



CURTEA DE
CONTURI
EUROPEANĂ

Raportul privind conturile anuale ale Comitetului Unic de Rezoluție (SRB) pentru exercițiul financiar 2019

Însoțit de răspunsurile comitetului

Introducere

01 Comitetul Unic de Rezoluție (denumit în continuare „comitetul”), cu sediul la Bruxelles, a fost instituit prin Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului privind mecanismul unic de rezoluție („Regulamentul MUR”)¹. Misiunea comitetului este de a asigura un proces de rezoluție ordonată a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții (denumite în continuare „instituții de credit”) aflate în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate, astfel încât să se reducă la minimum impactul asupra economiei reale și asupra finanțelor publice ale statelor membre participante la uniunea bancară.

02 Comitetul are ca sarcină administrarea Fondului unic de rezoluție (denumit în continuare „fondul”), care a fost instituit prin Regulamentul MUR și ar trebui să sprijine mecanismul unic de rezoluție. Fondul va fi constituit treptat în perioada 2016-2023 și ar trebui să atingă ținta de cel puțin 1 % din quantumul depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit din cadrul uniunii bancare europene până la 31 decembrie 2023.

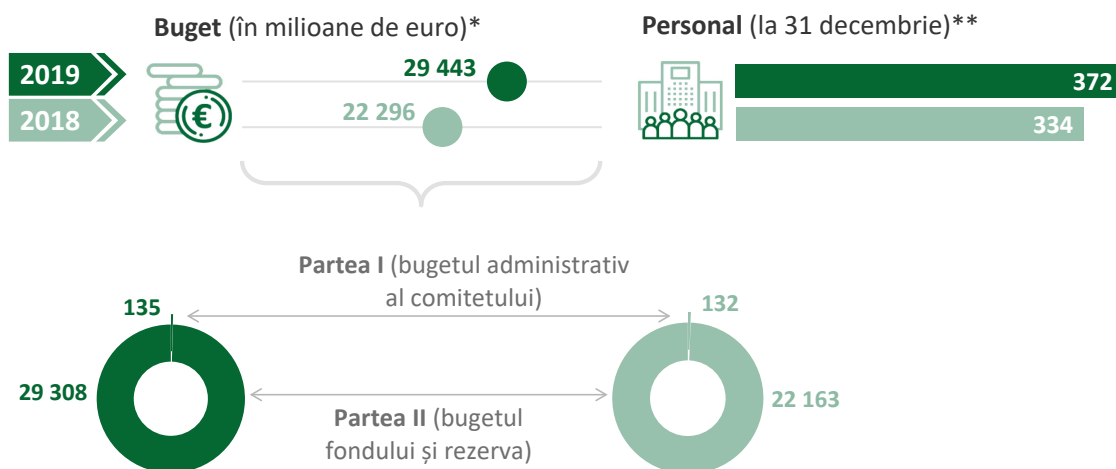
03 Comitetul are un buget autonom care nu face parte din bugetul UE. Acest buget este finanțat prin contribuții colectate de la instituțiile de credit stabilite în statele membre participante la uniunea bancară.

04 *Graficul 1* conține cifre-cheie cu privire la comitet².

¹ JO L 225, 30.7.2014, p. 1.

² Mai multe informații cu privire la competențele și activitățile comitetului sunt disponibile pe site-ul acestuia: srb.europa.eu.

Graficul 1: Cifre-cheie cu privire la comitet



* Cifrele privind bugetul se bazează pe creditele totale de plată disponibile în cursul exercițiului financiar.

** „Personalul” include funcționarii permanenți ai UE, agenții temporari ai UE și agenții contractuali ai UE, precum și experții naționali detașați, dar exclude lucrătorii interimari și consultanții.

Sursa: conturile anuale ale Comitetului Unic de Rezoluție pentru exercițiul financiar 2018 și conturile anuale provizorii ale Comitetului Unic de Rezoluție pentru exercițiul financiar 2019; cifre privind personalul puse la dispoziție de comitet.

