



EURÓPSKY
DVOR
AUDÍTOROV

Správa

(podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014)

**o podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho,
ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií,
Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto
nariadenia za rozpočtový rok 2019**

spolu s odpoveďami Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Komisie a Rady

O tejto správe:

Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií je systém EÚ na riešenie krízových situácií bánk v ťažkostiach v zúčastnených členských štátoch, ktorého hlavným aktérom je Jednotná rada pre riešenie krízových (SRB). Ďalšími dôležitými aktérmi sú Komisia, Rada a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií. SRB dohliada nad jednotným fondom na riešenie krízových situácií (SRF), ktorý možno využiť na riešenie krízových situácií bánk. EDA je povinný každoročne predkladať správu o prípadných vyplývajúcich podmienených záväzkoch.

SRF nebol doposiaľ využitý, ale prebieha veľa súdnych konaní v súvislosti s prvým rozhodnutím o riešení krízovej situácie a ďalšími rozhodnutiami, ako aj príspevkami *ex ante* do SRF. Za rozpočtový rok 2019 SRB vykázala podmienené záväzky v súvislosti s niektorými súdnymi konaniami o príspevkoch *ex ante*, ale žiadne v súvislosti s rozhodnutím o riešení krízovej situácie. Nenašli sme žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdením zo strany SRB, poznamenávame však, že ďalšie rozsudky v roku 2020 môžu mať dôsledky z hľadiska príspevkov do SRF.

Obsah

	Body
Zhrnutie	I – IX
Úvod	01 – 03
Rozsah auditu a audítorský prístup	04 – 12
Rozsah auditu	04 – 09
Audítorský prístup	10 – 12
Pripomienky	13 – 73
Časť I: Podmienené záväzky SRB	13 – 64
Podmienené záväzky súvisiace so súdnymi konaniami po rozhodnutiach o riešení a neriešení krízových situácií	16 – 36
Podmienené záväzky súvisiace so zásadou neznevýhodnenia veriteľa	37 – 40
Podmienené záväzky súvisiace s príspevkami bánk do jednotného fondu na riešenie krízových situácií	41 – 57
Podmienené záväzky súvisiace s administratívnymi príspevkami	58 – 60
Iné súdne konania a ďalšie informácie	61 – 64
Časť II: Podmienené záväzky Komisie	65 – 70
Časť III: Podmienené záväzky Rady	71 – 73
Záver a odporúčania	74 – 78
Prílohy	
Príloha I – Súdny dvor Európskej únie a dostupné opravné prostriedky proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ	
Príloha II – Kontrola prijatia opatrení na základe odporúčaní z predchádzajúceho roka	

Akronymy a skratky

Odpoveď Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

Odpoveď Komisie

Odpoveď Rady

Audítorský tím

Zhrnutie

I Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM) je systém EÚ na riešenie krízových situácií bánk, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, v eurozóne a zúčastnených členských štátoch. Jeho hlavným aktérom je Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB), orgán EÚ so sídlom v Bruseli. Spravuje jednotný fond na riešenie krízových situácií, ktorý možno využiť na podporu riešenia krízových situácií bánk. Ďalšími dôležitými aktérmi v procese riešenia krízových situácií sú Európska komisia, Rada Európskej únie a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií.

II Dvor audítorov je povinný každoročne podávať správu o prípadných podmienených záväzkoch SRB, Komisie a Rady vzniknutých pri plnení ich úloh v oblasti riešenia krízových situácií. Podmienené záväzky a rezervy sú odrazom finančného rizika podstúpeného týmito orgánmi. V praxi platí, že ak sa úbytok zdrojov neposúdi ako málo pravdepodobný, je potrebné zverejniť podmienený záväzok alebo vykázat rezervu.

III 15. júna 2020 prebiehali na súdoch EÚ, ako aj na vnútroštátnej úrovni rôzne súdne konania voči SRB a Komisii (ale nie voči Rade) v súvislosti s ich úlohami pri riešení krízových situácií. Na súdoch EÚ prebiehalo 104 konaní súvisiacich s rozhodnutiami o riešení krízových situácií a rozhodnutiami o ich neriešení, z čoho 7 vecí sa týkalo zásady neznevýhodnenia veriteľa a v 23 veciach išlo o konania proti príspevkom *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií. Okrem toho bolo SRB oznámených 2 112 vecí na vnútroštátnej úrovni. Súčasťou nášho auditu bolo preskúmanie vzorky dokumentov súvisiacich so žalobami na SRB a Komisiu, ako aj tvrdení súvisiacich s konaniami na vnútroštátnej úrovni.

IV Väčšina vecí na úrovni EÚ súvisí s riešením krízovej situácie Banco Popular Español v roku 2017. Žalobcovia žiadajú zrušenie programu SRB na riešenie tejto krízovej situácie, ako aj rozhodnutia Komisie o jeho schválení. Okrem toho niektorí žalobcovia vzniesli námietky nezákonnosti proti podkladovému právnemu rámcu a vzniesli voči EÚ nároky na náhradu škody. Na vnútroštátnej úrovni bolo v súvislosti s riešením krízovej situácie Banco Popular Español podaných viac ako tisíc žalôb. Okrem toho prebiehajú na súdoch EÚ spolu tri súdne konania o zrušení rozhodnutí SRB o neriešení krízovej situácie prijatých v prípade dvoch bánk ABLV a inštitúcie PNB Banka.

V Vo všetkých prípadoch uvedených v bode IV sa SRB rozhodla nezverejniť podmienené záväzky, pretože posúdila súvisiace riziko ako málo pravdepodobné. Poznávame, že posudzovanie súdnych konaní je zo svojej podstaty subjektívne, keďže sa pri ňom vychádza z úsudku expertov. Okrem toho je v tejto fáze náročné predpovedať výsledok týchto súdnych konaní, keďže nie je k dispozícii žiadna súvisiaca judikatúra. Nenašli sme však dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdením SRB.

