



EUROPEISKA  
REVISIONSRÄTTEN

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

om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller den gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstått till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning när det gäller budgetåret 2017

med Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets svar

## GRANSKNINGSTEAM

I enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om inrättandet av den gemensamma resolutionsmekanismen ska revisionsrätten varje år rapportera om eventuella ansvarsförbindelser som uppstår till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets utförande av sina uppgifter enligt den förordningen.

Denna rapport producerades av revisionsrättens avdelning IV marknadsreglering och en konkurrenskraftig ekonomi, där ledamoten Neven Mates är ordförande. Revisionsarbetet leddes av ledamoten Ildikó Gáll-Pelcz med stöd av Zoltán Lovas (kanslichef), Joanna Metaxopoulou (direktör), Zacharias Koliás (direktör och förstechef), Matthias Blaas (uppgiftsansvarig), Helmut Kern och Helmut Frank (revisorer) och Andreea-Maria Feipel-Cosciug och Georgios-Marios Prantzós (juridiska rådgivare).



*Från vänster till höger: Georgios-Marios Prantzós, Helmut Kern, Helmut Frank, Zacharias Koliás, Ildikó Gáll-Pelcz, Zoltán Lovas och Matthias Blaas.*

## INNEHÅLL

	Punkt
Förkortningar	
Inledning	1–3
Revisionens inriktning och omfattning samt revisionsmetod	4–12
Revisionens inriktning och omfattning	4–5
Revisionsmetod	6–12
Iakttagelser	13–54
Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser	13–46
Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser	47–52
Part III: Rådets ansvarsförbindelser	53–54
Slutsatser och rekommendationer	55–57
Bilaga – Uppföljning av tidigare års kommentarer	
Gemensamma resolutionsnämndens svar	
Kommissionens svar	
Rådets svar	

**FÖRKORTNINGAR**

BPE:	Banco Popular Español S.A.
”inte sämre villkor för borgenär”:	principen ”inte sämre villkor för borgenär än vid normala insolvensförfaranden”.
kommissionen:	Europeiska kommissionen.
resolutionsfonden:	den gemensamma resolutionsfonden.
resolutionsnämnden, nämnden:	Gemensamma resolutionsnämnden.
SRM:	den gemensamma resolutionsmekanismen.
SRM-förordningen:	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1).
tribunalen:	Europeiska unionens domstols tribunal.

## **INLEDNING**

1. Den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM), som inrättades genom förordning (EU) nr 806/2014, är den andra pelaren i EU:s bankunion. När en bank fallerar ska mekanismen förvalta dess resolution effektivt utan negativ inverkan på realekonomin eller skattebetalarna. Gemensamma resolutionsnämnden är den viktigaste aktören inom mekanismen och utgör resolutionsmyndighet för alla betydande banker<sup>1</sup> och mindre betydande gränsöverskridande bankkoncerner som är etablerade i euroområdet<sup>2</sup>. Nämnden blev ett självständigt EU-organ den 1 januari 2015 och har fullständiga resolutionsbefogenheter sedan den 1 januari 2016.
2. Europeiska centralbanken, Gemensamma resolutionsnämnden, kommissionen och, i förekommande fall, rådet deltar i det förfarande som leder fram till beslutet att försätta en enhet i resolution<sup>3</sup>. Om nödvändigt och under vissa villkor kan resolutionsnämnden använda den gemensamma resolutionsfonden i den utsträckning som är nödvändig för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverktygen. Resolutionsnämnden och resolutionsfonden finansieras helt av banksektorn.
3. I artikel 92.4 i SRM-förordningen anges specifikt att revisionsrätten ska utarbeta en rapport om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller nämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstår till följd av nämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning. Revisionsrätten har rätt att erhålla all information som behövs för att den ska kunna utföra sina uppgifter<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Med "bank" avses i denna rapport de enheter som definieras i artikel 2 i SRM-förordningen.

<sup>2</sup> En förteckning över de banker som Gemensamma resolutionsnämnden är resolutionsmyndighet för finns här: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>

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

<sup>4</sup> Artikel 92.8 i SRM-förordningen.

## **REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING SAMT REVISIONSMETOD**

### ***Revisionens inriktning och omfattning***

4. Den här granskningsrapporten gäller uteslutande de ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i SRM-förordningen och omfattar budgetåret 2017.
5. Inom ramen för andra rapporter har revisionsrätten även granskat kommissionens och rådets<sup>5</sup> liksom resolutionsnämndens<sup>6</sup> årsredovisningar för budgetåret 2017.

### ***Revisionsmetod***

6. Ansvarsförbindelser (eller eventalförpliktelser) ska redovisas i årsredovisningen i enlighet med internationell redovisningsstandard för offentlig sektor (IPSAS) nr 19 och EU:s redovisningsregel nr 10 om avsättningar, eventaltillgångar och eventalförpliktelser (se ***ruta 1***).

#### **Ruta 1 – Definition av en eventalförpliktelse**

En eventalförpliktelse är en potentiell förpliktelse som uppkommit på grund av tidigare händelser och som bara kan bekräftas utifrån eventuella framtida händelser som för närvarande är osäkra och inte helt ligger inom Europeiska unionens kontroll. Det kan också vara en befintlig förpliktelse som härrör från händelser som redan inträffat men som inte redovisas som skuld eller avsättning antingen för att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser som motsvarar ekonomiska fördelar eller tjänstepotential kommer att krävas för att reglera förpliktelsen eller för att en tillräckligt tillförlitlig uppskattning av beloppet inte kan göras.