Informații în sprijinul declarației de asigurare

05 Abordarea de audit adoptată de Curte cuprinde proceduri analitice de audit, testarea directă a operațiunilor și o evaluare a controalelor-cheie din cadrul sistemelor de supraveghere și de control ale comitetului. Toate acestea sunt completate cu probe de audit rezultate din activitatea altor auditori, precum și cu o analiză a informațiilor puse la dispoziție de conducerea comitetului.

Declarația de asigurare a Curții prezentată Parlamentului European și Consiliului – Raportul auditorului independent

Opinie

06 Curtea a auditat următoarele:

(a) conturile comitetului, care cuprind situațiile financiare³ și rapoartele privind execuția bugetară⁴ pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, și

(b) legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestor conturi,

în conformitate cu prevederile articolului 287 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE).

Fiabilitatea conturilor

Opinia privind fiabilitatea conturilor

07 În opinia Curții, conturile comitetului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019 prezintă în mod fidel, sub toate aspectele semnificative, situația financiară a acestuia la 31 decembrie 2019, precum și rezultatele operațiunilor sale, fluxurile sale de numerar și modificările în structura activelor nete pentru exercițiul încheiat la această dată, în conformitate cu dispozițiile regulamentului său financiar și cu normele contabile adoptate de contabilul Comisiei. Aceste norme se bazează pe standardele de contabilitate pentru sectorul public acceptate la nivel internațional.

Paragraf de evidențiere a unor aspecte

08 Contestațiile administrative sau acțiunile în justiție legate de contribuțiile la fond care opun anumite instituții de credit și autorități naționale de rezoluție și comitetul, precum și alte acțiuni în justiție introduse împotriva comitetului la Tribunalul Uniunii Europene și la Curtea de Justiție a Uniunii Europene nu au făcut obiectul auditului Curții⁵. Impactul potențial al acestora asupra situațiilor financiare ale comitetului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (în special asupra datoriilor contingente, a provizioanelor și a pasivelor) face

³ Situațiile financiare cuprind bilanțul, situația performanței financiare, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor în structura activelor nete, precum și o sinteză a principalelor politici contabile, alături de o serie de alte note explicative.

⁴ Rapoartele privind execuția bugetară cuprind rapoartele în care sunt prezentate toate operațiunile bugetare sub formă agregată, precum și notele explicative.

⁵ Curtea a luat act de hotărârea pronunțată la 23 septembrie 2020 de Tribunalul Uniunii Europene prin care acesta a anulat decizia comitetului privind calculul contribuțiilor *ex ante* din 2017 la Fondul unic de rezoluție în ceea ce privește trei instituții.

obiectul unui audit anual specific, astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR.

09 Fără a pune în discuție opinia exprimată mai sus, Curtea atrage atenția asupra notelor Q și 10.3 la situațiile financiare aferente conturilor finale ale comitetului, note care descriu impactul potențial al actualei crize provocate de pandemia de COVID-19 asupra portofoliului de investiții.

Legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente conturilor

Veniturile

Opinia privind legalitatea și regularitatea operațiunilor de venituri subiacente conturilor

10 În opinia Curții, operațiunile de venituri subiacente conturilor aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2019 sunt conforme cu legile și reglementările sub toate aspectele semnificative.

Paragraf de evidențiere a unor aspecte

11 Contestațiile administrative sau acțiunile în justiție legate de contribuțiile la fond care opun anumite instituții de credit și autorități naționale de rezoluție și comitetul, precum și alte acțiuni în justiție introduse împotriva comitetului la Tribunalul Uniunii Europene și la Curtea de Justiție a Uniunii Europene nu au făcut obiectul auditului Curții⁶. Impactul potențial al acestora asupra legalității și regularității operațiunilor de venituri subiacente conturilor face obiectul unui audit anual specific, astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul MUR.