VI Po riešení krízovej situácie Banco Popular Español S.A. vykonala SRB proces týkajúci sa potenciálneho odškodnenia príslušných akcionárov a veriteľov, ktorí mohli byť ovplyvnení v zmysle zásady neznevýhodnenia veriteľa. V marci 2020 SRB dospela k záveru, že žiadny z príslušných veriteľov nebol znevýhodnený väčšmi, než by bol v prípade vnútroštátneho insolvenčného konania, a preto sa rozhodla akcionárov a veriteľov neodškodniť. Na súde EÚ bolo krátko pred podpisom konečnej účtovnej závierky SRB podaných proti tomuto rozhodnutiu sedem žalôb. SRB teda zatiaľ neposúdila súvisiace riziko, a preto ani nezverejnila príslušné podmienené záväzky.

VII SRB prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií inkasuje príspevky *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií. V júni 2020 bolo 23 žalôb proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií. V súvislosti so súdnymi konaniami o príspevkoch *ex ante* na úrovni EÚ zverejnila podmienené záväzky vo výške 186 mil. EUR a v súvislosti so súdnymi konaniami o oznámeniach na vnútroštátnej úrovni vo výške ďalších 1 861 mil. EUR. Dospeli sme k záveru, že SRB vynaložila primerané úsilie na individuálne posúdenie rizika v jednotlivých prípadoch pre potreby zverejnenia súvisiacich podmienených záväzkov. Poznávame však, že v nedávnom rozsudku, ktorý zatiaľ nie je konečný, Všeobecný súd zistil, že právny rámec príspevkov *ex ante* je čiastočne nezákonný. Zastával preto názor, že SRB nedokázala dostatočne zdôvodniť svoje rozhodnutie. Okrem toho z najnovšej judikatúry takisto jasne vyplýva, že o platnosti rozhodnutí SRB o príspevkoch *ex ante* môžu rozhodovať len súde EÚ. Preto je veľmi nepravdepodobné, že v dôsledku vnútroštátnych súdnych konaní o príspevkoch *ex ante* do SRF vzniknú nejaké riziká.

VIII V súvislosti s riešením krízovej situácie Banco Popular Español S.A. na súdoch EÚ takisto prebiehajú súdne konania proti Komisii, a to samostatne aj spoločne so SRB. Komisia nezverejnila žiadne podmienené záväzky, keďže súvisiacu pravdepodobnosť úbytku zdrojov posúdila ako malú. Nenašli sme dôkazy, ktoré by boli v rozpore s týmto posúdením Komisie. Rada nie je v súvislosti so svojimi úlohami pri riešení krízových situácií zapojená do žiadnych súdnych konaní, a preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky.

IX Dospeli sme k záveru, že SRB a Komisia vynaložili v súvislosti so zverejnením podmienených záväzkov v odôvodnených prípadoch primerané úsilie. SRB najmä zlepšila svoju účtovnú dokumentáciu súvisiacu so súdnymi konaniami o príspevkoch *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií. Poznamenávame, že niektoré nové súdne konania SRB zatiaľ neposúdila, keďže išlo o žaloby podané až v máji a júni 2020. Odporúčame, aby sa tieto nové súdne konania, ako aj nové rozsudky zohľadnili v účtovnej závierke za rok 2020 spoločne s novou judikatúrou. Keďže sme zistili, že v účtovnej závierke SRB sa nezohľadnili všetky súdne konania, odporúčame, aby SRB zohľadňovala aj dostupné informácie o konaniach súvisiacich s rozhodnutiami o riešení krízových situácií, ktoré prebiehajú na vnútroštátnej úrovni.

Úvod

01 Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM) vznikol na základe nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (nariadenie o SRM) a je druhým pilierom bankovej únie EÚ. Účelom SRM je riadiť riešenie krízových situácií bánk, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, s cieľom minimalizovať vplyv na reálnu ekonomiku a čerpanie verejných finančných prostriedkov. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) je hlavným aktérom v rámci tohto mechanizmu a orgánom pre riešenie krízových situácií všetkých významných bánk¹ a menej významných cezhraničných bankových skupín vytvorených v eurozóne a zúčastnených členských štátoch². SRB sa stala nezávislou agentúrou 1. januára 2015 a od 1. januára 2016 má plné právomoci riešiť krízové situácie.

02 Na procese rozhodovania o riešení krízovej situácie banky sa podieľa SRB a Európska komisia. Zapojená môže byť aj Európska centrálna banka (ECB) a Rada EÚ³. Za určitých okolností možno jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF, pozri bod 41) využiť na podporu riešenia krízových situácií. SRB a SRF v plnej miere financuje bankový sektor.

03 V článku 92 ods. 4 nariadenia o SRM sa vyžaduje, aby Dvor audítorov vypracoval správu o akýchkoľvek podmienených záväzkoch (či už SRB, Rady, Komisie alebo iných) vyplývajúcich z toho, ako SRB, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia. Dvor audítorov si môže od každého z týchto orgánov vyžiadať informácie, ktoré potrebuje na plnenie svojej úlohy⁴.

¹ Pojem „banka“ v tejto správe odkazuje na subjekty vymedzené v článku 2 nariadenia o SRM.

² Zoznam bánk, pre ktoré je SRB orgánom pre riešenie krízových situácií, je uvedený na stránke: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

³ Článok 18 nariadenia o SRM.

⁴ Článok 92 ods. 8 nariadenia o SRM.

Rozsah auditu a audítorský prístup

Rozsah auditu

04 V tejto audítorskej správe sa venujeme výlučne podmieneným záväzkom vzniknutým pri plnení úloh SRB, Komisie a Rady podľa nariadenia o SRM⁵. Pokiaľ ide o SRB, EDA zohľadňuje v tejto správe všetky potenciálne podmienené záväzky. Správa sa týka rozpočtového roka 2019. Okrem podmienených záväzkov vzniknutých v priebehu roka 2019 je účtovník povinný zohľadniť aj všetky príslušné informácie získané do dátumu predloženia konečnej účtovnej závierky⁶. Na predloženie pravdivej a presnej účtovnej závierky môžu byť teda potrebné úpravy alebo zverejnenie ďalších údajov a môže to zahŕňať aj údaje získané v priebehu roka 2020. Účtovné závierky za rok 2019 predložili:

- Jednotná rada pre riešenie krízových situácií 15. júna 2020,
- Európska komisia 18. júna 2020,
- Rada Európskej únie 28. mája 2020.

