

IV

(Informări)

INFORMĂRI PROVENIND DE LA INSTITUȚIILE, ORGANELE ȘI ORGANISMELE
UNIUNII EUROPENE

COMITETUL UNIC DE REZOLUȚIE

Raport în temeiul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 cu privire la orice datorie contingentă (pentru Comitetul Unic de Rezoluție, Consiliu, Comisie sau pentru altă entitate) rezultată, pentru exercițiul financiar 2017, ca urmare a îndeplinirii de către Comitetul Unic de Rezoluție, de către Consiliu sau de către Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament, însoțit de răspunsurile Comitetului Unic de Rezoluție, ale Consiliului și ale Comisiei

(2019/C 48/01)

CUPRINS

	<i>Puncte</i>	<i>Pagina</i>
Acronime		2
Introducere	1-3	3
Sfera și abordarea auditului	4-12	3
Sfera auditului	4-5	3
Abordarea auditului	6-12	3
Observații	13-54	5
Partea I: Datoriile contingente ale Comitetului Unic de Rezoluție	13-46	5
Partea II: Datoriile contingente ale Comisiei	47-52	12
Partea III: Datoriile contingente ale Consiliului	53-54	12
Concluzii și recomandări	55-57	13
Anexă – Situația acțiunilor întreprinse în urma observațiilor din exercițiile anterioare		14
Răspunsurile Comitetului Unic de Rezoluție		15
Răspunsurile Comisiei		17
Răspunsurile Consiliului		18

ACRONIME

BPE	Banco Popular Español S.A.
MUR	Mecanismul unic de rezoluție
Regulamentul MUR	Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).

INTRODUCERE

1. Mecanismul unic de rezoluție (MUR), creat prin Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului⁽¹⁾ (denumit în continuare „Regulamentul MUR”), este cel de al doilea pilon al uniunii bancare a UE. Atunci când o bancă este în curs de a intra în dificultate, mecanismul își propune să gestioneze rezoluția acesteia în mod eficace, astfel încât să se evite un impact negativ asupra economiei reale sau asupra contribuabilului. Comitetul Unic de Rezoluție este actorul principal în cadrul acestui mecanism, precum și autoritatea de rezoluție competentă pentru toate băncile semnificative⁽²⁾ și pentru grupurile bancare transfrontaliere mai puțin semnificative care sunt stabilite în zona euro⁽³⁾. Comitetul a devenit o agenție independentă la 1 ianuarie 2015 și deține competențe depline de rezoluție de la 1 ianuarie 2016.
2. În procesul care duce la decizia de a supune o entitate procedurii de rezoluție sunt implicate Banca Centrală Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție, Comisia și, posibil, Consiliul⁽⁴⁾. Dacă este necesar și în anumite condiții, Comitetul Unic de Rezoluție poate utiliza Fondul unic de rezoluție în măsura necesară pentru a se asigura o aplicare eficace a instrumentelor de rezoluție. Comitetul Unic de Rezoluție și Fondul unic de rezoluție sunt finanțate integral de sectorul bancar.
3. Articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR prevede în mod explicit obligația Curții de Conturi Europene de a elabora un raport cu privire la orice datorie contingentă (pentru comitet, Consiliu, Comisie sau pentru altă entitate) rezultată ca urmare a îndeplinirii de către comitet, Consiliu sau Comisie a sarcinilor care le revin în temeiul acestui regulament. Curtea de Conturi Europene poate solicita orice informație pe care o consideră pertinentă pentru îndeplinirea sarcinii sale⁽⁵⁾.

SFERA ȘI ABORDAREA AUDITULUI

Sfera auditului

4. Prezentul raport de audit este axat exclusiv pe datoriile contingente menționate la articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR și acoperă exercițiul financiar 2017.
5. În cadrul altor publicații ale sale, Curtea a auditat, de asemenea, pentru exercițiul financiar 2017, conturile anuale ale Comisiei și ale Consiliului⁽⁶⁾, precum și pe cele ale Comitetului Unic de Rezoluție⁽⁷⁾.

Abordarea auditului

6. Datoriile contingente trebuie prezentate în conturile anuale, conform dispozițiilor Standardului internațional de contabilitate pentru sectorul public (IPSAS) 19 și ale Normei contabile nr. 10 a UE referitoare la provizioane, active contingente și datorii contingente (a se vedea *caseta 1*).

*Caseta 1***Definiția datoriei contingente**

O datorie contingentă este o obligație posibilă, apărută ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărei existență va fi confirmată doar de apariția sau neapariția unui sau a mai multor evenimente viitoare incerte, care nu depind în totalitate de controlul Uniunii Europene, sau o obligație curentă, apărută ca urmare a unor evenimente anterioare, dar care nu este recunoscută, deoarece este probabil să nu fie nevoie de ieșiri de resurse încorporând beneficii economice sau potențial de servicii pentru stingerea obligației sau deoarece valoarea obligației nu poate fi măsurată cu suficientă fiabilitate.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).

⁽²⁾ Așa cum este utilizat în prezentul raport, termenul „bancă” se referă la entitățile definite la articolul 2 din Regulamentul MUR.

⁽³⁾ O listă a băncilor pentru care Comitetul Unic de Rezoluție este autoritatea de rezoluție figurează la adresa: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>

⁽⁴⁾ Articolul 18 din Regulamentul MUR.

⁽⁵⁾ Articolul 92 alineatul (8) din Regulamentul MUR.

⁽⁶⁾ Rapoartele anuale ale Curții de Conturi Europene privind exercițiul financiar 2017.

⁽⁷⁾ Raportul privind conturile anuale ale Comitetului unic de rezoluție pentru exercițiul financiar 2017.

7. Pentru a stabili dacă o datorie contingentă trebuie să fie prezentată sau nu, trebuie evaluată probabilitatea unei ieșiri de resurse. În cazul în care probabilitatea unei ieșiri viitoare de resurse este:

- sigură, trebuie prezentată o datorie;
- probabilă, trebuie prezentat un provizion;
- posibilă, trebuie prezentată o datorie contingentă;
- redusă, nu este necesară prezentarea niciunei informații.

8. Pe lângă datoriile contingente apărute în cursul exercițiului 2017, contabilii trebuie să țină seama de toate informațiile relevante obținute până la data prezentării conturilor finale. Prin urmare, pot fi necesare ajustări sau prezentări de informații suplimentare în vederea unei prezentări corecte și fidele a conturilor, ele putând include informații obținute în cursul exercițiului 2018 ⁽⁸⁾. Conturile pentru exercițiul 2017 au fost prezentate:

- de Comitetul Unic de Rezoluție la 1 iulie 2018;
- de Comisia Europeană la 22 iunie 2018;
- de Consiliul Uniunii Europene la 12 iunie 2018.

9. Probele de audit au constat în informații colectate în cadrul reuniunilor și al interviurilor desfășurate cu personalul, precum și în urma examinării, printre altele, a documentației interne, a scrisorilor de confirmare a declarațiilor din partea avocaților externi și a datelor aflate la dispoziția publicului.

10. La sfârșitul lunii mai 2018, existau litigii împotriva Comitetului Unic de Rezoluție, împotriva Comisiei și împotriva Consiliului în legătură cu sarcinile care le revin acestora în temeiul Regulamentului MUR. Pentru datoriile contingente relevante pentru auditul său, Curtea a extras un eșantion de cazuri de litigii ⁽⁹⁾ și a examinat dosarele aferente (a se vedea tabelul 1).

