτές θα πρέπει να αναφέρονται επίσης στην πρόβλεψη εξόδων για νομικές διαδικασίες.	Εκκρεμεί ⁽¹⁾
2017	Το ΕΣΕ οφείλει να εισαγάγει κατάλληλες διαδικασίες, περιλαμβανομένου συστήματος ΤΠ, οι οποίες θα εξασφαλίζουν την ορθή λογιστική καταχώριση παντός είδους ενδεχόμενων υποχρεώσεων, καθώς και την αναφορά των σχετικών στοιχείων. Οι ΕΑΕ πρέπει να έχουν πρόσβαση στο σύστημα αυτό, ώστε να μπορούν να καταχωρίζουν δεόντως τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.	Εκκρεμεί ⁽²⁾

⁽¹⁾ Βλέπε σύσταση 1.⁽²⁾ Βλέπε σύσταση 4.

ΟΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Σημεία 19-20

Η δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με δικαστικές υποθέσεις που ασκήθηκαν κατά του ΕΣΕ ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης μετά την εξυγίανση της Banco Popular Español SA (BPE) στην ενότητα των ετήσιων λογαριασμών του 2017 με τίτλο «Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με νομικές υποθέσεις» έγινε απλώς και μόνο για λόγους διαφάνειας, χωρίς την πρόθεση να αναγνωριστούν και να αναφερθούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προκύπτουν από αυτές τις υποθέσεις. Με βάση την αξιολόγηση του ΕΣΕ μετά την έγκριση των ετήσιων λογαριασμών του 2017, το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι θεωρείται απίθανη η εκροή πόρων ως αποτέλεσμα αυτών των υποθέσεων.

Συγκεκριμένα, το ΕΣΕ επισημαίνει ότι οι περισσότερες από τις ως άνω δικαστικές υποθέσεις είναι αγωγές για την ακύρωση της απόφασης εξυγίανσης του ΕΣΕ που εγκρίθηκε αναφορικά με την BPE. Το ΕΣΕ θεωρεί ότι οι εν λόγω αγωγές ακύρωσης δεν μπορούν να οδηγήσουν σε άμεση εκροή πόρων από τον προϋπολογισμό του ΕΣΕ, με εξαίρεση τις πιθανές δικαστικές δαπάνες (για τα δικαστικές δαπάνες βλέπε σχόλιο στο σημείο 45).

Όσον αφορά τις αγωγές αποζημίωσης που ασκήθηκαν κατά του ΕΣΕ στο πλαίσιο της υπόθεσης της BPE, σύμφωνα με τη νομολογία της ΕΕ σχετικά με τις προϋποθέσεις για την καταβολή αποζημιώσεων, το ΕΣΕ θεωρεί ότι είναι απίθανη η εκροή πόρων από τον προϋπολογισμό του SRB εξαιτίας των εν λόγω αγωγών. Επιπλέον, όσον αφορά τις αγωγές αποζημίωσης βάσει της υποτιθέμενης παράνομης απόφασης εξυγίανσης του ΕΣΕ, το ΕΣΕ επισημαίνει επίσης ότι οι αν λόγω αξιώσεις αποζημίωσης θα πρέπει να θεωρηθούν πρώιμες. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι η διοικητική διαδικασία που θα οδηγήσει στην τελική απόφαση του ΕΣΕ για τα κατά πόσον θα αποζημιωθούν πρώην μέτοχοι και πιστωτές της BPE με βάση την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» βρίσκεται ακόμη σε εξέλιξη.

Σημείο 33

Το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι οι νομικές απαιτήσεις αναφορικά με τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται δεόντως υπόψη για την εξάλειψη κάθε δυνητικού κινδύνου ανακρίβειας. Επιπλέον, το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι γνωστοποιεί όλες τις πληροφορίες στις οποίες βασίζει την απόφασή του σχετικά με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών στον μέγιστο βαθμό που επιτρέπει το ισχύον νομικό πλαίσιο. Συγκεκριμένα, κάθε ίδρυμα ενημερώνεται για τη μεθοδολογία και τις πληροφορίες που το αφορούν. Ωστόσο, λόγω των υποχρεώσεων τήρησης επαγγελματικού απορρήτου που απορρέουν από τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, βάσει του νόμου το ΕΣΕ δεν επιτρέπεται να γνωστοποιήσει σε συγκεκριμένο ίδρυμα εμπιστευτικές πληροφορίες άλλων ιδρυμάτων οι οποίες λαμβάνονται επίσης υπόψη για τον υπολογισμό των εισφορών.

Σημεία 35-37

Υπενθυμίζεται ότι οι εθνικές διαδικασίες για τις εκ των προτέρων εισφορές διεκπεραιώνονται από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), που εμπλέκονται στις εν λόγω διαδικασίες. Επομένως, το ΕΣΕ, ως μη εμπλεκόμενο στις εν λόγω διαδικασίες, δεν έχει άμεση πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές, οπότε εξαρτάται αναπόφευκτα από την πληροφόρηση που του παρέχουν οι ΕΑΕ.