7. För att avgöra om en ansvarsförbindelse behöver redovisas måste man bedöma sannolikheten för ett utflöde av resurser. Om ett framtida utflöde av resurser är

- säkert, ska en skuld redovisas,
- troligt, ska en avsättning redovisas,

---

<sup>5</sup> Revisionsrättens årsrapporter för budgetåret 2017.

<sup>6</sup> Rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2017.

- möjligt, ska en ansvarsförbindelse redovisas,
- ytterst osannolikt, behöver förpliktelsen inte redovisas.

8. Utöver de ansvarsförbindelser som uppstått under 2017 måste räkenskapsförarna beakta all relevant information som erhålls fram till dess att räkenskaperna avslutas. Således kan korrigeringar eller ytterligare upplysningar som behövs för att få till stånd en fullständig och rättvisande redovisning även byggas på information som erhållits under 2018.<sup>7</sup>

Respektive årsredovisning för 2017 lades fram

- av Gemensamma resolutionsnämnden den 1 juli 2018,
- av Europeiska kommissionen den 22 juni 2018,
- av Europeiska unionens råd den 12 juni 2018.

9. Revisionsbevisen inhämtades genom insamling av information från möten och intervjuer med personal samt genomgång av, bland annat, intern dokumentation, skriftliga uttalanden från externa advokater och allmänt tillgängliga uppgifter.

10. I slutet av maj 2018 inleddes rättstvister mot resolutionsnämnden, kommissionen och rådet angående deras uppgifter enligt SRM-förordningen. För revisionen av eventuella ansvarsförbindelser i samband med detta granskade revisionsrätten rättegångshandlingarna i ett urval av tvistemål<sup>8</sup> (se **tabell 1**).

11. I urvalet ingick även nio mål i nationella domstolar som gällde förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden. Totalt utgjorde populationen överklaganden och tvister i nationella domstolar 499 mål. Men i dessa mål tillhandahöll resolutionsnämnden inga rättegångshandlingar, då dessa handhas av nationella resolutionsmyndigheter. Gemensamma resolutionsnämnden hävdade att den inte har handlingarna och därför inte

---

<sup>7</sup> Artikel 155 i unionens budgetförordning.

<sup>8</sup> Rättegångshandlingarna var skrivna på de språk som valts av sökandena i målen (spanska, italienska och tyska). Tillhörande dokument tillhandahölls även på franska och delvis på engelska. Utöver tvistemålen i urvalet gav resolutionsnämnden revisionsrätten tillgång till dokumentation i andra tvistemål, där detta ansågs ge värdefull bakgrundsinformation.

tillhandahöll dem till revisionsrätten i samband med revisionen. Därför kunde revisionsrätten inte granska denna del av urvalet.

**Tabell 1: Urval som granskades av revisionsrätten**

<b>Twister eller överklaganden rörande:</b>	<b>Talan väckt vid</b>	<b>Totalt antal</b>	<b>Urval som granskades</b>
<b><i>Gemensamma resolutionsnämnden</i></b>			
Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	103	10
Beslut om att inte sätta ABLV i resolution	EU:s tribunal	2	2
Förhandsbidrag till resolutionsfonden	EU:s tribunal	13	4
	Nationella domstolar	499	(9)*
Administrativa bidrag	EU:s tribunal/nämndens överklagandepanel	0	0
<b><i>Europeiska kommissionen</i></b>			
Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	30	5
Förhandsbidrag till resolutionsfonden	EU:s tribunal	1	1
<b><i>Europeiska unionens råd</i></b>			
Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	1	0

*Källa:* Revisionsrätten; mål där talan väckts före slutet av maj 2018.

\* Kunde inte granskas (se punkt 11).

12. Eftersom den här rapporten innehåller information om pågående rättstvister bad resolutionsnämnden och kommissionen revisionsrätten att bedöma urvalet i deras lokaler under högsta konfidentialitet. Inrättandet av nödvändiga förfaranden för att garantera högsta konfidentialitet bidrog till att offentliggörandet av rapporten försenades.

## **IAKTTAGELSER**

### ***Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser***

13. Gemensamma resolutionsnämndens räkenskapsförare har i ett skriftligt uttalande om årsredovisningen för budgetåret 2017 bekräftat att samtliga ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i SRM-förordningen har redovisats. I sin rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) för budgetåret 2017 förklarade den externa revisorn att det inte fanns några väsentliga felaktigheter.



14. Resolutionsnämnden påbörjade arbetet med en vägledning för redovisning av ansvarsförbindelser men blev inte klar med den före slutet av 2017. I juni 2018 räknade nämnden med att det nuvarande utkastet skulle godkännas före slutet av 2018. I resolutionsnämndens utkast till vägledning för redovisning definieras *möjligt* som en sannolikhet för ett framtida utflöde av resurser mellan 10 % och 50 %, medan *ytterst osannolikt* innebär en sannolikhet under 10 %. Vidare har nämnden definierat de upplysningar som måste lämnas avseende en ansvarsförbindelse:

- En uppskattning av dess finansiella effekt.
- En indikation om osäkerheterna beträffande beloppet eller tidpunkten för dessa utflöden.
- Möjligheten att eventuell gottgörelse erhålls.