11. Eșantionul a cuprins, de asemenea, nouă acțiuni introduse la instanțe naționale în legătură cu contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție. Populația statistică totală de contestații și de litigii introduse la instanțele naționale a fost de 499 de cazuri. Pentru aceste cazuri, Comitetul Unic de Rezoluție nu a furnizat însă dosarele de litigii, acestea fiind păstrate de autoritățile naționale de rezoluție. Comitetul Unic de Rezoluție a declarat că nu deține dosarele respective și, astfel, nu le-a furnizat Curții în cursul auditului. Prin urmare, Curtea nu a fost în măsură să examineze această parte din eșantion.

Tabelul 1

Eșantionul selectat și examinat de Curtea de Conturi Europeană

Litigii sau contestații legate de:	Introduse la	Populația totală	Eșantionul examinat
------------------------------------	--------------	------------------	---------------------

Comitetul Unic de Rezoluție

Rezoluția BPE	Tribunalul Uniunii Europene	103	10
Decizia cu privire la neinițierea rezoluției ABLV	Tribunalul Uniunii Europene	2	2

⁽⁸⁾ Articolul 155 din Regulamentul financiar al Uniunii.

⁽⁹⁾ Dosarele litigiilor erau redactate în limbile alese de reclamantii din cadrul procedurilor respective (spaniolă, italiană, germană). De asemenea, unele documente conexe au fost furnizate în limba franceză și, parțial, în limba engleză. În plus față de eșantionul de cazuri de litigii, Comitetul Unic de Rezoluție a pus la dispoziția Curții documente referitoare la alte litigii, atunci când s-a considerat că acestea puteau aduce informații generale utile.

Litigii sau contestații legate de:	Introduse la	Populația totală	Eșantionul examinat
Contribuții <i>ex ante</i> la Fondul unic de rezoluție	Tribunalul Uniunii Europene	13	4
	Instanțele naționale	499	(9) (*)
Contribuții administrative	Tribunalul Uniunii Europene/Comisia de apel a Comitetului Unic de Rezoluție	0	0

Comisia Europeană

Rezoluția BPE	Tribunalul Uniunii Europene	30	5
Contribuții <i>ex ante</i> la Fondul unic de rezoluție	Tribunalul Uniunii Europene	1	1

Consiliul Uniunii Europene

Rezoluția BPE	Tribunalul Uniunii Europene	1	0
---------------	-----------------------------	---	---

(*) Nu au putut fi examinate (a se vedea punctul 11).

Sursa: Curtea de Conturi Europeană; acțiuni introduse în instanță până la sfârșitul lunii mai 2018.

12. Întrucât prezentul raport conține informații cu privire la litigii în curs, Comitetul Unic de Rezoluție și Comisia au solicitat Curții să examineze eșantionul la sediile acestora și cu respectarea celor cele mai înalte standarde de confidențialitate. Instituirea procesului necesar pentru a se asigura cel mai ridicat grad de confidențialitate s-a numărat printre factorii care au dus la întârzierea publicării raportului.

OBSERVAȚII

Partea I: Datoriile contingente ale Comitetului Unic de Rezoluție

13. Contabilul comitetului a confirmat, printr-o scrisoare de declarație privind conturile anuale aferente exercițiului financiar 2017, că au fost prezentate toate datoriile contingente menționate la articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR. În raportul său privind conturile comitetului aferente exercițiului 2017, auditorul extern independent a declarat că nu au existat constatări semnificative.

14. Comitetul Unic de Rezoluție a demarat activitățile legate de orientările contabile privind datoriile contingente, dar nu a fost în măsură să le finalizeze până la sfârșitul exercițiului 2017. În iunie 2018, comitetul estima că actualul proiect de orientări urma să fie aprobat până la sfârșitul anului 2018. Definiția dată în proiectul de orientări contabile ale comitetului pentru „*posibilă*” se referea la probabilitatea unei ieșiri de resurse între 10 % și 50 %, iar pentru „*redușă*”, la o probabilitate mai mică de 10 %. De asemenea, Comitetul Unic de Rezoluție preciza că în legătură cu datoriile contingente trebuie prezentate în mod obligatoriu următoarele informații:

- estimarea efectului financiar;
- indicarea incertitudinilor privind suma sau scadența oricărei ieșiri de resurse; și
- posibilitatea oricărei rambursări.

Datoriile contingente legate de litigii în urma deciziilor de rezoluție

15. La 7 iunie 2017, Comitetul Unic de Rezoluție a adoptat prima sa decizie de rezoluție (a se vedea *caseta 2*)⁽¹⁰⁾.

Caseta 2

Sinteză a principalelor elemente ale deciziei de rezoluție a Comitetului Unic de Rezoluție în ceea ce privește Banco Popular Español S.A.

1. Reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de capital în cuantum de 4,1 miliarde euro în aplicarea articolului 21 din Regulamentul MUR:
 - Capital social: 2 098 429 046 de euro
 - Instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar: 1 346 542 000 de euro
 - Instrumente de fonduri proprii de nivel 2: 685 315 828 de euro
2. Vânzarea activității către Banco Santander S.A. pentru 1 euro în aplicarea articolului 24 din Regulamentul MUR.

16. Au fost introduse mai multe acțiuni în justiție împotriva acestei prime decizii de rezoluție. Până la sfârșitul anului 2017, fuseseră introduse 99 de acțiuni în justiție împotriva Comitetului Unic de Rezoluție la Tribunalul Uniunii Europene. Alte patru dosare fuseseră depuse până la sfârșitul lunii mai 2018. Până la sfârșitul lunii septembrie 2018, trei dintre aceste 103 cazuri fuseseră declarate inadmisibile de către Tribunal.

17. Pentru a contesta o decizie adoptată de UE sau de către oricare dintre organismele Uniunii, reclamantul trebuie să își prezinte cererile în termen de două luni de la publicarea deciziei relevante⁽¹¹⁾. În consecință, majoritatea dosarelor au fost depuse în termen de două luni de la publicarea deciziei Comitetului Unic de Rezoluție și nu solicitau decât anularea deciziei respective. Aceste cereri nu pot duce la alte datorii contingente în afară de cele legate de cheltuieli de judecată (a se vedea punctul 45).

18. Întrucât termenul de prescripție până la care se pot formula acțiuni în despăgubire împotriva UE în materie de răspundere extracontractuală⁽¹²⁾ este de cinci ani, este posibil așadar să apară un număr și mai mare de litigii în cursul următorilor câțiva ani. Până la sfârșitul lunii mai 2018, din 103 litigii, 36 priveau cereri de despăgubire pentru presupusul prejudiciu suferit, pe lângă cererea de anulare a deciziei de rezoluție. Din 103 litigii, nouă cereri priveau acțiuni în despăgubire doar pentru presupusele prejudicii suferite.

19. Comitetul Unic de Rezoluție a concluzionat că, pentru cauzele pendinte, în special având în vedere complexitatea lor și cadrul juridic relativ nou, nu au putut fi identificate criteriile rezonabile pentru a se realiza o estimare acceptabilă a impactului financiar potențial implicat⁽¹³⁾. Întrucât nu a fost în măsură să estimeze posibilul impact financiar, comitetul a decis să furnizeze informații cu privire la aceste cauze în conturile sale finale pentru exercițiul 2017 la rubrica *Additional information related to legal cases* (Informații suplimentare referitoare la acțiuni în justiție)⁽¹⁴⁾.