05 EDA vykonal takisto audit ročnej účtovnej závierky Európskej komisie a Rady⁷ za rozpočtový rok 2019, ako aj účtovnej závierky SRB⁸, ktorými sa zaoberá v iných správach.

06 Podmienené záväzky sa musia zverejniť v ročnej účtovnej závierke v súlade s účtovným pravidlom EÚ č. 10, ktoré vychádza z medzinárodného účtovného štandardu pre verejný sektor č. 19 týkajúceho sa rezerv, podmieneného majetku a podmienených záväzkov (pozri [rámcček 1](#)). Podmienené záväzky a rezervy sú v podstate odrazom finančného rizika, ktoré daný subjekt podstupuje.

⁵ Článok 92 ods. 4 nariadenia o SRM.

⁶ Článok 98 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715 (Ú. v. EÚ L 122, 10.5.2019, s. 1).

⁷ Výročné správy EDA za rozpočtový rok 2019.

⁸ Výročná správa o agentúrach EÚ za rozpočtový rok 2019, bod 54.

Rámček 1 – Definícia podmieneného záväzku

Podmienený záväzok je:

možný záväzok, ktorý je dôsledkom minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená jedine tým, či v budúcnosti nastane alebo nenastane jedna alebo viacero neistých udalostí, ktorých vznik nezávisí výlučne od Európskej únie,

alebo súčasný záväzok, ktorý je dôsledkom minulých udalostí, ale nevykazuje sa, pretože nie je pravdepodobné, že na jeho vyrovnanie bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich hospodárske úžitky, alebo preto, že nie je možné výšku záväzku dostatočne spoľahlivo stanoviť.

07 S cieľom určiť, či je potrebné zverejniť podmienený záväzok alebo vykázať rezervu, sa musí posúdiť pravdepodobnosť úbytku zdrojov. Ak je úbytok zdrojov v budúcnosti:

- istý, musí sa vykázať záväzok,
- pravdepodobný, musí sa vykázať rezerva,
- možný, musí sa zverejniť podmienený záväzok,
- málo pravdepodobný, zverejnenie nie je potrebné.

08 SRB, Komisia a Rada tieto pravdepodobnosti bližšie špecifikovali vo svojich príslušných účtovných politikách. V súlade s trhovou praxou SRB a Rada vymedzujú pojmy „málo pravdepodobný“ ako pravdepodobnosť menšiu než 10 % a „možný“ ako pravdepodobnosť od 10 % do 50 % (pozri [tabuľku 1](#)). Komisia vymedzuje pojmy „málo pravdepodobný“ ako pravdepodobnosť menšiu než 20 % a „možný“ ako pravdepodobnosť od 20 % do 50 %.

Tabuľka 1 – Pravdepodobnosti vymedzené príslušnými orgánmi EÚ

Orgán EÚ	Málo pravdepodobný	Možný	Pravdepodobný	Istý
SRB	< 10 %	≥ 10 % až ≤ 50 %	> 50 % až < 100 %	< 100 %
Komisia	< 20 %	≥ 20 % až ≤ 50 %	> 50 % až < 100 %	< 100 %
Rada	< 10 %	≥ 10 % až ≤ 50 %	> 50 % až < 100 %	< 100 %

Zdroj: Účtovné postupy SRB, Komisie a Rady.

09 Na základe účtovného pravidla EÚ č. 10 je potrebné ku každej triede podmienených záväzkov zverejniť:

- stručný opis povahy podmieneného záväzku,
- odhad jeho finančného účinku,
- indikáciu neistôt súvisiacich so sumou alebo načasovaním úbytku a
- pravdepodobnosť prípadných náhrad.

Audítorský prístup

10 K 15. júnu 2020 prebiehali proti SRB a Komisii súdne konania v súvislosti s plnením ich úloh podľa nariadenia o SRM (pozri [tabuľku 2](#)). Proti Rade neprebiehali žiadne súdne konania. Za rozpočtový rok 2019 SRB zverejnila podmienené záväzky v celkovej výške 2 047 mil. EUR, zatiaľ čo Komisia nezverejnila žiadne podmienené záväzky. Všetky zverejnené podmienené záväzky súvisia s príspevkami *ex ante* do SRF. Na účely auditu podmienených záväzkov sme vybrali vzorku 21 prebiehajúcich konaní na súdoch EÚ a preskúmali sme príslušné spisy.

Tabuľka 2 – Súdne konania proti SRB a/alebo Komisii v súvislosti s plnením ich úloh podľa nariadenia o SRM (15. júna 2020)

S čím vec súvisí	Konania na súdoch EÚ	Konania na vnútroštátnych súdoch alebo správne konania	Body v správe
Riešenie krízovej situácie BPE	104	1 455	19-31 ; 67-68
Rozhodnutia o neriešení krízovej situácie ABLV a PNB Banca	3	Nevzťahuje sa	32-36
BPE – rozhodnutie podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa	7	Nevzťahuje sa	37-40
Príspevky <i>ex ante</i>	23	657	41-57 ; 70
Administratívne príspevky	0	Nevzťahuje sa	58-60
Ostatné záležitosti	2	0	61-64
Spolu	139	2 112	

Zdroj: EDA na základe údajov SRB a Komisie; ďalšie podrobnosti pozri v príslušnej kapitole; tabuľka nezahŕňa veci, ktorých predmetom je len žiadosť o prístup k dokumentom.

11 Okrem vzorky súdnych konaní auditorské dôkazy pozostávali z informácií zhromaždených prostredníctvom rozhovorov so zamestnancami a preskúmaním, okrem iného, dokumentácie od SRB, Komisie a Rady, ako aj vyhlásení od externých právnikov a niektorých vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií a verejne dostupných údajov. Okrem toho sme preskúmali dokumentáciu od nezávislého externého audítora SRB (pozri [rámcik 2](#)).