Ansvarsförbindelser i samband med rättstvister till följd av resolutionsbeslut

15. Den 7 juni 2017 fattade Gemensamma resolutionsnämnden sitt första resolutionsbeslut (se **ruta 2**)<sup>9</sup>.

**Ruta 2: Sammanfattning av huvudinnehållet i nämndens resolutionsbeslut om Banco Popular Español S.A.**

1. Nedskrivning och konvertering av kapitalinstrument till ett belopp av 4,1 miljarder euro med tillämpning av artikel 21 i SRM-förordningen:
  - Aktiekapital: 2 098 429 046 euro
  - Primärkapitaltillskottsinstrument: 1 346 542 000 euro
  - Supplementärkapitalinstrument: 685 315 828 euro
2. Försäljning av affärsverksamhet till Banco Santander S.A. för 1 euro med tillämpning av artikel 24 i SRM-förordningen.

16. Ett antal rättsliga processer har inletts om detta första resolutionsbeslut. I slutet av 2017 hade 99 rättsliga processer mot nämnden inletts vid EU-domstolens tribunal.

---

<sup>9</sup> Resolutionsbeslut om Banco Popular Español, S. A.

Ytterligare fyra mål hade inletts i slutet av maj 2018. I slutet av september 2018 hade tre av dessa 103 mål avvisats av tribunalen.

17. För att överklaga ett beslut som fattats av EU eller ett av dess organ måste klaganden lämna in sin ansökan inom två månader från den dag då beslutet i fråga offentliggjordes.<sup>10</sup> I enlighet med detta väcktes talan i de flesta mål inom två månader från offentliggörandet av nämndens resolutionsbeslut och avsåg endast ogiltigförklaring av nämndens resolutionsbeslut. Dessa ansökningar kan inte leda till några ansvarsförbindelser utöver rättegångskostnader (se punkt 45).

18. Eftersom tidsfristen för att lämna in skadeståndsanspråk mot EU grundat på utomobligatoriskt ansvar<sup>11</sup> är fem år, skulle fler tvistemål eventuellt kunna uppkomma inom de närmaste fem åren. I slutet av maj 2018 hade de klagande i 36 av 103 tvistemål ansökt om ersättning för påstådd skada utöver begäran om att resolutionsbeslutet skulle ogiltigförklaras. Av 103 tvistemål avsåg nio endast begäran om ersättning för skada som den sökande ansåg sig ha lidit.

19. När det gäller de pågående målen, och särskilt med tanke på målens komplexitet och det relativt nya regelverket, drog resolutionsnämnden slutsatsen att inga lämpliga kriterier kunde fastställas som skulle leda till en godtagbar uppskattning av den potentiella finansiella effekten<sup>12</sup>. Eftersom nämnden inte kunde uppskatta den potentiella finansiella effekten beslutade den att tillhandahålla information om dessa mål i den slutliga årsredovisningen för 2017 under rubriken *Additional information related to legal cases* (ytterligare upplysningar om rättsliga processer)<sup>13</sup>.

20. Revisionsrätten förstår att Gemensamma resolutionsnämnden inte kunde förutse de möjliga konsekvenserna av de pågående rättsliga förfarandena vid tribunalen, eftersom det i

---

<sup>10</sup> Artikel 263 i EUF-fördraget.

<sup>11</sup> Artikel 87.5 i SRM-förordningen och artikel 46 i domstolens stadga.

<sup>12</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning, K) sidan 33.

<sup>13</sup> I resolutionsnämndens utkast till vägledning för redovisning anges att detta alternativ får användas i extremt ovanliga fall där inga realistiska uppskattningar kan göras.

detta läge är svårt att förutse utgången av rättstvisterna på grund av det komplexa, specifika och helt nya rättssystem som skapats av den nya rättsliga ramen för resolutioner (se punkt 19). I enlighet med redovisningsregel nr 10 ska upplysningar lämnas om en ansvarsförbindelse, såvida inte sannolikheten för ett utflöde av resurser eller tjänster är ytterst liten<sup>14</sup>. Därmed har nämnden på vederbörligt sätt lämnat upplysningar om egenskaper och tidsramar för dessa rättsliga förfaranden.

21. Några av sökandena hävdar att Gemensamma resolutionsnämnden och kommissionen orsakade illikviditeten och den påföljande resolutionen av Banco Popular Español S.A. (BPE). De påstår att det förekommit brott mot tystnadsplikten och att uppgifter läckt ut via en anonym EU-tjänsteman. De begär ersättning för skador som motsvarar marknadsvärdet av de noterade aktierna i BPE i slutet av maj 2017, vilket kan överstiga de belopp som skrivits ned eller konverterats i samband med resolutionen (se [ruta 2](#)).

22. Som ett tillägg till sitt första resolutionsbeslut meddelade nämnden den 24 februari 2018 att den inte avsåg att vidta några resolutionsåtgärder med avseende på ABLV Bank AS och dess dotterbolag ABLV Bank Luxembourg efter att Europeiska centralbanken förklarat att dessa banker "fallerar eller sannolikt kommer att fallera". I maj 2018 underrättades nämnden om två rättsprocesser som inletts vid tribunalen mot nämndens beslut att inte vidta några resolutionsåtgärder.

23. Revisionsrätten anser inte att det krävs några ansvarsförbindelser utöver rättegångskostnaderna (se punkt 45), eftersom de båda sökandena i nuläget endast begärt att tribunalen ska ogiltigförklara resolutionsnämndens beslut. Även om sökandena ännu inte begärt ersättning för skador de anser sig ha lidit, kan det inte uteslutas att skadeståndsanspråk inkommer senare.

24. Enligt SRM-förordningen<sup>15</sup> kan nämnden under vissa omständigheter bli tvungen att ersätta nationella resolutionsmyndigheter för skador för vilka de av nationella domstolar har förpliktats att betala. Nämnden lämnade ingen uppgift till revisionsrätten om hur många

---

<sup>14</sup> EU:s redovisningsregel nr 10, punkt 4.6.1.