20. Curtea înțelege că Comitetul Unic de Rezoluție nu a fost în măsură să prevadă posibilele consecințe ale procedurilor judiciare aflate în curs la Tribunalul Uniunii Europene, întrucât rezultatul acestor litigii este dificil de previzionat în această fază, dat fiind sistemul juridic complex, specific și fără precedent creat de noul cadru juridic de rezoluție (a se vedea punctul 19). Conform Normei contabile nr. 10, „o datorie contingentă trebuie prezentată, cu excepția cazului în care probabilitatea ieșirii resurselor care să încorporeze beneficii economice sau potențial de servicii este redusă”⁽¹⁵⁾. Prin urmare, Comitetul Unic de Rezoluție a prezentat în mod corect informațiile legate de natura și perioada de desfășurare a acestor proceduri.

21. Unii dintre reclamânți susțin că Comitetul Unic de Rezoluție și Comisia ar fi cauzat lipsa de lichiditate și, în consecință, rezoluția Banco Popular Español S.A. (BPE). Aceștia susțin că au avut loc încălcări ale normelor privind secretul profesional și o presupusă scurgere de informații din partea unui funcționar UE a cărui anonimitate a fost păstrată. Reclamantul respectiv solicită despăgubiri pentru prejudiciile suferite, în sumă egală cu valoarea de piață a acțiunilor BPE cotate la bursă la sfârșitul lunii mai 2017, care este posibil să depășească sumele reduse sau convertite în cadrul procedurii de rezoluție (a se vedea *caseta 2*).

⁽¹⁰⁾ Decizia de rezoluție privind Banco Popular Español S.A.

⁽¹¹⁾ Articolul 263 TFUE.

⁽¹²⁾ Articolul 87 alineatul (5) din Regulamentul MUR și articolul 46 din Statutul Curții de Justiție a Uniunii Europene.

⁽¹³⁾ Conturile anuale finale ale Comitetului Unic de Rezoluție, K), p. 33.

⁽¹⁴⁾ Conform proiectului de orientări contabile ale Comitetului Unic de Rezoluție, se poate recurge la această opțiune în cazuri extrem de rare, atunci când nu se poate face nicio estimare credibilă.

⁽¹⁵⁾ Norma contabilă nr. 10 a UE, punctul 4.6 alineatul (1).

22. În afară de prima sa decizie de rezoluție, Comitetul Unic de Rezoluție a anunțat, la 24 februarie 2018, că nu va lua măsuri de rezoluție în ceea ce privește ABLV Bank AS și filiala acesteia, ABLV Bank Luxemburg, după ce Banca Centrală Europeană a declarat că băncile respective se află „în curs de a intra în dificultate sau sunt susceptibile de a intra în dificultate”. În mai 2018, Comitetul Unic de Rezoluție a fost notificat cu privire la două acțiuni introduse la Tribunalul Uniunii Europene împotriva deciziei sale de a nu lua măsuri de rezoluție.

23. Curtea consideră că nu sunt necesare alte datorii contingente în afară de cele privind cheltuielile de judecată (a se vedea punctul 45), deoarece ambii reclamânți nu solicită deocamdată Tribunalului Uniunii Europene decât anularea deciziei Comitetului Unic de Rezoluție. Deși reclamanții nu au solicitat încă despăgubiri pentru prejudiciile pretins suferite, nu este exclusă posibilitatea ca aceștia să depună ulterior cereri în acest sens.

24. Regulamentul MUR⁽¹⁶⁾ prevede că, în anumite circumstanțe, Comitetul Unic de Rezoluție poate avea obligația de a despăgubi autoritățile naționale de rezoluție pentru daunele pe care o instanță națională le-a obligat să le plătească. Comitetul Unic de Rezoluție nu a furnizat Curții numărul de proceduri inițiate împotriva autorităților naționale de rezoluție în fața instanțelor naționale și nici nu a fost informat cu privire la vreo hotărâre pronunțată în acest context până în prezent. În orice caz, Comitetul Unic de Rezoluție consideră că Curtea de Justiție a Uniunii Europene este singura competentă să decidă cu privire la eventuale despăgubiri care trebuie plătite de către comitet⁽¹⁷⁾.

25. Pe lângă litigiile descrise la această rubrică, la sfârșitul lunii mai 2018, existau mai multe cazuri care fuseseră înaintate Comisiei de apel a Comitetului Unic de Rezoluție. Acestea priveau însă doar accesul la documente și, deci, nu puteau antrena niciun fel de datorii contingente.

Datoriile contingente legate de principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat în raport cu procedurile normale de insolvență

26. Pentru a garanta respectarea drepturilor de proprietate fundamentale, Regulamentul MUR prevede că niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat în cadrul procedurii de rezoluție în raport cu procedurile normale de insolvență. Conform acestui principiu⁽¹⁸⁾, toți creditorii care ar fi putut beneficia de un tratament mai bun în cadrul procedurii obișnuite de insolvență trebuie să fie compensați din Fondul unic de rezoluție⁽¹⁹⁾. O evaluare a diferenței de tratament în cadrul procedurii de rezoluție⁽²⁰⁾ este efectuată de un evaluator independent după orice rezoluție, pentru a stabili dacă acționarii și creditorii în legătură cu care au fost luate măsurile de rezoluție au dreptul la această compensație.

27. La 13 iunie 2018, Comitetul Unic de Rezoluție a anunțat că a primit din partea evaluatorului independent un raport privind evaluarea diferenței de tratament în cadrul rezoluției pentru BPE. Pe baza rezultatelor acestei evaluări, Comitetul Unic de Rezoluție a publicat, la 2 august 2018, un aviz referitor la decizia sa preliminară de a nu plăti o compensație acționarilor și creditorilor în legătură cu care au fost luate măsurile de rezoluție privind BPE⁽²¹⁾. În ceea ce privește conturile pentru exercițiul 2017, nu existau, așadar, datorii contingente legate de principiul potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat în raport cu procedurile de insolvență obișnuite. Odată ce Comitetul Unic de Rezoluție a aprobat și a publicat decizia sa finală, părțile în cauză pot introduce acțiuni noi, solicitând anularea deciziei sau despăgubiri.

Datoriile contingente legate de contribuțiile băncilor la Fondul unic de rezoluție

28. Băncile din zona euro au obligația de a contribui la Fondul unic de rezoluție (a se vedea *casetă 3*).

Casetă 3

Fondul unic de rezoluție

Nivelul-țintă al Fondului unic de rezoluție este definit la 1 % din cuantumul total al depozitelor garantate în zona euro și acest nivel trebuie atins până la sfârșitul exercițiului 2023. Pe baza depozitelor garantate existente la sfârșitul exercițiului 2017, acest cuantum s-ar ridica la 56 de miliarde de euro. Pentru a atinge această țintă, au fost colectate contribuții anuale din partea a 3 315 bănci în 2018. 49 % dintre aceste bănci erau instituții mici, care plătesc o sumă forfetară. 28 % erau instituții de dimensiune medie și 21 % erau instituții mari, care plătesc 96 % din totalul contribuțiilor, în funcție de profilul lor de risc, de dimensiunea lor și de modelul lor de afaceri.