Rámček 2 – Nezávislý externý audítor SRB

Na základe článku 104 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715 nezávislý externý audítor overuje ročnú účtovnú závierku SRB. EDA zohľadní audit vykonaný súkromným externým audítom pri vypracúvaní svojej špecifickej ročnej správy o orgáne Únie v zmysle článku 287 ods. 1 ZFEÚ.

12 Na základe práv vyplývajúcich zo Zmluvy, nariadenia o SRM a nariadenia o rozpočtových pravidlách nám SRB, Komisia a Rada musia poskytnúť všetky informácie a dokumenty, ktoré považujeme za relevantné na plnenie našich úloh⁹. SRB a Komisia poskytnú požadovanú dokumentáciu prostredníctvom zabezpečených virtuálnych tmavých komôr a platforiem so vzdialeným prístupom.



⁹ Pozri článok 287 ods. 3 ZFEÚ, článok 92 ods. 8 nariadenia o SRM a článok 257 ods. 1 nariadenia o rozpočtových pravidlách.

Pripomienky

Časť I: Podmienené záväzky SRB

13 Účtovná závierka SRB pozostáva z dvoch častí (pozri [obrázok 1](#)). Časť I obsahuje každodenné operácie SRB. Financujú sa z ročných administratívnych príspevkov od všetkých bánk. Tieto príspevky slúžia na správu a činnosť SRB. Časť II obsahuje fond SRF, ktorý spravuje SRB. SRF financujú banky prostredníctvom ročných príspevkov *ex ante* až do dosiahnutia cieľovej úrovne (pozri [rámcik 10](#)). Okrem toho môže SRB za určitých okolností vyberať aj príspevky *ex post*. Ak je to potrebné, finančné zdroje SRF možno použiť na podporu riešenia krízových situácií prostredníctvom špecifických nástrojov, ak je splnených niekoľko podmienok¹⁰.

Obrázok 1 – Rozpočet Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

	Časť I	Časť II
	PREVÁDZKA	JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
 FINANCOVANIE	Administratívne príspevky	Príspevky <i>ex ante</i>
 VÝDAVKY	Zamestnanci, kancelárie, prevádzka SRB	Financovanie riešenia krízových situácií*

Zdroj: EDA na základe nariadenia (EÚ) č. 806/2014; *s určitými obmedzeniami.

14 Vo vyhlásení k ročnej účtovnej závierke za rozpočtový rok 2019 účtovník SRB potvrdil, že všetky podmienené záväzky, na ktoré sa vzťahuje článok 92 ods. 4 nariadenia o SRM, boli zverejnené. Vo svojej správe o účtovnej závierke SRB za rok 2019 nezávislý externý audítor dospel k záveru, že nadobudol uspokojivú mieru istoty v súvislosti s podmienenými záväzkami SRB. Okrem toho zdôraznil zverejnené podmienené záväzky v bode venovanom zdôrazneniu skutočnosti.

¹⁰ Pozri článok 76 nariadenia o SRM.

15 Podmienené záväzky zverejnené SRB, ako aj otázky relevantné pre potenciálne podmienené záväzky, sú uvedené v nasledujúcich bodoch.

Podmienené záväzky súvisiace so súdnymi konaniami po rozhodnutiach o riešení a neriešení krízových situácií

16 Prvé a zatiaľ posledné riešenie krízovej situácie na úrovni EÚ sa uskutočnilo 7. júna 2017 v prípade banky Banco Popular Español S.A. (BPE). V súvislosti s týmto prvým rozhodnutím o riešení krízovej situácie a neskoršími rozhodnutiami SRB neprijat' opatrenia na riešenie krízovej situácie v súvislosti s dvomi bankami ABLV a inštitúciou PNB Bank bolo proti SRB a Komisii iniciovaných niekoľko súdnych konaní (pozri [tabuľku 3](#)).

Tabuľka 3 – Súdne konania proti SRB a Komisii na Súdnom dvore Európskej únie k 15. júnu 2020

S čím vec súvisí	Počet spoločných vecí SRB a Komisie	Počet vecí týkajúcich sa len SRB	Počet vecí týkajúcich sa len Komisie	Spolu
Rozhodnutie o riešení krízovej situácie Banco Popular Español S.A.	25	78	1	104
Rozhodnutie o ABLV Bank AS a ABLV Bank Luxembourg	0	2	0	2
AS PNB Banka	0	1	0	1
SPOLU	25	81	1	107

Zdroj: EDA na základe údajov SRB; tabuľka nezahŕňa veci, ktorých predmetom je len žiadosť o prístup k dokumentom, ani veci súvisiace s procesom podľa zásady neznevýhodnenia veriteľov.

17 Keďže ďalšie body sa týkajú súdnych konaní na Súdnom dvore Európskej únie (SDEÚ), je dôležité pripomenúť pracovné podmienky SDEÚ, ako aj dostupné právne prostriedky nápravy vo veci rozhodnutí inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ (podrobnosti pozri v [Príloha I](#)). SDEÚ pozostáva z dvoch súdov: zo Súdneho dvora (SD) a Všeobecného súdu (VS). Fyzické a právnické osoby majú na súde k dispozícii viacero opravných prostriedkov proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ:

- žaloba o neplatnosť¹¹ do dvoch mesiacov od právne záväzného rozhodnutia, ktoré je danej osobe adresované alebo sa jej priamo a osobne týka,
- žaloba o náhradu škody¹² do piatich rokov, ak žalobca preukáže dostatočne závažné porušenie právnej normy, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom, zo strany danej inštitúcie, skutočnú škodu, ktorú utrpel, a priamu príčinnú súvislosť medzi nezákonným aktom a danou škodou,
- námietka nezákonnosti¹³ voči ustanoveniu právneho predpisu, ktorú možno vzniesť len ako doplňujúcu, napr. v súvislosti so žalobou o neplatnosť.

18 Na základe údajov do konca roku 2019 trvali súdne konania na Súdnom dvore v priemere približne 14,4 mesiaca¹⁴. Priemerné trvanie súdneho konania na Všeobecnom súde sa z 20 mesiacov v predchádzajúcom roku skrátilo na 16,9 mesiaca¹⁵. Hoci bola väčšina vecí v súvislosti s BPE podaná v lete roku 2017, konania vo väčšine pilotných vecí stále prebiehajú. Dôvodom je zložitost týchto vecí, novost právneho rámca, početnosť žalobných dôvodov, trvanie výmeny písomných podaní a od marca 2020 aj pandémie COVID-19 (pozri [rámcček 3](#)).