<sup>15</sup> Artikel 87.3 och 87.4 i SRM-förordningen.

rättsprocesser som inletts mot nationella resolutionsmyndigheter vid nationella domstolar, och nämnden har hittills heller inte meddelats några avgöranden. I vilket fall som helst anser nämnden att endast EU-domstolen är behörig att besluta om eventuella ersättningar som ska betalas av nämnden<sup>16</sup>.

25. Utöver de tvistemål som beskrivs under denna rubrik ingavs i slutet av maj 2018 flera ärenden till nämndens överklagandepanel. Dessa ärenden rörde dock endast tillgången till dokument, så inga ansvarsförbindelser kan uppstå.

#### Ansvarsförbindelser i samband med principen ”inte sämre villkor för borgenär”

26. För att skydda den grundläggande äganderätten anges i SRM-förordningen att ingen borgenär ska åsamkas större förluster genom resolutionen än vid normala insolvensförfaranden. Enligt principen ”inte sämre villkor för borgenär”<sup>17</sup> ska borgenärer som skulle ha behandlats bättre under normala insolvensförfaranden få ersättning från resolutionsfonden<sup>18</sup>. En värdering av skillnaden i behandling i samband med resolutionen<sup>19</sup> genomförs av en oberoende värderingsman efter en resolution för att fastställa huruvida aktieägare och borgenärer som berörs av en vidtagen resolutionsåtgärd har rätt till sådan ersättning.

27. Den 13 juni 2018 meddelade nämnden att den hade mottagit den oberoende värderingsmannens rapport om värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen för BPE. På grundval av resultatet av denna värdering offentliggjorde nämnden den 2 augusti 2018 tillkännagivandet av sitt preliminära beslut att inte betala ersättning till aktieägare och borgenärer till följd av de resolutionsåtgärder som vidtagits mot BPE<sup>20</sup>. Det fanns därmed

---

<sup>16</sup> Artikel 87.5 i SRM-förordningen och artikel 268 i EUF-fördraget.

<sup>17</sup> Artiklarna 15.1 g och 20.16 i SRM-förordningen.

<sup>18</sup> Artiklarna 20.16, 20.18 och 76.1 e i SRM-förordningen.

<sup>19</sup> Benämns ofta värdering 3.

<sup>20</sup> Meddelande med anledning av Gemensamma resolutionsnämndens tillkännagivande av den 2 augusti 2018 av sitt preliminära beslut om huruvida aktieägare och borgenärer ska beviljas ersättning till följd av de resolutionsåtgärder som vidtagits mot Banco Popular Español S.A. och om inledandet av ett förfarande för att låta de berörda utöva rätten att yttra sig (SRB/EES/2018/132).

inga ansvarsförbindelser i samband med principen ”inte sämre villkor för borgenär” i 2017 års räkenskaper. När nämnden har godkänt och offentliggjort sitt slutgiltiga beslut, kan berörda parter väcka talan i nya mål och begära att beslutet ogiltigförklaras eller kräva ersättning.

### Ansvarsförbindelser som gäller bankers bidrag till den gemensamma resolutionsfonden

28. Banker i euroområdet är skyldiga att bidra till den gemensamma resolutionsfonden (se **ruta 3**).

#### **Ruta 3: Den gemensamma resolutionsfonden**

Målnivån för den gemensamma resolutionsfonden har fastställts till 1 % av det totala insättningsbelopp som garanteras i euroområdet i slutet av 2023. Baserat på garanterade insättningar i slutet av 2017 skulle detta uppgå till 56 miljarder euro. För att nå målet samlades årliga bidrag in från 3 315 banker under 2018. Av dessa banker var 49 % små institut, som betalar ett schablonbelopp. 28 % var medelstora och 21 % var stora institut, vilka betalar 96 % av alla bidrag på grundval av risknivå, storlek och affärsmodell.

29. Bidragen för 2015 beräknades och samlades in av de nationella resolutionsmyndigheterna och fördes slutligen över till nämnden i januari 2016<sup>21</sup>. Från och med 2016 har nämnden själv beräknat bidragen. Nämnden förser alla nationella resolutionsmyndigheter med ett standardformulär som innehåller information för varje bank, inbegripet beloppet för förhandsbidrag och underliggande bankavgifter. Bidragen för 2017 och 2018 samlades in av de nationella resolutionsmyndigheterna utifrån nämndens beräkningar och fördes över till nämnden i juni 2017 och juni 2018<sup>22</sup>.

30. De nationella resolutionsmyndigheterna samlade in 6,6 miljarder euro respektive 7,5 miljarder euro i bidrag för 2017 och 2018 och överförde dem till den gemensamma

<sup>21</sup> Några nationella resolutionsmyndigheter förde inte över bidragen för 2015 i sin helhet till den gemensamma resolutionsfonden på grund av nationella resolutionsåtgärder mot slutet av 2015. Dessa belopp kommer att justeras under de närmaste åren.

<sup>22</sup> Baserat på det mellanstatliga avtalet om överföring av och ömsesidighet för bidrag till den gemensamma resolutionsfonden.

resolutionsfonden. Under 2018 samlades bidrag in från 3 315 banker, jämfört med 3 512 under 2017. Totalt samlades 24,9 miljarder euro in i bidrag från 2015 till 2018.