⁽¹⁶⁾ Articolul 87 alineatele (3) și (4) din Regulamentul MUR.

⁽¹⁷⁾ Articolul 87 alineatul (5) din Regulamentul MUR și articolul 268 TFUE.

⁽¹⁸⁾ Articolul 15 alineatul (1) litera (g) și articolul 20 alineatul (16) din Regulamentul MUR.

⁽¹⁹⁾ Articolul 20 alineatele (16) și (18) și articolul 76 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul MUR.

⁽²⁰⁾ Denumită adesea „a treia evaluare” (*valuation 3*).

⁽²¹⁾ Avizul din 2 august 2018 al Comitetului Unic de Rezoluție referitor la decizia sa preliminară privind necesitatea acordării de compensații acționarilor și creditorilor în legătură cu care au fost luate măsurile de rezoluție privind Banco Popular Español S.A. și referitor la lansarea procesului privind exercitarea dreptului de a fi ascultat (SRB/EES/2018/132).

29. Contribuțiile pentru exercițiul 2015 au fost calculate și colectate de autoritățile naționale de rezoluție și, în final, au fost transferate către Comitetul Unic de Rezoluție în ianuarie 2016 ⁽²²⁾. Începând din 2016, Comitetul Unic de Rezoluție a calculat el însuși contribuțiile. Comitetul pune la dispoziția fiecărei autorități naționale de rezoluție un formular standard care conține informații referitoare la fiecare bancă, inclusiv valoarea contribuțiilor *ex ante* și datele bancare subiacente. Contribuțiile pentru 2017 și 2018 au fost colectate de către autoritățile naționale de rezoluție pe baza calculului comitetului și au fost transferate către acesta în iunie 2017 și, respectiv, în iunie 2018 ⁽²³⁾.

30. Autoritățile naționale de rezoluție au colectat 6,6 miliarde de euro și 7,5 miliarde de euro drept contribuții pentru 2017 și 2018 și le-au transferat către Fondul unic de rezoluție. În 2018, contribuțiile au fost colectate de la 3 315 bănci, în comparație cu 3 512 în 2017. Între 2015 și 2018 au fost colectate contribuții în cuantum total de 24,9 miliarde de euro.

31. În conturile sale anuale finale privind exercițiul 2017, Comitetul Unic de Rezoluție a prezentat datorii contingente în valoare de 1,4 miliarde de euro legate de contribuții *ex ante*. Din acestea, o sumă de 1,2 miliarde de euro este legată de contestații depuse la autoritățile naționale de rezoluție și de acțiuni introduse la instanțele administrative din statele membre. Această sumă a fost stabilită pe baza declarațiilor autorităților naționale de rezoluție. *Tabelele 2 și 3* următoare prezintă detaliile și evoluția acestor sume, precum și a numărului contestațiilor și al acțiunilor introduse în justiție până la 31 mai 2018:

Tabelul 2

Evoluția sumelor contestate reprezentând datorii contingente generate de contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție

Datorii contingente (în euro)	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Contestații depuse la autoritățile naționale de rezoluție și acțiuni introduse la instanțele administrative ale statelor membre	1 805 809 719	1 228 745 681	800 791 513	437 125 144
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2018	597 107 797	0	0	0
Acțiuni introduse la Tribunalul Uniunii Europene (*)	181 133 405	181 133 405	41 034 633	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2015	0	0	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0

⁽²²⁾ Unele autorități naționale de rezoluție nu au transferat în integralitate contribuțiile pentru 2015 la Fondul unic de rezoluție, din cauza unor acțiuni naționale de rezoluție aflate în derulare înainte de sfârșitul anului 2015. Aceste sume vor fi ajustate în cursul următorilor câțiva ani.

⁽²³⁾ Pe baza Acordului interguvernamental privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție.

Datorii contingente (în euro)	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2018	0	0	0	0
Total	1 986 943 124	1 409 879 086	841 826 146	437 125 144

(*) Dublă contabilizare a anumitor creanțe (a se vedea punctul 39)

Sursa: Curtea de Conturi Europeană, pe baza datelor furnizate de comitet.

Tabelul 3

Evoluția numărului contestațiilor și al acțiunilor introduse în justiție în legătură cu contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție

Numărul contestațiilor și al acțiunilor în instanță	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Contestații depuse la autoritățile naționale de rezoluție și acțiuni introduse la instanțele administrative ale statelor membre	499	393	261	67
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2015	5	5	6	67
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2016	241	257	255	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2017	131	131	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2018	122	0	0	0
Acțiuni introduse la Tribunalul Uniunii Europene	13	13	9	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2015	0	0	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2016	10	10	9	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2017	3	3	0	0
Legate de contribuții <i>ex ante</i> pentru 2018	0	0	0	0
Total	512	406	270	67

Sursa: Curtea de Conturi Europeană, pe baza datelor furnizate de comitet.

32. Una dintre principalele obiecții ale reclamanților consta într-o pretinsă lipsă de transparență în ceea ce privește calcularea contribuțiilor *ex ante*. Aceasta se referă în special la calcularea multiplicatorului de ajustare pentru risc și la o presupusă încălcare formală a procedurilor administrative.

33. În Raportul său anual pe 2017 privind agențiile UE, Curtea a remarcat că metodologia pentru calculul contribuțiilor prevăzută în legislație este foarte complexă, prezentând astfel un risc în ceea ce privește exactitatea. Mai mult, comitetul nu poate comunica detalii cu privire la calculele contribuției bazate pe evaluarea riscurilor per instituție bancară întrucât aceste calcule sunt legate între ele și cuprind informații confidențiale cu privire la alte instituții bancare ⁽²⁴⁾. Acest lucru afectează în mod inevitabil transparența calculelor respective.

34. În 2017, valoarea totală a datoriilor contingente a crescut semnificativ, și anume cu 567 de milioane de euro (de la 842 de milioane de euro la 1 409 milioane de euro). Creșterea se datorează în principal noilor proceduri judiciare inițiate în legătură cu contribuții *ex ante* pentru 2017. Datele disponibile în prezent pentru 2018 indică o creștere suplimentară de 558 de milioane de euro a datoriilor contingente, acestea ajungând astfel la 1 986 de milioane de euro, ca urmare a unor noi creanțe legate de contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție pentru 2018.

35. În ceea ce privește procesul subiacent întocmirii conturilor anuale finale aferente exercițiului 2016, autoritățile naționale de rezoluție și-au prezentat declarațiile numai sub forma unor sume agregate. Acest proces a fost îmbunătățit în 2017, când autoritățile naționale de rezoluție au început să furnizeze detalii individuale în foi de calcul Excel. Cu toate acestea, Comitetul Unic de Rezoluție tot nu a reușit să obțină sau să consulte documente sau informații suplimentare pentru niciunul dintre cazuri. În schimb, în scopul întocmirii propriilor conturi pentru 2017, acesta s-a bazat în totalitate pe sumele puse la dispoziție de autoritățile naționale de rezoluție.