Rámček 3 – Vplyv pandémie COVID-19 na prebiehajúce konania

V dôsledku vypuknutia pandémie COVID-19 museli Súdny dvor aj Všeobecný súd od marca 2020 zmeniť svoje pracovné podmienky, napríklad:

- predĺžiť niektoré lehoty na podanie vyjadrení alebo pripomienok účastníkov konaní počas písomnej fázy konaní (do 31. augusta 2020),
- pozastaviť ústne vypočutia od 16. marca 2020 do 25. mája 2020 na Súdnom dvore a do 11. júna 2020 na Všeobecnom súde.

Zdroj: EDA na základe údajov SDEÚ¹⁶.

¹¹ Článok 263 ZFEÚ.

¹² Články 268 a 340 ZFEÚ.

¹³ Článok 277 ZFEÚ.

¹⁴ Súdny dvor Európskej únie: Výročná správa 2019, s. 26.

¹⁵ Súdny dvor Európskej únie: Výročná správa 2018, s. 18.

¹⁶ Súdny dvor Európskej únie: COVID-19 – Informácie – Účastníci konania na [Súdnom dvore](#) a Účastníci konania na [Všeobecnom súde](#), 15. júla 2020.

Žaloby proti rozhodnutiu o riešení krízovej situácie

19 SRB 7. júna 2017 prijala program riešenia krízovej situácie pre BPE a Komisia ho schválila. BPE bola posúdená ako inštitúcia, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. SRB dospela k záveru, že nebola primeraná vyhládka na zabránenie zlyhaniu BPE akýmikoľvek alternatívnymi opatreniami v rámci súkromného sektora a že riešenie krízovej situácie bolo vo verejnom záujme. Došlo k odpísaniu a konverzii kapitálových nástrojov a odpredaju banky za 1 EUR (pozri [rámcik 4](#)).

Rámček 4 – Zhrnutie hlavných prvkov rozhodnutia SRB o riešení krízovej situácie v Banco Popular Español S.A.

- 1) Odpísanie a konverzia kapitálových nástrojov vo výške 4 130 mil. EUR podľa článku 21 nariadenia o SRM:
 - základné imanie: 2 098 mil. EUR,
 - nástroje dodatočného kapitálu Tier 1: 1 347 mil. EUR,
 - nástroje kapitálu Tier 2: 685 mil. EUR.
- 2) Odpredaj obchodnej činnosti banke Banco Santander S.A. za 1 EUR podľa článku 24 nariadenia o SRM.

Zdroj: Rozhodnutie Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií zo 7. júna 2017 (SRB/EHS/2017/08).

Poznámka: Nástroje kapitálu Tier 1 obyčajne pozostávajú okrem iného z vlastného imania a nerozdelených ziskov; nástroje kapitálu Tier 2 môžu zahŕňať hybridné kapitálové nástroje, podriadený dlh a rezervy.

20 Do konca júna 2020 sa zo 101 súdnych sporov týkajúcich sa rozhodnutí o prijatí programov na riešenie krízových situácií v 24 prípadoch okrem žiadosti o zrušenie rozhodnutia o riešení krízovej situácie požadovala aj náhrada za údajné škody. Len náhrada za údajné škody sa spomedzi 101 súdnych sporov požadovala v 13 prípadoch. Päť z nich vyhlásil Všeobecný súd za neprípustné¹⁷ a dve za čiastočne neprípustné¹⁸. Keďže väčšina žalobcov podala žaloby o neplatnosť, boli tieto žaloby podané do dvoch mesiacov od uverejnenia rozhodnutia o riešení krízovej situácie.

¹⁷ Veci T-473/17, T-522/17, T-557/17, T-618/17 a C-731/17P.

¹⁸ Veci T-553/17 a T-555/17.

21 Vzhľadom na počet a zložitosť vecí týkajúcich sa riešenia krízovej situácie BPE a podobných žalobných dôvodov Všeobecný súd určil a vybral šesť pilotných vecí, ktoré postúpia do druhého kola písomného postupu a ústneho vypočutia¹⁹. Z týchto šiestich konaní je SRB jedinou žalovanou stranou v dvoch prípadoch, Komisia v jednom prípade a v zostávajúcich troch prípadoch sú žalovanými stranami spoločne SRB aj Komisia. Všetky ostatné konania Všeobecný súd pozastavil až do konečného rozsudku v týchto šiestich pilotných konaniach. Všeobecný súd 24. októbra 2019 rozhodol vo veci prvého pilotného konania a vyhlásil žalobu za neprípustnú (pozri **rámček 5**)²⁰. Žalobcovia podali voči tomuto uzneseniu odvolanie²¹.

Rámček 5 – Všeobecný súd vyhlásil prvé pilotné konanie za neprípustné

Všeobecný súd zamietol žalobu okrem iného o čiastočnú neplatnosť rozhodnutia o riešení krízovej situácie v BPE podanú držiteľom dlhopisov s odôvodnením, že zrušením konverzie niektorých nástrojov kapitálu Tier 2 by sa zmenila podstata rozhodnutia o riešení krízovej situácie.

Žalobca navyše žiadal o náhradu škody spôsobenej konverziou nástrojov kapitálu Tier 2 nariadenou rozhodnutím o riešení krízovej situácie v BPE. V písomnej časti konania žalobca uviedol, že žiadosť o náhradu škody sa nemá považovať za žalobu naznačujúcu vznik mimozmluvnej zodpovednosti SRB, ale za žalobu na základe článku 266 ZFEÚ. V tomto článku sa vyžaduje, aby inštitúcia, ktorej úkon bol vyhlásený za neplatný, prijala potrebné opatrenia na vykonanie rozsudku Súdneho dvora. Podľa žalobcu to zahŕňa finančnú kompenzáciu, keď nie je viac možné obnoviť situáciu pred riešením krízovej situácie BPE. Žiadosť o náhradu škody na základe článku 266 ZFEÚ však závisí od zrušenia napadnutého rozhodnutia (rozhodnutie o riešení krízovej situácie v BPE), v čom žalobca neuspel. V dôsledku toho sa zamietla aj žiadosť o náhradu škody.