31. I sin slutliga årsredovisning för 2017 redovisade nämnden ansvarsförbindelser på 1,4 miljarder euro som gällde förhandsbidrag. Av dessa avser ett belopp på 1,2 miljarder euro överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer i medlemsstaternas förvaltningsdomstolar, vilket fastställts på grundval av förklaringar från de nationella resolutionsmyndigheterna. **Tabellerna 2 och 3** nedan visar i detalj hur dessa belopp och antalet överklaganden och rättsliga processer har utvecklats fram till den 31 maj 2018:

**Tabell 2: Utvecklingen av ansvarsförbindelser för omtvistade belopp som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden**

Ansvarsförbindelser (i euro)	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
<b>Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar</b>	<b>1 805 809 719</b>	<b>1 228 745 681</b>	<b>800 791 513</b>	<b>437 125 144</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
Avseende förhandsbidrag från 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	597 107 797	0	0	0
<b>Rättsprocesser vid tribunalen*</b>	<b>181 133 405</b>	<b>181 133 405</b>	<b>41 034 633</b>	<b>0</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	0	0	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>1 986 943 124</b>	<b>1 409 879 086</b>	<b>841 826 146</b>	<b>437 125 144</b>

\* Dubbelräkning av vissa anspråk (se punkt 39).

*Källa:* Revisionsrätten på grundval av uppgifter från Gemensamma resolutionsnämnden.

**Tabell 3: Utvecklingen av överklaganden och antal processer som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden**

Antal överklaganden, domstolsmål och rättsfall	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
<b>Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar</b>	<b>499</b>	<b>393</b>	<b>261</b>	<b>67</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	5	5	6	67
Avseende förhandsbidrag från 2016	241	257	255	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	131	131	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	122	0	0	0
<b>Rättsprocesser vid tribunalen</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	0	0	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	10	10	9	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	3	3	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>512</b>	<b>406</b>	<b>270</b>	<b>67</b>

*Källa:* Revisionsrätten på grundval av uppgifter från Gemensamma resolutionsnämnden.

32. En av klagandenas huvudsakliga invändningar är en påstådd brist på insyn i beräkningen av förhandsbidragen. Detta gäller särskilt beräkningen av multiplikatorn för riskjustering och en påstådd formell överträdelse av administrativa förfaranden.

33. I sin årsrapport för 2017 om EU:s byråer noterade revisionsrätten att den metod för att beräkna bidrag som anges i den rättsliga ramen är mycket komplex, vilket medför en risk för felaktigheter. Dessutom kan nämnden inte lämna ut uppgifter om de riskbaserade bidragsberäkningarna per bank eftersom de hänger samman med varandra och innehåller konfidentiell information om andra banker<sup>23</sup>. Detta påverkar ofrånkomligen insynen i beräkningarna.

34. Under 2017 ökade det totala beloppet för ansvarsförbindelser betydligt med 567 miljoner euro (från 842 miljoner euro till 1 409 miljoner euro). Ökningen beror främst på att nya rättsliga förfaranden inletts med avseende på 2017 års förhandsbidrag. Aktuella tillgängliga uppgifter för 2018 pekar på en ytterligare ökning på 558 miljoner euro i ansvarsförbindelser till 1 986 miljoner euro, till följd av nya anspråk gällande 2018 års förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden.

35. I den process som låg till grund för årsredovisningen för 2016 redovisade de nationella resolutionsmyndigheterna endast de sammanlagda bidragen i sina förklaringar. Processen förbättrades under 2017 i och med att de nationella resolutionsmyndigheterna började lämna in Excel-kalkylblad med separata och mer detaljerade uppgifter. Gemensamma resolutionsnämnden har dock fortfarande inte erhållit eller sett några dokument eller ytterligare information för något av målen. I stället förlitade sig nämnden helt på de belopp som tillhandahölls av de nationella resolutionsmyndigheterna för att upprätta sina egna räkenskaper för 2017.

36. I sin rapport om 2016 års räkenskaper angav revisionsrätten att det tack vare denna förbättring hade framkommit att de omtvistade belopp som gällde överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas

---

<sup>23</sup> Revisionsrätten – Årsrapport för 2017 om EU:s byråer, avsnitt 2.7, s. 25 och avsnitt 3.35.9, s. 371.

förvaltningsdomstolar avseende 2016 års bidrag hade redovisats för högt med 120 miljoner euro<sup>24</sup>. Vid upprättandet av årsredovisningen för 2017 rapporterade den ansvariga nationella resolutionsmyndigheten ytterligare två felaktigheter avseende budgetåret 2016, vilket resulterade i ett undervärderat belopp på 19 miljoner euro, vilket korrigerades i de slutliga räkenskaperna. Utöver felen i de Excel-blad som användes innebär den valda metoden, där endast begränsad information mottogs, att det inte finns någon verifieringskedja och att nämnden inte kan utföra grundläggande kvalitetskontroller av de uppgifter som lämnats.

37. Tillräcklig kunskap om den finansiella risk som Gemensamma resolutionsnämnden är utsatt för är en grundförutsättning för att säkerställa korrekt riskhantering och redovisning. I sina normer för intern kontroll anger nämnden, i linje med tillämpliga bestämmelser<sup>25</sup>, att lämpliga förfaranden och kontroller ska finnas på plats för att säkerställa att alla uppgifter och tillhörande information som används för att utarbeta Gemensamma resolutionsnämndens årsredovisning och verksamhetsrapporter är riktiga, fullständiga och lämnas i tid<sup>26</sup>. Det finns dock ännu inga kontroller på plats för att säkerställa att den information som rapporteras från nationella resolutionsmyndigheter är riktig, fullständig och lämnas i tid.