36. În Raportul său privind conturile aferente exercițiului 2016, Curtea a declarat că procedura îmbunătățită a evidențiat că sumele disputate în contestațiile depuse împotriva autorităților naționale de rezoluție și în acțiunile introduse la instanțele administrative ale statelor membre cu privire la contribuțiile *ex ante* pentru exercițiul 2016 fuseseră supraevaluate cu aproximativ 120 de milioane de euro ⁽²⁵⁾. La întocmirea conturilor anuale privind exercițiul 2017, alte două erori referitoare la exercițiul 2016 au fost raportate de autoritatea națională de rezoluție responsabilă, ceea ce a dus la o sumă subevaluată cu 19 milioane de euro, care a fost corectată în conturile finale. Pe lângă aceste erori din foile de calcul Excel utilizate, metoda aleasă de a primi numai informații limitate înseamnă că nu există nicio pistă de audit și nu permite Comitetului Unic de Rezoluție să efectueze controale de bază de calitate cu privire la informațiile furnizate.

37. Pentru a se asigura o gestionare adecvată a riscurilor și o contabilizare corespunzătoare, este esențial să se ajungă la o cunoaștere adecvată a riscurilor financiare la care este expus Comitetul Unic de Rezoluție. În standardele sale de control intern, comitetul a definit, în concordanță cu standardele aplicabile ⁽²⁶⁾, că „trebuie instituite proceduri și controale adecvate pentru a se asigura că toate datele și informațiile aferente utilizate pentru întocmirea conturilor anuale ale Comitetului Unic de Rezoluție și a rapoartelor de activitate sunt exacte, complete și disponibile în timp util” ⁽²⁷⁾. Cu toate acestea, nu au fost instituite deocamdată controale care să asigure că informațiile raportate de autoritățile naționale de rezoluție sunt exacte, complete și prezentate în timp util.

38. Comitetul Unic de Rezoluție a prezentat datorii contingente care se ridică la suma contribuțiilor totale împotriva cărora băncile au depus contestații. Comitetul nu a calculat suma estimată pe care ar fi efectiv nevoit să o ramburseze dacă reclamanții vor avea câștig de cauză. Acest lucru a dus, în mod inevitabil, la o supraestimare semnificativă a datoriilor contingente. De exemplu, cele mai multe contestații nu pun în discuție contribuția în sine, ci modul de calcul al acesteia. În cazul în care reclamanții vor avea câștig de cauză, va trebui să fie rambursată numai diferența dintre noua decizie de contribuție și decizia de contribuție atacată. Cu toate acestea, în lipsa unei jurisprudențe relevante, este dificil pentru Comitetul Unic de Rezoluție să estimeze în mod adecvat rambursările potențiale. Trebuie menționat că orice rambursare potențială rezultată ca urmare a unor contestații sau litigii ar urma să fie compensată prin contribuțiile *ex ante* care trebuie colectate în anii ulteriori. Astfel, ele nu vor avea un impact asupra nivelului-țintă final al Fondului unic de rezoluție care trebuie atins până la sfârșitul exercițiului 2023.

39. În unele cazuri, băncile au depus plângeri privind aceleași contribuții atât în fața instanțelor naționale, cât și în fața Tribunalului Uniunii Europene. După cum a consemnat Comitetul Unic de Rezoluție în conturile sale, prezentarea sumelor integrale reprezentând datorii contingente atât la nivel european, cât și la nivel național, duce, în mod inevitabil, la o dublă contabilizare. Chiar dacă reclamanții ar avea câștig de cauză, aceștia nu ar beneficia de rambursare decât o singură dată. Prin urmare, Comitetul Unic de Rezoluție a luat în calcul de două ori un quantum de 149 de milioane de euro, care a fost contestat atât în fața instanțelor naționale, cât și în fața instanțelor UE.

40. Contestațiile de la nivel național și cauzele introduse în fața instanțelor naționale în 2017 sunt tratate de cele trei autorități naționale de rezoluție responsabile. Două dintre aceste autorități au declarat că, deoarece nu există nicio hotărâre judecătorească anterioară care să reprezinte un precedent în materie, nu a fost posibil să se evalueze probabilitatea rezultatului procedurilor inițiate.

⁽²⁴⁾ Curtea de Conturi Europeană – Raportul anual privind agențiile UE pentru exercițiul financiar 2017, capitolul 2, punctul 2.7, p. 29 și capitolul 3, punctul 3.35.9, p. 414.

⁽²⁵⁾ Raport al Curții de Conturi Europene în temeiul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 pentru exercițiul financiar 2016; punctul 18, p. 6.

⁽²⁶⁾ Cum ar fi articolul 62 din Regulamentul MUR și Regulamentul financiar al UE.

⁽²⁷⁾ Capitolul 13 din Standardele de control intern ale Comitetului Unic de Rezoluție (în forma adoptată la 23.12.2016).

Datoriile contingente legate de contribuții administrative

41. În fiecare an, Comitetul Unic de Rezoluție colectează contribuții administrative pentru finanțarea cheltuielilor sale de funcționare. În ianuarie 2018, a intrat în vigoare sistemul definitiv al contribuțiilor la cheltuielile administrative ale Comitetului Unic de Rezoluție⁽²⁸⁾, creându-se astfel un sistem permanent pentru contribuțiile administrative. În temeiul noului regulament în materie, toate băncile care intră sub incidența Regulamentului MUR din cele 19 state membre participante vor trebui să contribuie la cheltuielile administrative ale Comitetului Unic de Rezoluție. Spre deosebire de contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție, contribuțiile administrative nu sunt colectate prin intermediul autorităților naționale de rezoluție, ci direct de către comitet.

42. Până la sfârșitul anului 2017, tranșele provizorii ale contribuțiilor administrative erau colectate în cadrul sistemului tranzitoriu⁽²⁹⁾. În temeiul regulamentului anterior, Comitetul Unic de Rezoluție colecta tranșele de la băncile aflate sub răspunderea sa directă (a se vedea *tabelul 4*). Aceste tranșe colectate în avans în contul contribuțiilor administrative au fost utilizate exclusiv pentru a acoperi cheltuielile administrative ale comitetului în cursul unei perioade provizorii cuprinse între noiembrie 2014 și decembrie 2017. În conformitate cu orientările contabile ale Comisiei Europene, aceste tranșe colectate în avans erau recunoscute drept venituri până la concurența nivelului cheltuielilor aferente exercițiului. Soldul era înregistrat ca prefinanțare pe termen lung încasată (de la contribuabili).

Tabelul 4

Tranșele colectate de Comitetul Unic de Rezoluție în cadrul sistemului provizoriu și al sistemului definitiv pentru contribuțiile administrative

Sistemul provizoriu	2018	2017	2016	2015
Numărul de bănci	0	103	112	114
Sumele totale plătite	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Sistemul definitiv	2018	2017	2016	2015
Numărul de bănci	2 729	2 819	2 963	3 060
Sumele totale plătite	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Sursa: Comitetul Unic de Rezoluție; sume exprimate în euro.

43. În 2018, Comitetul Unic de Rezoluție a calculat contribuțiile sale administrative definitive pentru perioada 2015-2018⁽³⁰⁾. Pentru 2017, acestea se ridicau la aproximativ 83 de milioane de euro⁽³¹⁾ și au fost colectate de la 2 819 bănci⁽³²⁾ (a se vedea *tabelul 4*). Tranșele plătite în cadrul sistemului provizoriu au redus sumele restante care trebuiau plătite de băncile respective.