Επομένως, η παροχή στοιχείων σχετικά με τις εθνικές προσφυγές/δικαστικές υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές από τις ΕΑΕ στο ΕΣΕ πραγματοποιείται στο πλαίσιο της καλής συνεργασίας και όχι βάσει ρητής νομικής απαίτησης.

Μετά την περσινή σύσταση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (ΕΕΣ), το ΕΣΕ έχει προβεί σε σημαντικές ενέργειες προκειμένου να βελτιώσει την υποβολή εκθέσεων από τις ΕΑΕ. Συγκεκριμένα, το ΕΣΕ συμφώνησε με τις ΕΑΕ για μια πρακτική ρύθμιση που περιλαμβάνει την τακτική υποβολή εκθέσεων η οποία θα επέτρεπε στο ΕΣΕ να παρακολουθεί την εξέλιξη των εθνικών προσφυγών και δικαστικών υποθέσεων στο πέρασμα του χρόνου. Αναλυτικότερα, οι ΕΑΕ υποβάλλουν στοιχεία αναφορικά με τις εθνικές προσφυγές/δικαστικές υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές, παρέχοντας λεπτομέρειες σχετικά με την ημερομηνία, τον σκοπό και το αμφισβητούμενο ποσό όχι σε αθροιστική βάση, αλλά για κάθε επιμέρους ίδρυμα. Επιπροσθέτως, βάσει των συστάσεων του ΕΕΣ, το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι από τον Σεπτέμβριο του 2018 οι ΕΑΕ άρχισαν να παρέχουν στοιχεία αναφορικά με το ιστορικό κάθε δικογραφίας, ώστε το ΕΣΕ να διαθέτει επαρκή διαδρομή ελέγχου. Το ΕΣΕ θεωρεί ότι οι εκθέσεις των ΕΑΕ περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την κατάρτιση των ετήσιων λογαριασμών του σύμφωνα με τα πρότυπα εσωτερικού ελέγχου του.

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ακρίβεια των πληροφοριών, το ΕΣΕ συγκρίνει τα επιμέρους ποσά που δηλώνουν οι ΕΑΕ στο πλαίσιο του ως άνω μηχανισμού υποβολής εκθέσεων με τα ποσά των εκ των προτέρων εισφορών για κάθε ίδρυμα τα οποία υπολογίζει το ΕΣΕ για το αντίστοιχο έτος.

Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι οι ΕΑΕ επικαιροποιούν τις σχετικές πληροφορίες τρεις φορές το χρόνο, συχνότητα που επαρκεί για να διασφαλίσει την επικαιρότητα των πληροφοριών.

Δεδομένων των ανωτέρω, το ΕΣΕ θεωρεί ότι όλες οι ενέργειες που έχουν γίνει σχετικά με τις υποθέσεις των εκ των προτέρων εισφορών συμβάλλουν στη διασφάλιση της ακρίβειας, της πληρότητας και της επικαιρότητας των πληροφοριών που παρέχουν οι ΕΑΕ, στις οποίες το ΕΣΕ βασίζει τους ετήσιους λογαριασμούς του.

Σημείο 39

Το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι, όσον αφορά τον διπλό υπολογισμό ορισμένων ποσών, προστέθηκε υποσημείωση στη σελίδα 32 των τελικών ετήσιων λογαριασμών για λόγους καλύτερης κατανόησης, δεδομένου ότι ορισμένες υποθέσεις σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο αφορούν τα ίδια εισφερόμενα ποσά. Το ΕΣΕ θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση των σχετικών ποσών τόσο σε εθνικό όσο και ευρωπαϊκό επίπεδο είναι επωφελής, δεδομένου ότι τα επίπεδα αυτά δεν συνδέονται πλήρως μεταξύ τους και το καθένα έχει τη δική του δυναμική. Ωστόσο, το ΕΣΕ αναγνωρίζει ότι η ξεχωριστή αναφορά των ποσών που υπολογίζονται δύο φορές διασφαλίζει καλύτερη κατανόηση του συνολικού ανοίγματος.

Σημείο 45

Το ΕΣΕ θα επιθυμούσε να επισημάνει ότι, ενόψει της κατάρτισης των ετήσιων λογαριασμών του, διενήργησε προκαταρκτική ανάλυση σχετικά με τη δυνατότητα δημιουργίας πρόβλεψης/ενδεχόμενης υποχρέωσης για νομικές δαπάνες. Δεδομένου ότι δεν υπήρχε αξιόπιστη εκτίμηση των ποσών των νομικών δαπανών που θα μπορούσε να κληθεί να καταβάλει το ΕΣΕ, οι δαπάνες που καταβλήθηκαν και πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2017 θεωρήθηκαν επαρκείς, οπότε δεν αναγνωρίστηκε καμία πρόβλεψη/ενδεχόμενη υποχρέωση για αυτόν τον σκοπό.