22 Riešenie krízovej situácie musí vychádzať z ocenenia banky, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. Keďže riešenie krízovej situácie sa môže v krátkom časovom rámci stať naliehavým, v právnom rámci sa predpokladá využitie predbežného ocenenia²². Program riešenia krízovej situácie pre BPE vychádzal z takéhoto predbežného ocenenia. Aj keď v nariadení o SRM sa stanovuje, že predbežné ocenenie sa čo najskôr nahradí alebo doplní konečným *ex post* ocenením, SRB oznámila,

¹⁹ Výročná správa SRB za rok 2018, oddiel 5.4.1.

²⁰ Uznesenie Všeobecného súdu z 24. októbra 2019 vo veci T-557/17.

²¹ Vec C-947/19 P podaná 23. decembra 2019.

²² Článok 20 ods. 10 nariadenia o SRM.

že o konečné *ex post* ocenenie čistej hodnoty aktív BPE nezávislým odhadcom nebude žiadať. Proti tomuto rozhodnutiu podali žaloby viacerí žalobcovia (pozri [rámcik 6](#)).

Rámček 6 – Bez odškodnenia na základe konečného *ex post* ocenenia

Niektorí navrhovatelia podali proti tomuto rozhodnutiu SRB žaloby o neplatnosť na Všeobecný súd. Všeobecný súd už v dvoch prípadoch rozhodol²³, pričom tieto žaloby zamietol ako neprípustné, keďže rozhodnutie sa žalobcov nijako priamo a osobne netýkalo. Okrem toho sa v uzneseniach potvrdilo, že konečné *ex post* ocenenie nemôže byť základom pre náhradu škody akcionárom a držiteľom dlhopisov²⁴ v prípade, že sa ako nástroj riešenia krízovej situácie použil nástroj odpredaja obchodnej činnosti. Proti rozsudkom Všeobecného súdu boli podané odvolania na Súdny dvor²⁵.

23 Niektorí žiadatelia tvrdia, že v prípade zrušenia rozhodnutia SRB alebo Komisie majú nárok na odškodnenie. Na základe judikatúry EÚ sú však žaloba o zrušenie rozhodnutia a žaloba o náhradu škody dve rôzne veci. Preto z týchto žalôb zrejme nevznikajú iné podmienené záväzky ako súdne trovy.

24 Na účely účtovnej závierky za rok 2019 posúdil právny servis SRB pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku prebiehajúcich konaní o BPE ako malú²⁶, a preto nezverejnil žiadne podmienené záväzky. Právny servis SRB vo svojich záveroch vychádzal zo svojho posúdenia argumentov predložených účastníkmi konania, pričom zohľadnil novosť a zložitosť príslušného právneho rámca a absenciu príslušnej judikatúry.

25 Poznamenávame, že BPE bola prvým prípadom riešenia krízovej situácie zo strany SRB a že posudzovanie súdnych konaní je zo svojej podstaty subjektívne, keďže sa pri ňom vychádza z úsudku expertov. Aj keď boli podané početné žaloby, doposiaľ neexistujú žiadne rozsudky v zásadných otázkach, a teda ani žiadna judikatúra na úrovni EÚ. EDA na základe preskúmania audítorských dôkazov zistil, že podľa niektorých žalobcov sú podmienky mimozmluvnej zodpovednosti Únie splnené. Okrem toho externý právny poradca SRB nám potvrdil, že aj keď považuje úbytok zdrojov za nepravdepodobný, riziko je vzhľadom na absenciu relevantnej judikatúry väčšie než

²³ Vec T-2/19 a vec T-599/18.

²⁴ Článok 20 ods. 12 písm. a) nariadenia o SRM.

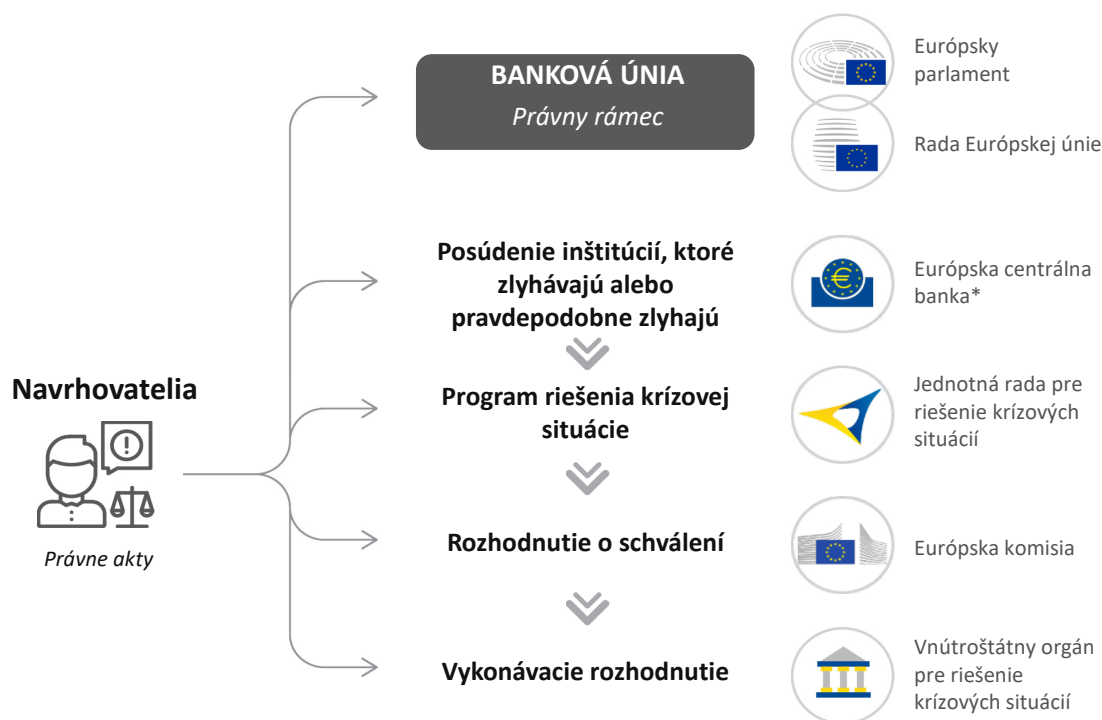
²⁵ Veci C-874/19 P a C-934/19 P.