44. Nu există în prezent contestații sau litigii pendente legate de tranșele provizorii sau (în 2018) de contribuțiile administrative calculate. Prin urmare, Comitetul Unic de Rezoluție nu a prezentat datorii contingente în această privință pentru exercițiile 2017 și 2016.

Datoriile contingente legate de cheltuielile de judecată

45. Comitetul Unic de Rezoluție ar putea să fie obligat la plata unor despăgubiri pentru cheltuielile de judecată ale eventualelor reclamanți care au câștig de cauză. Cu toate acestea, el nu a contabilizat și nu a prezentat în conturile sale anuale finale pentru 2016 și nici în cele pentru 2017 niciun provizion și nicio datorie contingentă referitoare la cheltuieli de judecată. Este posibil însă să apară o sumă importantă sub acest aspect, având în vedere numărul și complexitatea litigiilor.

⁽²⁸⁾ Regulamentul delegat (UE) 2017/2361.

⁽²⁹⁾ Creat prin Regulamentul delegat (UE) nr. 1310/2014.

⁽³⁰⁾ Lunile noiembrie și decembrie din 2014 au fost considerate ca făcând parte din exercițiul financiar 2015.

⁽³¹⁾ Instituțiile semnificative au plătit aproximativ 95 % din aceste contribuții.

⁽³²⁾ Numărul diferit de bănci de la care se colectează contribuții *ex ante* pentru Fondul unic de rezoluție se explică prin existența a două abordări diferite: contribuțiile administrative sunt colectate la nivel consolidat, în timp ce contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție sunt colectate la nivelul fiecărei entități, întrucât ele trebuie colectate de către autoritățile naționale de rezoluție.

Informații suplimentare privind litigiile

46. Procedurile judiciare inițiate împotriva Comitetului Unic de Rezoluție și a autorităților naționale de rezoluție au un impact negativ asupra resurselor financiare și umane ale comitetului și ale autorităților în cauză. Costurile vor fi suportate direct de către aceste autorități și, în consecință, de către toate băncile prin intermediul contribuțiilor lor. În 2017, Comitetul Unic de Rezoluție a angajat 10,9 milioane de euro pentru servicii juridice externe legate de litigii pentru următorii ani. La sfârșitul exercițiului 2017, dintr-un număr de opt angajați în echivalent normă întreagă, patru se ocupau de litigii. În 2018, alte șase persoane urmau să fie recrutate în cadrul echipei juridice.

Partea II: Datoriile contingente ale Comisiei

47. Comisia Europeană a confirmat că, la 31 decembrie 2017, nu avea datorii contingente ca urmare a îndeplinirii sarcinii sale în temeiul Regulamentului MUR.

48. În 2017, Comisia a avizat prima decizie de rezoluție⁽³³⁾, care fusese adoptată de Comitetul Unic de Rezoluție la 7 iunie 2017. În legătură cu această decizie, au fost introduse împotriva Comisiei 30 de acțiuni la Tribunalul Uniunii Europene⁽³⁴⁾.

49. Comisia a decis, pe baza evaluării sale contabile, să nu prezinte nicio datorie contingentă în legătură cu aceste cauze, motivând că niciunul dintre reclamanți nu demonstrase în mod suficient răspunderea extracontractuală a Comisiei⁽³⁵⁾ și că, prin urmare, probabilitatea unei ieșiri de resurse legate de cazurile de rezoluție este redusă. În plus, Comisia a precizat că toate cererile de despăgubire erau premature, dat fiind că nu exista încă o decizie definitivă privind compensarea acționarilor și a creditorilor BPE pe baza principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat în raport cu procedurile de insolvență obișnuite și pe baza evaluării finale a diferenței de tratament în cadrul rezoluției. Comisia a arătat că, prin urmare, pe baza experienței sale largi, nu ar rezulta în urma acestor cauze niciun risc financiar.

50. Pe baza examinării eșantionului, Curtea a constatat că anumiți reclamanți susțineau că sunt îndeplinite condițiile necesare pentru angajarea răspunderii extracontractuale a Uniunii (a se vedea punctul 49). Curtea observă că, într-adevăr, în această fază, orice previziune este complicată, dat fiind cadrul juridic relativ nou în materie de rezoluție, care dă naștere la un sistem juridic complex, specific și fără precedent. Având în vedere absența unei decizii definitive din partea Comitetului Unic de Rezoluție cu privire la evaluarea finală a diferenței de tratament în cadrul rezoluției și faptul că majoritatea reclamanților nu cuantificaseră încă presupusele prejudicii suferite pentru exercițiul în cauză, rezultatul posibil al procedurilor nu a putut fi estimat.

51. De asemenea, Comisia nu a contabilizat și nu a prezentat în conturile sale finale pentru exercițiul 2017 provizioane sau datorii contingente pentru cheltuieli de judecată, deoarece a evaluat că riscul aferent este scăzut (a se vedea punctul 49).

52. Cu titlu de informații suplimentare, ar trebui notat faptul că Comisia a fost informată cu privire la o acțiune civilă care a fost introdusă în martie 2018 în fața unei instanțe din Statele Unite ale Americii împotriva rezoluției BPE. În august 2018, după prezentarea conturilor sale pentru 2017, Comisia a fost de asemenea notificată cu privire la o procedură de arbitraj inițiată împotriva Regatului Spaniei în legătură cu rezoluția BPE. Comisia nu este însă parte în această procedură.

Partea III: Datoriile contingente ale Consiliului

53. Contabilul Consiliului a afirmat, printr-o scrisoare de declarație, că, la 31 decembrie 2017, Consiliul nu avea datorii contingente ca urmare a îndeplinirii sarcinilor acestuia în temeiul Regulamentului MUR.

54. Consiliul nu a fost implicat în nicio decizie de rezoluție în 2017, însă, la 26 octombrie 2017, făcea obiectul unei acțiuni în justiție introduse în fața Tribunalului Uniunii Europene, ca urmare a rezoluției BPE. Cu toate acestea, în conturile finale ale Consiliului pentru 2017 nu a fost prezentată nicio datorie contingentă, întrucât probabilitatea unei ieșiri de resurse de la bugetul UE în legătură cu această cauză a fost evaluată ca fiind redusă.

⁽³³⁾ Avizarea deciziei de rezoluție privind Banco Popular Español, S.A. (BPE).

⁽³⁴⁾ Comisia este pârât unic doar într-una dintre aceste 30 de cauze.

⁽³⁵⁾ Reclamanții trebuie să demonstreze o încălcare suficient de gravă de către instituție a unei norme juridice destinate să confere drepturi persoanelor fizice, prejudicii efective suferite de reclamant și o legătură causală directă între actul ilicit și prejudiciu.

CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI

55. Orientările contabile ale Comitetului Unic de Rezoluție sunt în continuare în stadiu de proiect. Deși comitetul ar putea să fie obligat să despăgubească pentru cheltuielile de judecată eventualii reclamanți care au câștig de cauză, acesta nu a contabilizat și nu a prezentat în conturile sale anuale finale pentru 2016 și pentru 2017 niciun provizion și nicio datorie contingentă pentru cheltuieli de judecată.