Alte aspecte

12 Fără a pune în discuție opiniile exprimate mai sus, Curtea ar dori să sublinieze faptul că, la calcularea contribuțiilor la fond, sunt utilizate informațiile comunicate comitetului de instituțiile de credit (și de unele societăți de investiții). Auditul

⁶ Curtea a luat act de hotărârea pronunțată la 23 septembrie 2020 de Tribunalul Uniunii Europene prin care acesta a anulat decizia comitetului privind calculul contribuțiilor *ex ante* din 2017 la Fondul unic de rezoluție în ceea ce privește trei instituții.

desfășurat de Curte cu privire la veniturile comitetului s-a bazat pe aceste informații, dar nu a inclus o verificare a fiabilității lor. Dat fiind că Regulamentul MUR nu prevede un cadru de control cuprinzător și coerent care să asigure fiabilitatea acestor informații, nu se realizează verificări la nivelul instituțiilor de credit. Comitetul efectuează însă verificări ale consecvenței și verificări analitice cu privire la informații. Mai mult, comitetul nu poate comunica detalii cu privire la calculele contribuției bazate pe evaluarea riscurilor per instituție de credit întrucât aceste calcule sunt legate între ele și cuprind informații confidențiale cu privire la alte instituții de credit. Aceasta afectează transparența calculelor efectuate.

Plățile

Opinia privind legalitatea și regularitatea plăților subiacente conturilor

13 În opinia Curții, plățile subiacente conturilor aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2019 sunt conforme cu legile și reglementările sub toate aspectele semnificative.

Baza pentru opinii

14 Auditul Curții a fost efectuat în conformitate cu standardele internaționale de audit (ISA) și codul etic formulate de IFAC și cu standardele internaționale ale instituțiilor supreme de audit (ISSAI) formulate de INTOSAI. Responsabilitățile care revin Curții în temeiul acestor standarde sunt descrise mai detaliat în secțiunea intitulată „Responsabilitățile auditorului” din prezentul raport. Curtea își desfășoară activitatea în mod independent în conformitate cu Codul etic pentru profesioniștii contabili al Consiliului pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cu respectarea cerințelor etice relevante pentru auditul său și și-a îndeplinit celelalte responsabilități etice conform acestor cerințe și Codului IESBA. Curtea consideră că probele de audit pe care le-a obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia sa.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor însărcinate cu guvernarea

15 În conformitate cu articolele 310-325 TFUE și cu regulamentul financiar al comitetului, conducerea acestuia este responsabilă de întocmirea și de prezentarea conturilor sale pe baza standardelor de contabilitate pentru sectorul public acceptate la nivel internațional, precum și de legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente conturilor. Această responsabilitate include conceperea, implementarea și menținerea controalelor interne necesare pentru întocmirea și pentru prezentarea unor situații financiare care să nu fie afectate de denaturări

semnificative, fie rezultate din acte de fraudă, fie rezultate din erori. Conducerea comitetului are, în egală măsură, responsabilitatea de a se asigura că activitățile, operațiunile financiare și informațiile reflectate în situațiile financiare sunt conforme cu dispozițiile oficiale care reglementează aceste situații. Responsabilitatea finală pentru legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente conturilor comitetului aparține conducerii acestuia.

16 În procesul de întocmire a conturilor, conducerea comitetului este responsabilă de evaluarea capacității acestuia de a-și continua activitatea. Ea trebuie să prezinte, după caz, orice aspecte relevante care afectează continuitatea activității comitetului și să utilizeze principiul contabil al continuității activității, cu excepția cazului în care intenționează să lichideze entitatea sau să oprească operațiunile sau nu are nicio altă soluție realistă decât aceea de a face acest lucru.

17 Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile de supravegherea procesului de raportare financiară al comitetului.

Responsabilitățile auditorului cu privire la auditul conturilor și al operațiunilor subiacente

18 Obiectivul Curții este, pe de o parte, de a obține o asigurare rezonabilă referitor la prezența sau la absența unor denaturări semnificative în cadrul conturilor comitetului și la conformitatea operațiunilor subiacente conturilor cu legile și reglementările și, pe de altă parte, de a furniza Parlamentului European și Consiliului sau, după caz, celorlalte autorități responsabile de descărcarea de gestiune, declarații de asigurare cu privire la fiabilitatea conturilor comitetului și la legalitatea și regularitatea operațiunilor subiacente acestora, pe baza auditului său. O asigurare rezonabilă reprezintă un nivel de asigurare ridicat, dar nu este o garanție a faptului că auditul va detecta întotdeauna eventualele denaturări sau neconformități semnificative existente. Acestea pot apărea ca rezultat fie al unei fraude, fie al unei erori și sunt considerate a fi semnificative dacă se estimează, în mod rezonabil, că ele ar putea influența, în mod individual sau agregat, deciziile economice pe care utilizatorii conturilor le pot lua pe baza acestora.