38. Nämnden redovisade ansvarsförbindelser till ett totalbelopp motsvarande de bidrag som bankerna hade överklagat. Nämnden beräknade inte det uppskattade belopp som faktiskt skulle ha ersatts om sökandena hade vunnit sina mål. Detta ledde oundvikligen till en betydande övervärdering av ansvarsförbindelserna. Exempelvis avser de flesta överklagandena inte bidraget i sig, utan beräkningen av det. Om sökandena vann dessa mål skulle endast skillnaden mellan det nya bidragsbeslutet och det överklagade bidragsbeslutet behöva ersättas. Eftersom det inte finns någon rättspraxis i detta avseende, är det dock svårt för Gemensamma resolutionsnämnden att göra en tillfredsställande uppskattning av

---

<sup>24</sup> Revisionsrättens rapport enligt artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 för budgetåret 2016, punkt 18, s. 7.

<sup>25</sup> T.ex. artikel 62 i SRM-förordningen och EU:s budgetförordning.

<sup>26</sup> Kapitel 13 i Gemensamma resolutionsnämndens normer för intern kontroll (antagna 23.12.2016).



eventuella ersättningar. Det bör noteras att eventuella ersättningar till följd av överklaganden eller tvistemål skulle komma att kompenseras genom förhandsbidrag som ska betalas in under kommande år. Därför skulle de inte ha någon inverkan på den slutliga målnivån för den gemensamma resolutionsfonden i slutet av 2023.

39. I några fall har banker lämnat in klagomål avseende samma bidrag vid både nationella domstolar och EU-domstolens tribunal. Som nämnden har noterat i sina räkenskaper leder redovisning av hela beloppen som ansvarsförbindelser på både europeisk och nationell nivå ofrånkomligen till dubbelräkning. Även om sökandena skulle vinna sina mål skulle de bara få ersättning en gång. Därför har nämnden dubbelräknat ett belopp på 149 miljoner euro som överklagades vid nationella domstolar och EU-domstolen samtidigt.

40. De nationella överklagandena och rättsprocesser som inletts vid nationella domstolar under 2017 hanteras av de tre respektive ansvariga nationella myndigheterna. Två av dessa nationella resolutionsmyndigheter angav att det i avsaknad av tidigare avgöranden i saken inte gick att bedöma den sannolika utgången av de rättsprocesser som inletts.

#### Ansvarsförbindelser i samband med administrativa bidrag

41. Varje år samlar resolutionsnämnden in administrativa bidrag för att täcka sina driftskostnader. I januari 2018 trädde det slutliga systemet för bidrag till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter<sup>27</sup> i kraft, vilket innebar att ett permanent system för administrativa bidrag skapades. Enligt den nya förordningen måste alla banker som omfattas av SRM-förordningen i de 19 deltagande medlemsstaterna bidra till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter. Till skillnad från förhandsbidrag till resolutionsfonden, samlas administrativa bidrag inte in via de nationella resolutionsmyndigheterna utan direkt av nämnden.

42. Fram till slutet av 2017 samlades delbetalningar av administrativa bidrag in inom ramen för ett provisoriskt system<sup>28</sup>. Enligt den tidigare förordningen samlade nämnden in

---

<sup>27</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2017/2361.

<sup>28</sup> Fastställt genom kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1310/2014.

delbetalningar från banker under sitt direkta ansvar (se **tabell 4**). Dessa förskottsbetalningar av administrativa bidrag användes uteslutande för att täcka nämndens administrativa utgifter under den provisoriska perioden från november 2014 till december 2017. I enlighet med kommissionens redovisningsriktlinjer redovisades dessa förskottsbetalningar som inkomst upp till nivån för årets utgifter. De utestående beloppen för förskottsbetalningar bokfördes som mottagen långfristig förfinansiering (från bidragsgivare).

**Tabell 4: Delbetalningar som samlats in av nämnden enligt det provisoriska och det slutliga systemet för administrativa bidrag**

Det provisoriska systemet	2018	2017	2016	2015
Antal banker	0	103	112	114
Betalda belopp totalt	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111
Det slutliga systemet	2018	2017	2016	2015
Antal banker	2 729	2 819	2 963	3 060
Betalda belopp totalt	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

*Källa:* Gemensamma resolutionsnämnden; belopp i euro.

43. Under 2018 beräknade nämnden sina slutliga administrativa bidrag för perioden 2015–2018<sup>29</sup>. För 2017 uppgick de till cirka 83 miljoner euro<sup>30</sup> och samlades in från 2 819 banker<sup>31</sup> (se **tabell 4**). Delbetalningar enligt det provisoriska systemet minskade de utestående belopp som skulle betalas av respektive banker.

44. Inga överklaganden eller rättstvister mot provisoriska delbetalningar, eller (under 2018) beräknade administrativa bidrag, pågår för närvarande. Gemensamma resolutionsnämnden redovisade därför inga ansvarsförbindelser för åren 2017 och 2016.

<sup>29</sup> November och december 2014 ansågs utgöra en del av budgetåret 2015.

<sup>30</sup> Betydande institut betalade cirka 95 % av dessa bidrag.

<sup>31</sup> Skillnaden i antalet banker jämfört med insamlingen av förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden beror på att olika metoder tillämpas: administrativa bidrag samlas in på gruppnivå medan förhandsbidrag till resolutionsfonden samlas in på nivån för enskilda enheter, eftersom de måste samlas in av de nationella resolutionsmyndigheterna.