²⁶ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 36.

málo pravdepodobné. Aj keď vzhľadom na zložitý, špecifický a bezprecedentný právny systém vytvorený novým právnym rámcom na riešenie krízových situácií je ťažké predpovedať výsledok týchto súdnych konaní, medzi preskúmanými audítorskými dôkazmi sme nenašli žiadny, ktorý by bol v rozpore so závermi SRB.

26 V rámci svojich žalôb o zrušenie a/alebo náhradu škody niektorí žalobcovia vzniesli aj námietky nezákonnosti (pozri [obrázok 2](#)). Tvrdia, že právny rámec, ktorý slúžil ako podklad pre riešenie krízovej situácie BPE, ako sú ustanovenia nariadenia o SRM, nie je v súlade so Zmluvou o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ) a s Chartou základných práv EÚ (CHZPEÚ). Ak im súdy EÚ dajú za pravdu, napadnuté ustanovenie právneho rámca sa môže následne považovať za neuplatniteľné.

Obrázok 2 – Proces rozhodovania, ktorý viedol k riešeniu krízovej situácie a súčasným sporom



Zdroj: EDA na základe právneho rámca; *ECB nespadá do rozsahu tohto auditu; vo výnimočných prípadoch môže posúdenie inštitúcií, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, vykonať aj SRB.

27 Ďalej boli žaloby o neplatnosť vznesené aj proti rozhodnutiu ECB o situácii zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania (pozri [rámcik 7](#)), proti rozhodnutiu Komisie o jeho schválení (pozri [tabuľku 3](#) a bod [65](#)) a proti vykonávaciemu rozhodnutiu (pozri bod [29](#)) španielskeho vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB).

Rámček 7 – Rozhodnutia o situácii zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania nie sú napadnuteľné

Podmienené záväzky ECB však nie sú v rozsahu tohto auditu (pozri bod 04). Stojí však za zmienku, že Všeobecný súd považuje rozhodnutia o situácii zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania²⁷ za „prípravné opatrenia v konaní, ktorých účelom je umožniť SRB prijať rozhodnutie o riešení krízovej situácie príslušných bánk, a z tohto dôvodu nemôžu byť predmetom žaloby o neplatnosť“²⁸.

Všeobecný súd navyše usúdil, že ECB „nemá v rámci na schvaľovanie programov riešenia krízových situácií žiadnu rozhodovaciu právomoc“²⁹.

Tieto uznesenia sú v súčasnosti predmetom odvolania na Súdnom dvore³⁰.

Žaloby proti vykonávaciemu rozhodnutiu o programe riešenia krízovej situácie

28 V nariadení o SRM sa stanovuje, že po rozhodnutí o riešení krízovej situácie SRB možno bude musieť v súlade s podmienkami stanovenými v článku 87 ods. 4 preplatiť vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií sumy za škody, ktoré im nariadiť uhradiť vnútroštátny súd. Preto je dôležité, aby SRB vedela o súdnych konaniach o náhradu škody vedených proti vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií v zúčastnených členských štátoch.

29 Akýkoľvek program riešenia krízovej situácie schválený SRB a následne Komisiou je potrebné vykonať na vnútroštátnej úrovni. Preto po tom, ako Komisia schválila program riešenia krízovej situácie BPE, španielsky vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií (FROB) vydal vykonávacie rozhodnutie 7. júna 2017³¹. Proti rozhodnutiu FROB bolo podaných viacero administratívnych odvolaní, nárokov na odškodnenie a súdnych žalôb. Vykonávacie rozhodnutie vychádza z vnútroštátneho práva, a preto podlieha vnútroštátnemu súdnemu preskúmaniu. FROB musí každý

²⁷ Článok 18 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

²⁸ Uznesenia Všeobecného súdu vo veci T-281/18 (bod 36) a T-283/18 zo 6. mája 2019.

²⁹ Tamže, bod 34.

³⁰ Odvolania podané 17. júla 2019 vo veci C-551/19 P a C-552/19 P.

³¹ Rozhodnutie prijaté riadiacim výborom FROB 7. júna 2017 týkajúce sa Banco Popular Español S.A.:
http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedAcuerdoreducido_EN_v1.pdf.

mesiac predložiť SRB správu o vykonávaní programu riešenia krízovej situácie a všetkých súvisiacich odvolaniach a nárokoch³².

30 Do júla 2020 dostal FROB 117 administratívnych odvolaní proti uvedenému vykonávaciemu rozhodnutiu a všetky zamietol alebo vyhlásil za neprípustné. FROB takisto dostal 1 070 žiadostí o začatie administratívneho konania o mimozmluvnej zodpovednosti štátu v zmysle španielskeho vnútroštátneho práva. Okrem toho navrhovatelia podali 262 súdnych žalôb na FROB. Posledné súdne konania však španielsky *Audiencia Nacional* pozastavil až do prijatia rozhodnutia Všeobecného súdu o zákonnosti rozhodnutia o riešení krízovej situácie. Proti šiestim rozhodnutiam o pozastavení boli podané odvolania na španielsky najvyšší súd, ktorý vyhlásil päť odvolaní za neprípustné a jedno odvolanie bolo účastníkom konania napokon stiahnuté.

31 Poznamenávame, že vnútroštátne súdne konania sú do veľkej miery závislé od platnosti programu riešenia krízovej situácie a od rozhodnutia Komisie o jeho schválení. Preto je potrebné predpokladať, že riziko pre SRB je do veľkej miery podobné ako v prípadoch konaní na úrovni EÚ. Zistili sme, že FROB pravidelne poskytoval SRB informácie o vnútroštátnych súdnych konaniach. SRB však nepožiadala o posúdenie súvisiacich rizík do účtovnej závierky za rok 2019 a dostupné informácie neposkytla účtovníkovi na účely vypracovania konečnej ročnej účtovnej závierky. V októbri 2020 SRB požiadala a dostala posúdenie súvisiacich rizík.