19 În ceea ce privește veniturile, Curtea verifică subvențiile primite de la Comisie sau de la țările cu care cooperează comitetul și evaluează procedurile instituite de comitet pentru colectarea taxelor și a altor venituri, dacă este cazul.

20 În ceea ce privește cheltuielile, Curtea examinează operațiunile de plăți la momentul la care cheltuielile au fost efectuate, înregistrate și acceptate. Examinarea acoperă toate categoriile de plăți (inclusiv plățile efectuate în vederea achiziționării de active), cu excepția plăților în avans, la momentul la care sunt efectuate. Plățile în avans sunt examinate în momentul în care beneficiarul

fondurilor furnizează justificarea pentru utilizarea lor corespunzătoare, iar comitetul acceptă această justificare prin validarea și închiderea plății în avans, indiferent dacă acest lucru are loc în același exercițiu sau ulterior.

21 În conformitate cu standardele ISA și ISSAI, Curtea își exercită raționamentul profesional și își păstrează scepticismul profesional pe tot parcursul auditului. De asemenea:

- Curtea identifică și evaluează riscul de denaturare semnificativă a conturilor și riscul ca operațiunile subiacente să prezinte neconformități semnificative cu cerințele cadrului juridic aplicabil al Uniunii Europene, fie că aceste denaturări sau neconformități rezultă din acte de fraudă, fie că rezultă din erori. Curtea concepe și desfășoară proceduri de audit care să abordeze riscurile respective și obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opiniile sale. Riscul de nedetectare a unei denaturări sau a unei neconformități semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări sau a unei neconformități semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune coluziune, fals, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controalelor interne.
- Curtea ia în considerare controalele interne relevante pentru audit în vederea elaborării de proceduri de audit adecvate în raport cu circumstanțele, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controalelor interne.
- Curtea evaluează gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate de conducere și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către aceasta.
- Curtea formulează o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului contabil privind continuitatea activității și determină, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea comitetului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionează că există o astfel de incertitudine semnificativă, Curtea trebuie să atragă atenția, în raportul său, asupra prezentărilor aferente din conturi sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să își modifice opinia. Concluziile Curții se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului său. Cu toate acestea, evenimente sau condiții ulterioare pot determina o entitate să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Curtea evaluează prezentarea, structura și conținutul general al conturilor, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care conturile reflectă operațiunile și evenimentele subiacente într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.

- Curtea obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale comitetului cu scopul de a exprima o opinie referitoare la conturi și la operațiunile subiacente acestora. Curtea este responsabilă de coordonarea, supervizarea și efectuarea auditului și își asumă întreaga responsabilitate pentru opinia sa de audit.
- Curtea a luat în considerare, după caz, activitatea de audit desfășurată de auditorul extern independent cu privire la conturile comitetului, în conformitate cu prevederile articolului 70 alineatul (6) din Regulamentul financiar al UE.

Curtea comunică conducerii, printre alte aspecte, sfera planificată și programarea în timp a auditului, precum și constatările principale ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controalelor interne pe care le identifică pe parcursul auditului. Dintre aspectele discutate cu comitetul, Curtea stabilește care au fost chestiunile cele mai importante pentru auditul conturilor aferente perioadei curente și care reprezintă, prin urmare, aspectele-cheie ale auditului. Curtea descrie aceste aspecte în raportul său cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului respectiv sau cu excepția cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, Curtea consideră că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul său deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public vor fi depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

22 Observațiile prezentate în continuare nu pun în discuție opinia exprimată de Curte.

Observații cu privire la controalele interne

23 În conformitate cu articolul 8 din Regulamentul de procedură al Comitetului Unic de Rezoluție reunit în sesiune plenară (SRB/PS/2015/9), rezumatul lucrărilor fiecărei reuniuni a comitetului în sesiune plenară este elaborat sub responsabilitatea președintelui și, după aprobare, este semnat de către acesta din urmă. Curtea a constatat că rezumatele lucrărilor reuniunilor comitetului în sesiune plenară din 2018 și din 2019 nu au fost semnate.