### Ansvarsförbindelser i samband med rättegångskostnader

45. Nämnden kan komma att behöva ersätta vinnande sökande för deras rättegångskostnader. Nämnden bokförde eller redovisade dock inga avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga årsredovisningar för 2016 och 2017. Mot bakgrund av antalet tvister och deras komplexitet är det ändå möjligt att ett sådant belopp kan uppstå.

### Ytterligare information rörande rättstvister

46. De rättsliga förfaranden som inletts mot nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna inverkar negativt på deras ekonomiska och mänskliga resurser. Kostnaderna kommer att betalas direkt av dessa myndigheter och följaktligen av alla banker via deras bidrag. Under 2017 avsatte nämnden 10,9 miljoner euro för externa juridiska tjänster i samband med rättstvister för kommande år. I slutet av 2017 arbetade fyra av åtta heltidsekvivalenter inom nämndens rättstjänst med rättstvister. År 2018 skulle ytterligare sex anställda rekryteras till rättstjänsten.

### ***Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser***

47. Europeiska kommissionen uppgav att den per den 31 december 2017 inte hade några ansvarsförbindelser som hade uppkommit på grund av dess uppgifter enligt SRM-förordningen.

48. Under 2017 godkände kommissionen Gemensamma resolutionsnämndens första resolutionsbeslut<sup>32</sup>, som fattades den 7 juni 2017. Med hänvisning till detta har 30 rättsprocesser inletts vid tribunalen mot kommissionen<sup>33</sup>.

49. Kommissionen beslutade baserat på sin redovisningsbedömning att inte redovisa några ansvarsförbindelser för dessa mål, enligt resonemanget att ingen sökande hade lagt fram

---

<sup>32</sup> Godkännande av resolutionsbeslutet om Banco Popular Español, S.A. (BPE).

<sup>33</sup> I endast ett av dessa 30 fall är kommissionen den enda svaranden.

tillräckliga bevis för kommissionens utomobligatoriska ansvar<sup>34</sup> och att sannolikheten för ett utflöde av resurser i samband med resolutionsmålen därför var ytterst liten. Vidare angav kommissionen att det var för tidigt att inkomma med skadeståndsanspråk, med tanke på att det ännu inte fanns något slutligt beslut om huruvida BPE:s aktieägare och borgenärer skulle beviljas ersättning baserat på principen ”inte sämre villkor för borgenär” och den slutliga värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen. Kommissionen förklarade därför, på grundval av sin omfattande erfarenhet, att ingen finansiell risk kunde uppkomma genom dessa mål.

50. Baserat på granskningen av urvalet fann revisionsrätten att vissa sökande har hävdats att de nödvändiga villkoren för ett utomobligatoriskt ansvar från EU:s sida (se punkt 49) är uppfyllda. Revisionsrätten noterar att det i själva verket är komplicerat att i detta läge göra några förutsägelser med tanke på att den rättsliga ramen för resolutioner är relativt ny och skapar ett komplext, specifikt och helt nytt rättssystem. Eftersom det inte finns något slutligt beslut från Gemensamma resolutionsnämnden om den slutliga värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen, och med tanke på att de flesta sökande ännu inte hade kvantifierat de skador de ansåg sig ha lidit detta år, går det inte att uppskatta det möjliga utfallet av rättsprocesserna.

51. Kommissionen har inte heller bokfört eller redovisat några avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga räkenskaper för 2017 eftersom den ansåg att risken var ytterst liten (se punkt 49).

52. Som en ytterligare upplysning bör det noteras att kommissionen har informerats om ett civilrättsligt förfarande inför en amerikansk domstol angående resolutionen av BPE, som inleddes i mars 2018. I augusti 2018, efter presentationen av räkenskaperna för 2017, informerades kommissionen också om ett skiljedomsförfarande i samband med resolutionen av BPE mot Konungariket Spanien. Kommissionen är emellertid inte part i dessa mål.

---

<sup>34</sup> Sökanden måste visa att institutionen begått en tillräckligt allvarlig överträdelse av en rättsregel som syftar till att ge enskilda rättigheter, att sökanden faktiskt lidit skada och att det finns ett direkt orsakssamband mellan det rättsstridiga handlandet och skadan.

### **Part III: Rådets ansvarsförbindelser**

53. Rådets räkenskapsförare uppgav i ett skriftligt uttalande att det den 31 december 2017 inte fanns några ansvarsförbindelser som hade uppkommit till följd av rådets utförande av sina uppgifter enligt SRM-förordningen.

54. Rådet berördes inte av några resolutionsbeslut under 2017 men var från den 26 oktober 2017 föremål för en rättslig process vid EU-domstolens tribunal som gällde resolutionen av BPE. Emellertid redovisades inga ansvarsförbindelser i de slutliga räkenskaperna för 2017 eftersom sannolikheten för ett utflöde av resurser från EU:s budget i samband med detta mål bedömdes vara ytterst liten.

### **SLUTSATSER OCH REKOMMENDATIONER**

55. Gemensamma resolutionsnämndens vägledning för redovisning har fortfarande status som utkast. Trots att nämnden kan komma att behöva ersätta vinnande sökande för deras rättegångskostnader, bokförde eller redovisade den inte några avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga årsredovisningar för 2016 och 2017.

#### **Rekommendation 1**

På grund av det ökade antalet överklaganden och rättsliga processer som kan ge upphov till ansvarsförbindelser och ärendenas komplexitet upprepar revisionsrätten sin rekommendation från förra året<sup>35</sup>. Nämnden bör slutföra och godkänna utkastet till vägledning för redovisning. Vägledningen för redovisning bör tillämpas i sin helhet för 2018 års räkenskaper och bör omfatta avsättning för eller redovisning av rättegångskostnader.