Recomandarea 1

Având în vedere creșterea numărului de cazuri care antrenează datorii contingente și complexitatea lor, Curtea reiterează recomandarea pe care a formulat-o în raportul de anul trecut ⁽³⁶⁾. Comitetul Unic de Rezoluție ar trebui să finalizeze și să aprobe proiectul său de orientări contabile. Orientările contabile ar trebui să fie aplicate în integralitate pentru conturile aferente exercițiului 2018 și ar trebui să includă constituirea de provizioane sau prezentarea de informații cu privire la cheltuielile de judecată.

Data-țintă pentru punerea în aplicare a recomandării: prezentarea conturilor aferente exercițiului 2018 ale Comitetului Unic de Rezoluție.

56. În conturile sale privind exercițiul 2017, în concordanță cu aspectele menționate la punctele 19 și 20, Comitetul Unic de Rezoluție a declarat că, în ceea ce privește litigiile legate de BPE, „nu au putut fi identificate criterii rezonabile pentru a se realiza o estimare acceptabilă a impactului financiar potențial implicat” ⁽³⁷⁾. Acest lucru poate fi acceptat pentru conturile pe 2017. Comisia nu a prezentat datorii contingente pentru exercițiul 2017. Pentru datoriile sale contingente generate de contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție, Comitetul Unic de Rezoluție a prezentat sumele maxime expuse la risc. Datoriile contingente pot evolua într-un mod care nu a fost prevăzut inițial. Prin urmare, ele trebuie evaluate în mod constant.

Recomandarea 2

Pe baza datelor disponibile, cum ar fi creanțe cuantificabile, hotărâri judecătorești și date istorice, Comitetul Unic de Rezoluție și Comisia ar trebui să reevalueze în mod temeinic situația în perspectiva conturilor privind exercițiul 2018. Această reevaluare ar trebui realizată în conformitate cu Norma contabilă nr. 10 a UE: „Provizioane, datorii contingente și active contingente”.

Data-țintă pentru punerea în aplicare a recomandării: prezentarea conturilor pentru 2018.

57. Pentru conturile sale privind exercițiul 2017, Comitetul Unic de Rezoluție s-a bazat în totalitate pe autoritățile naționale de rezoluție în ceea ce privește contestațiile de la nivel național și procedurile judiciare naționale. Disponibilitatea unor informații fiabile este extrem de importantă, mai ales având în vedere numărul și complexitatea cazurilor și faptul că autoritățile naționale de rezoluție dețin informații privind riscurile financiare la care este expus Comitetul Unic de Rezoluție, care ar putea impune prezentarea de datorii contingente. Comitetul Unic de Rezoluție nu a efectuat controale adecvate cu privire la informațiile furnizate de autoritățile naționale de rezoluție și nici nu a primit vreun document legat de procedurile respective. În consecință, în absența unei documentații relevante, Curtea nu a putut evalua riscul financiar la care este expus Comitetul Unic de Rezoluție în legătură cu aceste proceduri.

Recomandarea 3

Conform standardelor de control intern, Comitetul Unic de Rezoluție ar trebui să stabilească proceduri și controale adecvate pentru a asigura exactitatea, exhaustivitatea și disponibilitatea în timp util a informațiilor primite din partea autorităților naționale de rezoluție. În plus, Comitetul Unic de Rezoluție ar trebui să se asigure că există o pistă de audit adecvată, astfel încât Curtea să își poată îndeplini sarcinile sale de audit obligatorii.

Data-țintă pentru punerea în aplicare a recomandării: prezentarea conturilor aferente exercițiului 2018 ale Comitetului Unic de Rezoluție.

Prezentul raport a fost adoptat de Camera IV, condusă de domnul Neven MATES, membru al Curții de Conturi, la Luxemburg, în ședința sa din 13 decembrie 2018.

Pentru Curtea de Conturi

Klaus-Heiner LEHNE

Președinte

⁽³⁶⁾ Raport al Curții de Conturi Europene în temeiul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 pentru exercițiul financiar 2016; recomandarea 1, p. 7.

⁽³⁷⁾ Conturile anuale finale ale Comitetului Unic de Rezoluție, K), p. 33.

ANEXĂ

SITUAȚIA ACȚIUNILOR ÎNTREPRINSE ÎN URMA OBSERVAȚIILOR DIN EXERCIȚIILE ANTERIOARE

Exercițiul	Observațiile Curții	Stadiul acțiunii corective (finalizată/ în desfășurare/nedemarată încă/nu se aplică)
2017	[...] comitetul ar trebui să elaboreze orientări contabile detaliate. Acestea ar trebui să abordeze și chestiunea constituirii de provizioane pentru costuri juridice.	Nedemarată încă ⁽¹⁾
2017	Comitetul ar trebui să instituie un proces adecvat, inclusiv un sistem informatic care să garanteze că toate tipurile de datorii contingente sunt corect contabilizate și raportate. Autoritățile naționale de rezoluție ar trebui să aibă acces la acest sistem informatic pentru a putea înregistra eventualele datorii contingente.	Nedemarată încă ⁽²⁾

⁽¹⁾ A se vedea recomandarea 1.⁽²⁾ A se vedea recomandarea 4.

RĂSPUNSURILE COMITETULUI UNIC DE REZOLUȚIE

Punctele 19-20

Divulgarea de informații cu privire la dosarele din instanță deschise împotriva SRB la Curtea de Justiție a Uniunii Europene ca urmare a rezoluției Banco Popular Español S.A. (BPE) din secțiunea Situației financiare contabile pe anul 2017, intitulată „Informații suplimentare în legătură cu dosarele legale” a avut loc exclusiv din motive de transparență, fără intenția de a recunoaște și de a raporta datoriilor contingente care reies din dosarele respective. În baza evaluării SRB după adoptarea situației financiare contabile pe anul 2017, SRB dorește să noteze că posibilitatea de ieșiri de resurse ca urmare a acestor dosare este considerată îndepărtată.

Mai precis, SRB observă că majoritatea dosarelor din instanță de mai sus sunt acțiuni al căror scop este anularea deciziei de rezoluție a SRB adoptate în ceea ce privește BPE. SRB consideră că aceste acțiuni de anulare nu pot duce la o ieșire directă de resurse din bugetul SRB, cu excepția eventualelor costuri de judecată (în ceea ce privește cheltuielile de judecată, a se vedea comentariul de la punctul 45).

În ceea ce privește acțiunile în despăgubire introduse împotriva SRB în contextul dosarului BPE, din perspectiva jurisprudenței UE în ceea ce privește daunele acordate, SRB consideră drept îndepărtată posibilitatea de ieșire de resurse din bugetul SRB, ca urmare a acestor acțiuni. În plus, în ceea ce privește acțiunile în despăgubire care se bazează pe presupusul caracter ilicit al deciziei de rezoluție SRB, SRB a constatat, de asemenea, că asemenea solicitări de despăgubire ar trebui considerate premature. Acest lucru se datorează faptului că procedura administrativă care va duce la decizia finală a SRB cu privire la compensarea sau nu a foștilor acționari și creditorii ai BPE în baza principiului „niciun creditor dezavantajat” este încă în curs.