Situația acțiunilor întreprinse în urma observațiilor din exercițiile anterioare

24 *Anexa* conține o prezentare generală a acțiunilor întreprinse în urma observațiilor formulate de Curte în exercițiile anterioare.

Prezentul raport a fost adoptat de Camera IV, condusă de domnul Alex Brenninkmeijer, membru al Curții de Conturi, la Luxemburg, în ședința sa din 22 septembrie 2020.

Pentru Curtea de Conturi

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'K-H Le', written in a cursive style.

Klaus-Heiner LEHNE

Președinte

Anexă – Situația acțiunilor întreprinse în urma observațiilor din exercițiile anterioare

Exercițiul	Observațiile Curții	Acțiunea întreprinsă pentru a se da curs observațiilor Curții (finalizată/în desfășurare/nedemarată încă/nu se aplică)
2015	O serie de proceduri și de controale esențiale nu au fost încă elaborate, adoptate sau implementate, cum ar fi strategia de gestionare și de control al riscurilor, standardele de control intern, evaluarea periodică a bunei funcționări a sistemului de control intern și strategia antifraudă.	Finalizată⁷
2017	Achizițiile publice electronice: la sfârșitul anului 2017, în cadrul comitetului nu era instituit niciunul dintre instrumentele informatice dezvoltate de Comisie.	Finalizată

⁷ Stadiul indicat în tabelul privind situația acțiunilor întreprinse reflectă rezultatele doar ale auditului anual privind conturile comitetului. Acest stadiu nu ține seama de observațiile formulate în urma altor audituri referitoare la comitet (de exemplu, privind planificarea rezoluțiilor sau privind datoriile contingente), care au fost efectuate și prezentate în cadrul altor rapoarte publicate de Curte.

Exercițiul	Observațiile Curții	Acțiunea întreprinsă pentru a se da curs observațiilor Curții (finalizată/în desfășurare/ nedemarată încă/nu se aplică)
2017	Comitetul publică anunțuri de posturi vacante pe site-ul propriu și pe platforme de comunicare socială, dar nu și pe site-ul Oficiului European pentru Selecția Personalului (EPSO).	Finalizată
2018	Utilizarea de credite nediferențiate pentru bugetul administrativ al comitetului poate conduce la o supraestimare a nevoilor bugetare anuale. Comitetul ar trebui să aibă în vedere introducerea unor credite bugetare diferențiate pentru a îmbunătăți planificarea, execuția și raportarea bugetară.	Finalizată
2018	Utilizarea, pentru achiziția de servicii informatice, a unei proceduri de negociere fără publicarea prealabilă a unui anunț de participare nu poate fi justificată în mod rezonabil invocându-se dependența față de contractantul actual. Comitetul ar trebui să evite orice formă de dependență față de contractant care nu i-ar permite să aleagă în viitor soluții alternative într-un mod concurențial, prin care să asigure un raport optim calitate-preț.	Nu se aplică

Exercițiul	Observațiile Curții	Acțiunea întreprinsă pentru a se da curs observațiilor Curții (finalizată/în desfășurare/nedemarată încă/nu se aplică)
2018	Comitetul a recurs la o serie de contracte specifice de servicii încheiate cu societăți din domeniul informatic, contracte care erau formulate într-un mod în care puteau să implice punerea la dispoziție de lucrători temporari pentru comitet în loc de furnizarea de servicii sau de produse informatice clar definite. Comitetul ar trebui să se asigure că modul în care sunt formulate contractele evită orice confuzie între achiziția de servicii informatice și contractarea de lucrători interimari.	Finalizată
2018	Contractele specifice încheiate cu agenția de muncă temporară nu includ toate informațiile care sunt prevăzute de lege.	Finalizată