**Måldatum för genomförande:**

Redovisningen av Gemensamma resolutionsnämndens räkenskaper för 2018.

<sup>35</sup> Revisionsrättens rapport enligt artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 för budgetåret 2016, rekommendation 2, s. 11.

56. I sin årsredovisning för 2017 angav Gemensamma resolutionsnämnden, i enlighet med det som nämns i punkterna 19 och 20, att det när det gäller rättstvister rörande BPE inte har kunnat fastställas några lämpliga kriterier för att göra en godtagbar uppskattning av den potentiella finansiella effekten<sup>36</sup>. Detta kan godtas för 2017 års redovisning. Kommissionen redovisade inga ansvarsförbindelser för 2017. För sina ansvarsförbindelser som härrör från förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden redovisade nämnden de maximala riskbeloppen. Ansvarsförbindelser kan utvecklas på ett sätt som inte förväntats från början. Därför måste de bedömas kontinuerligt.

#### **Rekommendation 2**

Baserat på tillgängliga uppgifter såsom kvantifierbara anspråk, domstolsavgöranden och historiska uppgifter bör Gemensamma resolutionsnämnden och kommissionen noggrant bedöma situationen på nytt inför 2018 års räkenskaper. Denna bedömning bör göras i enlighet med EU:s redovisningsregel nr 10 om avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.

**Måldatum för genomförande:** Redovisningen av räkenskaperna för 2018.

57. För räkenskaperna för 2017 förlitade sig Gemensamma resolutionsnämnden helt på de nationella regleringsmyndigheterna när det gäller nationella överklaganden och nationella domstolsförfaranden. Tillgången till tillförlitlig information är mycket viktig, särskilt med tanke på de många och komplexa tvistemålen och det faktum att de nationella resolutionsmyndigheterna förfogar över information som berör Gemensamma resolutionsnämndens finansiella risker och som kan leda till att ansvarsförbindelser måste redovisas. Nämnden utförde inte tillräckliga kontroller av den information som tillhandahölls av de nationella resolutionsmyndigheterna, och den fick inte heller tillgång till några rättegångshandlingar. I avsaknad av dokumentation kunde revisionsrätten därmed inte bedöma Gemensamma resolutionsnämndens finansiella risk i samband med dessa förfaranden.

---

<sup>36</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning, K) sidan 33.

**Rekommendation 3**

I enlighet med normerna för intern kontroll bör Gemensamma resolutionsnämnden inrätta lämpliga förfaranden och kontroller för att säkerställa att den information som mottas från nationella resolutionsmyndigheter är riktig, fullständig och lämnas i tid. Dessutom bör nämnden se till att det finns en tillfredsställande verifieringskedja, så att revisionsrätten kan utföra sina obligatoriska granskningsuppgifter.

**Måldatum för genomförande:**

Redovisningen av Gemensamma resolutionsnämndens räkenskaper för 2018.

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Neven Mates som ordförande, vid dess sammanträde i Luxemburg den 13 december 2018.

*För revisionsrätten*

Klaus-Heiner Lehne

*ordförande*

**BILAGA****UPPFÖLJNING AV TIDIGARE ÅRS KOMMENTARER**

År	Revisionsrättens kommentarer	Genomförande av korrigerande åtgärder (Har genomförts/ Pågår/Har inte genomförts/ Ej tillämpligt)
2017	Gemensamma resolutionsnämnden bör upprätta en detaljerad vägledning för redovisning. Redovisningsvägledningen bör även omfatta avsättningar för rättegångskostnader.	Har inte genomförts <sup>1</sup>
2017	Nämnden bör införa ett lämpligt förfarande med ett it-system som säkerställer att alla typer av ansvarsförbindelser redovisas och rapporteras korrekt. De nationella resolutionsmyndigheterna bör ha tillgång till detta it-system så att de kan bokföra ansvarsförbindelser på motsvarande sätt.	Har inte genomförts <sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Se rekommendation 1.

<sup>2</sup> Se rekommendation 4.



## **KOMMISSIONENS SVAR TILL EUROPEISKA REVISIONSRÄTTENS RAPPORT**

**i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om eventuella  
ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller nämnden, rådet, kommissionen eller på annat  
sätt) som uppstår till följd av nämndens, rådets och kommissionens utförande av sina  
uppgifter enligt denna förordning när det gäller budgetåret 2017**

### **IAKTTAGELSER**

50. Varken ärendenas komplexitet och särdrag eller omfattningen av de begärda skadestånden påverkar kommissionens grundläggande bedömning, nämligen att risken för ett betydande utflöde av finansiella resurser är marginell.

### **SLUTSATSER OCH REKOMMENDATIONER**

#### **Rekommendation 2**

Kommissionen godtar denna rekommendation.



Bryssel den 11 december 2018  
(OR. en)

SN 5124/18

**LIMITE**

## ARBETSDOKUMENT

---

Ärende: Rapport från Europeiska revisionsrätten i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om den gemensamma resolutionsmekanismen och den gemensamma resolutionsfonden – budgetåret 2017

---

53. Inga ansvarsförbindelser i enlighet med artikel 92.4 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen har under rapporteringsåret 2017 registrerats i årsredovisningen för Europeiska unionens råd och Europeiska rådet.
54. Rådet var inte inblandat i några resolutionsbeslut under 2017. Den talan som den 26 oktober 2017 väcktes vid EU-domstolens tribunal och som avser avvecklingen av BPE avvisades utan prövning den 14 juni 2018 eftersom den var riktad mot rådet.
-