Ακόμη και αν το ΕΣΕ καλούνταν να καλύψει τις νομικές δαπάνες των προσφευγόντων σε όλες τις υποθέσεις κατά του ΕΣΕ (γεγονός που δεν αναμένεται στη δεδομένη χρονική στιγμή), το ποσό αυτό θα ήταν σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο σημαντικότητας για το ΕΣΕ και, ως εκ τούτου, δεν θα οδηγούσε σε ουσιώδη ανακρίβεια όσον αφορά την οικονομική θέση του ΕΣΕ.

Σύσταση 1

Το ΕΣΕ αποδέχεται τη σύσταση αυτή του ΕΕΣ.

Κατά την εφαρμογή της ακριβούς αντιμετώπισης προβλέψεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που προκύπτουν από αμφισβητούμενα ποσά και δικαστικές δαπάνες, το ΕΣΕ ενεργεί σε πλήρη συμμόρφωση με τον λογιστικό κανόνα της ΕΕ 10, ο οποίος παραμένει ο επικρατέστερος κανόνας. Κάθε λογιστική πολιτική που απορρέει από τον εν λόγω κανόνα σκοπό έχει να συμβάλει στην καλύτερη κατανόηση των απαιτήσεων, να επιτρέψει την εφαρμογή απλουστευμένης προσέγγισης και να διασφαλίσει την ομοιόμορφη εφαρμογή αυτού του λογιστικού κανόνα. Το ΕΣΕ θα προσθέσει στη λογιστική του πολιτική ειδική παράγραφο σχετικά με τη λογιστική αντιμετώπιση των δικαστικών δαπανών.

Η λογιστική πολιτική βρίσκεται στο τελευταίο στάδιο των εσωτερικών διαβουλεύσεων και θα εγκριθεί έως το τέλος του 2018.

Σημείο 56

Βλέπε την απάντηση του ΕΣΕ στα σημεία 19 και 20.

Σύσταση 2

Το ΕΣΕ αποδέχεται τη σύσταση αυτή του ΕΕΣ.

Σημείο 57

Βλέπε τις απαντήσεις του ΕΣΕ στα σημεία 35-37 και τη σύσταση 3.

Σύσταση 3

Το ΕΣΕ αποδέχεται εν μέρει τη σύσταση αυτή του ΕΕΣ.

Όσον αφορά τις υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές, σύμφωνα με τις παρατηρήσεις που διατύπωσε το ΕΣΕ απαντώντας στα σημεία 35-37 ανωτέρω, το ΕΣΕ θεωρεί ότι όλες οι ενέργειες που έχουν γίνει σχετικά με τις υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές συμβάλλουν στην ακρίβεια, την πληρότητα και την επικαιρότητα των πληροφοριών που παρέχουν οι ΕΑΕ, στις οποίες το ΕΣΕ βασίζει τους ετήσιους λογαριασμούς του.

Προκειμένου να βεβαιωθεί περαιτέρω το ΕΕΣ ότι οι πληροφορίες που παρέχουν οι ΕΑΕ, στις οποίες το ΕΕΣ βασίζει τους ετήσιους λογαριασμούς του, είναι οι δέουσες, το ΕΣΕ θα διερευνήσει σε συνεργασία με τις ΕΑΕ τη δυνατότητα των τελευταίων να παράσχουν στο ΕΣΕ επιστολές εκπροσώπησης αναφορικά με τα ποσά ενδεχόμενων υποχρεώσεων που προκύπτουν από τις εθνικές διαδικασίες για τις εκ των προτέρων εισφορές.

Όσον αφορά τις υποθέσεις εξυγίανσης, το ΕΣΕ θα επικοινωνήσει με τις οικείες ΕΑΕ προκειμένου να συζητήσει τις πρακτικές διευθετήσεις που δύνανται να εφαρμοστούν.

ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

50. Η Επιτροπή θεωρεί ότι ούτε το νέο στοιχείο και η δυσκολία των υποθέσεων ούτε το ύψος των αιτούμενων αποζημιώσεων επηρεάζουν την εκτίμησή της σύμφωνα με την οποία ο κίνδυνος εκροής οικονομικών πόρων είναι απομακρυσμένος.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Σύσταση αριθ. 2

Η Επιτροπή αποδέχεται τη σύσταση.

ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

53. Στις οικονομικές καταστάσεις του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για το οικονομικό έτος αναφοράς 2017 δεν κατεγράφησαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις δυνάμει του άρθρου 92 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΜΕ.

54. Το Συμβούλιο δεν συμμετείχε σε καμία απόφαση εξυγίανσης το 2017. Μια υπόθεση που εισήχθη στο Γενικό Δικαστήριο στις 26 Οκτωβρίου 2017 σε σχέση με την εξυγίανση της BPE απορρίφθηκε ως απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο στις 14 Ιουνίου 2018 στον βαθμό που στρεφόταν κατά του Συμβουλίου.