Răspunsul comitetului

12. Contribuțiile anuale ex ante la fond se calculează pe baza informațiilor furnizate comitetului de instituțiile de credit și de unele firme de investiții. Deși Regulamentul MUR nu prevede un cadru de control cuprinzător și coerent pentru a asigura fiabilitatea acestor informații, Fondul Unic de Rezoluție (FUR) abordează acest aspect în măsura posibilului. Datele furnizate sunt verificate în raport cu datele depuse de instituții în anul anterior, precum și în raport cu datele din baza de date a BCE. Pe portalul de culegere a datelor s-au introdus norme de validare, iar de la instituțiile semnificative se culeg asigurări suplimentare, sub forma unui raport pentru procedurile convenite sau a formularului de validare. Discrepanțele sunt semnalate autorităților naționale de rezoluție, cărora li se solicită clarificări; în acest fel, calitatea datelor a putut fi îmbunătățită în ciclurile anterioare. Mai mult, comitetul nu poate comunica detalii cu privire la partea legată de riscuri a calculelor contribuției ex ante per instituție, întrucât aceste calcule sunt interconectate și ar dezvălui astfel informații confidențiale despre alte instituții. FUR a prezentat însă autorităților naționale de rezoluție metodologia de calcul, precum și calibrările detaliate, asigurând astfel transparența și cooperarea. Pe lângă etapele ex ante de verificare a datelor deja utilizate de SRB, se efectuează verificări ex post sub formă de examinări documentare pentru a culege dovezi suplimentare cu privire la fiabilitatea datelor.

23. De la începutul anului 2020, SRB și-a modificat deja practicile privind necesitatea ca procesul-verbal al sesiunii plenare să poarte semnătura președintelui.

DREPTURI DE AUTOR

© Uniunea Europeană, 2020.

Politica Curții de Conturi Europene referitoare la reutilizare este pusă în aplicare prin [Decizia nr. 6-2019 a Curții de Conturi Europene](#) privind politica în materie de date deschise și reutilizarea documentelor.

Cu excepția cazului în care se precizează altceva (de exemplu, într-o mențiune separată indicând drepturile de autor), conținutul elaborat de Curtea de Conturi Europeană pentru care UE deține drepturile de autor face obiectul licenței [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Aceasta înseamnă că reutilizarea este autorizată, sub rezerva menționării adecvate a autorilor și a indicării eventualelor modificări. Reutilizatorul nu poate altera sensul sau mesajul inițial al documentelor. Curtea de Conturi Europeană nu răspunde pentru eventualele consecințe ale reutilizării.

Este necesar să obțineți drepturi suplimentare în cazul în care un anumit conținut prezintă persoane fizice ce pot fi identificate, de exemplu în cazul fotografiilor în care apar membri ai personalului Curții de Conturi Europene sau în cazul în care conținutul include lucrări ale unor terți. Dacă se obține o astfel de autorizație, ea anulează autorizația de natură generală menționată mai sus și va indica în mod clar eventualele restricții de utilizare.

Pentru a utiliza sau a reproduce un conținut pentru care UE nu deține drepturile de autor, poate fi necesar să obțineți o autorizație în acest sens direct de la titularii drepturilor de autor.

Programele informatice sau documentele care fac obiectul unor drepturi de proprietate industrială, cum ar fi brevetele, mărcile comerciale, desenele și modelele înregistrate, logourile și denumirile înregistrate, sunt excluse din politica Curții de Conturi Europene referitoare la reutilizare și nu se acordă nicio licență pentru acestea.

Familia site-urilor instituționale ale Uniunii Europene care sunt incluse în domeniul europa.eu oferă linkuri către site-uri terțe. Deoarece Curtea de Conturi Europeană nu are control asupra acestor site-uri, sunteți încurajați să verificați politica aplicată de ele în ceea ce privește respectarea vieții private și drepturile de autor.

Utilizarea logoului Curții de Conturi Europene

Logoul Curții de Conturi Europene nu poate fi utilizat fără acordul prealabil al Curții de Conturi Europene.