Punctul 33

SRB ar dori să menționeze că obligațiile legale cu privire la calcularea contribuțiilor sunt luate în considerare în mod adecvat pentru eliminarea oricărui risc potențial de inexacitate. Mai mult, SRB ar dori să noteze faptul că SRB dezvăluie toate informațiile care stau la baza deciziei sale cu privire la calculul contribuțiilor ex ante în măsura maximă permisă în baza cadrului legal. Mai exact, fiecare instituție primește metodologia și informațiile legate de respectiva instituție. Totuși, din cauza obligațiilor de secret profesional care decurg din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, i se interzice în mod legal SRB să dezvăluie unei instituții anume informații confidențiale ale altor instituții care sunt, de asemenea, luate în considerare la calcularea contribuțiilor.

Punctele 35-37

Se reamintește că procedurile naționale privind contribuțiile ex-ante sunt gestionate de ANR-uri, care sunt parte la procedurile respective. Prin urmare, SRB, nefiind parte la asemenea proceduri, nu are acces direct la aceste informații și se bazează, în mod inevitabil, pe informațiile de la ANR-uri.

Furnizarea de date cu privire la recursurile naționale/dosarele din instanță în ceea ce privește contribuțiile ex-ante din partea ANR-urilor către SRB are, prin urmare, loc în contextul unei bune cooperări și nu în baza unei obligații legale explicite.

Ca urmare a recomandărilor CCE de anul trecut, SRB a întreprins pași importanți în vederea îmbunătățirii raportării din partea ANR-urilor. În special, SRB a fost de acord cu ANR-urile cu privire la un aranjament practic cu privire la o raportare regulată care i-ar permite SRB să monitorizeze evoluția în timp a recursurilor și dosarelor din instanță pe plan național. Mai pe larg, ANR-urile raportează date cu privire la recursurile/dosarele din instanță de pe plan național referitoare la contribuțiile ex-ante, cu detalii relevante despre data, scopul și sumele aflate în litigiu, nu pe bază agregată, ci pentru fiecare instituție separat. Mai mult, în baza recomandărilor CCE, SRB ar dori să menționeze că, începând din septembrie 2018, ANR-urile au început să furnizeze date cu privire la istoricul fiecărui dosar de litigiu, permițându-i SRB să aibă o pistă adecvată de audit. SRB consideră că raportarea ANR-urilor cuprinde toate informațiile necesare pentru pregătirea situațiilor financiare contabile, în conformitate cu standardele de control intern ale SRB.

Pentru asigurarea exactității informațiilor, SRB face reconcilierea sumelor individuale declarate de ANR-uri în baza aranjamentelor de raportare de mai sus, cu sumele contribuțiilor ex ante pentru fiecare instituție, calculate de SRB pentru anul respectiv.

Mai mult, se observă că ANR-urile actualizează informațiile relevante de trei ori pe an, ceea ce este suficient pentru asigurarea oportunității informațiilor.

Din perspectiva celor de mai sus, SRB consideră că au fost adoptate toate măsurile în ceea ce privește dosarele referitoare la contribuțiile ex ante, contribuind la asigurarea exactității, caracterului complet și oportun al informațiilor furnizate de ANR-uri și în baza cărora SRB își susține situațiile financiare contabile anuale.

Punctul 39

SRB ar dori să menționeze că, în ceea ce privește dubla numărare a unor sume, pentru o mai bună înțelegere, a fost adăugată o notă de subsol la pagina 32 a situațiilor financiare contabile anuale finale, deoarece anumite cazuri de la nivel național și european se referă la aceleași sume ale contribuțiilor. SRB observă avantajele dezvăluirii sumelor respective la nivel național și european, deoarece aceste niveluri nu sunt complet interconectate și au propria lor dinamică. Totuși, SRB recunoaște că indicarea separată a sumelor numărate de două ori oferă o înțelegere suplimentară a expunerii totale.

Punctul 45

SRB ar dori să menționeze că, din perspectiva redactării situațiilor sale financiare contabile anuale, SRB a efectuat o analiză preliminară a oportunității de rezervare a unui provizion/unei datorii contingente pentru costuri legale. În lipsa oricărei estimări de încredere cu privire la sumele cheltuielilor legale pe care s-ar putea să i se solicite SRB să le plătească, costurile plătite și acumulate în cursul anului 2017 au fost considerate suficiente și, în această privință, nu s-a recunoscut niciun provizion/datorie contingentă.

Chiar dacă SRB i s-a solicitat să compenseze cheltuielile legale ale reclamanților din toate dosarele împotriva SRB (ceea ce, în acest stadiu nu se preconizează), această sumă ar fi semnificativ mai mică decât pragul de semnificație pentru SRB și, în acest mod, nu ar duce la inexactități materiale ale poziției financiare ale SRB.

Recomandarea 1

SRB acceptă recomandarea CCE.

În punerea în aplicare a tratamentului exact pentru provizioane și datorii contingente, care reies din sumele aflate în litigiu și costurile legale, SRB acționează în totală conformitate cu regula contabilă nr. 10 a UE, care rămâne regula dominantă. Orice politică contabilă derivată din această regulă are ca scop o mai bună susținere a înțelegerii cerințelor, pentru activarea unei abordări simplificate și pentru asigurarea unei puneri consecvente în aplicare a acestei reguli contabile. SRB va adăuga în această politică contabilă un paragraf specific cu privire la tratamentul contabil al costurilor legale.

Politica contabilă se află în ultima etapă a consultărilor interne și va fi adoptată până la sfârșitul anului 2018.

Punctul 56

A se vedea răspunsul SRB la punctele 19-20.

Recomandarea 2

SRB acceptă recomandarea CCE.

Punctul 57

A se vedea răspunsurile SRB la punctele 35-37 și recomandarea 3.

Recomandarea 3

SRB acceptă parțial recomandarea CCE.

În ceea ce privește cazurile de contribuții ex ante, din perspectiva considerațiilor exprimate de SRB ca răspuns la punctele 35-37 de mai sus, SRB consideră că toate măsurile care au fost luate contribuie la exactitatea, caracterul complet și oportunitatea informațiilor furnizate de ANR-uri și pe care SRB își bazează situațiile financiare contabile.

Pentru a oferi CCE asigurări suplimentare conform cărora informațiile furnizate de ANR-uri pe care SRB își fundamentează situațiile financiare contabile sunt adecvate, SRB va explora cu ANR-urile posibilitatea ca ANR-urile să pună la dispoziția SRB scrisori de reprezentare referitoare la sumele datoriilor contingente care reies din procedurile naționale legate de contribuțiile ex ante.

În ceea ce privește dosarele de rezoluție, SRB va lua legătura cu ANR-urile relevante pentru a discuta aranjamentele practice care pot fi implementate.

RĂSPUNSURILE COMISIEI

OBSERVAȚII

50. Comisia consideră că nici complexitatea și noutatea cazurilor, nici valoarea daunelor solicitate nu îi influențează evaluarea conform căreia riscul unei ieșiri de resurse economice este îndepărtat.

CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI

Recomandarea 2

Comisia acceptă recomandarea.

RĂSPUNSURILE CONSILIULUI

53. Nu s-a înregistrat nicio datorie contingentă în sensul articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR în situațiile financiare ale Consiliului Uniunii Europene și Consiliului European pentru anul de raportare financiară 2017.

54. Consiliul nu a fost implicat în nicio decizie de rezoluție în 2017. O acțiune formulată în fața Tribunalului Uniunii Europene la 26 octombrie 2017 decurgând din rezoluția BPE a fost declarată inadmisibilă de acesta la 14 iunie 2018 în măsura în care era îndreptată împotriva Consiliului.