Žaloby proti rozhodnutiam o neriešení krízových situácií

32 Okrem prvého rozhodnutia o riešení krízovej situácie SRB 24. februára 2018 oznámila, že neprijme opatrenia na riešenie krízovej situácie v súvislosti s ABLV Bank AS ani jej dcérskou spoločnosťou ABLV Bank Luxembourg, pretože riešenie krízovej situácie by nebolo vo verejnom záujme (pozri [rámcček 8](#)). Rozhodnutia SRB nasledovali po posúdeniach ECB, že tieto banky „zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú“ z dôvodu výrazného zhoršenia ich likvidity³³.

³² Článok 28 ods. 1 písm. b) bod iii) nariadenia o SRM.

³³ Posúdenie ECB, že ABLV Bank AS zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, prijaté ECB 23. februára.

Rámček 8 – Posúdenie verejného záujmu

V nariadení o SRM sa stanovuje likvidácia bánk v rámci vnútroštátneho konkurzného konania. Výnimkou je riešenie krízovej situácie v prípade, že je to vo verejnom záujme³⁴. Aby bolo riešenie krízovej situácie vo verejnom záujme, musí byť primerané a nevyhnutné na dosiahnutie cieľov riešenia krízovej situácie. Posúdenie verejného záujmu vykonáva SRB na základe právneho rámca a svojho uverejneného prístupu³⁵.

33 V máji 2018 bola SRB upovedomená o dvoch žalobách podaných na Všeobecný súd proti jej rozhodnutiam neprijíť opatrenie na riešenie krízovej situácie. Jedno z týchto konaní stále prebieha a SRB posúdila pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku tohto konania ako malú³⁶, preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky. Druhé konanie, ktoré iniciovali akcionári ABLV Bank AS, Všeobecný súd zamietol ako neprípustné³⁷ s odôvodnením, že napadnuté rozhodnutia SRB sa netýkajú priamo žalobcov v zmysle článku 263 ods. 4 ZFEÚ³⁸. Proti uzneseniu Všeobecného súdu je v súčasnosti podané odvolanie³⁹.

34 ECB 15. augusta 2019 posúdila spoločnosť AS PNB Banka ako inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. SRB súhlasila s posúdením ECB a usúdila, že nie sú k dispozícii žiadne opatrenia dohľadu ani opatrenia v rámci súkromného sektora, ktoré by mohli zabrániť zlyhaniu tejto banky. SRB však takisto usúdila, že riešenie krízovej situácie nie je vo verejnom záujme. Usúdila najmä, že AS PNB Banka neposkytuje kritické funkcie a v prípade jej zlyhania sa neočakáva významný nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu v Lotyšsku ani v iných členských štátoch. SRB oznámila svoje rozhodnutie lotyšskej Komisii pre finančné a kapitálové trhy⁴⁰.

³⁴ Článok 18 ods. 5 nariadenia o SRM.

³⁵ Posúdenie verejného záujmu: prístup SRB, 3. júla 2019.

³⁶ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 37.

³⁷ Uznesenie vo veci T-282/18 zo 14. mája 2020.

³⁸ Tamže, bod 46.

³⁹ Vec C-364/20 P.

⁴⁰ Výročná správa SRB za rok 2019, oddiel 3.1.

35 Rozhodnutie SRB neprijat' program riešenia krízovej situácie v spoločnosti PNB Banka napadla banka aj niektorí z jej akcionárov v spojenej veci, o ktorej sa v súčasnosti rozhoduje na Všeobecnom súde. Všeobecný súd konanie pozastavil do rozhodnutia Súdneho dvora o odvolaní podanom vo veci ABLV. SRB posúdila pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku tohto konania ako malú, a preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky⁴¹.

36 Zastávame názor, že podmienené záväzky nie sú vo vyššie uvedených prípadoch potrebné. Okrem toho, žalobcovia v súčasnosti len žiadajú Všeobecný súd o zrušenie rozhodnutia SRB.

Podmienené záväzky súvisiace so zásadou neznevýhodnenia veriteľa

37 Na zaručenie základných vlastníckych práv⁴² sa v nariadení o SRM stanovuje, že žiadny veriteľ sa počas riešenia krízovej situácie nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia, než do akého by sa dostal v rámci bežného konkurzného konania. V súlade so zásadou neznevýhodnenia veriteľa⁴³ musí byť každému veriteľovi, s ktorým by sa pri bežnom konkurznom konaní zaobchádzalo lepšie, vyplatené odškodné zo SRF⁴⁴. Na posúdenie zaobchádzania s veriteľmi a akcionármi je potrebné vykonať ocenenie rozdielu v zaobchádzaní (pozri [rámček 9](#)).

⁴¹ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 37.

⁴² Článok 17 ods. 1 Charty základných práv EÚ.

⁴³ Článok 15 ods. 1 písm. g) nariadenia o SRM.

⁴⁴ Článok 20 ods. 16 a článok 76 ods. 1 písm. e) nariadenia o SRM.

Rámček 9 – Oceňovanie rozdielu v zaobchádzaní

Ocenenie rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie vykonáva nezávislý odhadca po riešení krízovej situácie, aby určil, či akcionári a veritelia, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie, majú na takúto náhradu nárok. Toto ocenenie sa často označuje ako „ocenenie 3“. Pri oceňovaní rozdielu v zaobchádzaní sa vychádza z predpokladu, že v prípade neriešenia krízovej situácie by príslušná banka prešla bežným konkurzným konaním podľa vnútroštátnych právnych predpisov o konkurznom konaní, a to počnúc od dátumu riešenia krízovej situácie. Následne sa porovnávajú vplyvy na veriteľov a akcionárov v prípade takéhoto scenára s reálnymi vplyvmi pri riešení krízovej situácie.

Zdroj: Analýza nariadenia o SRM vypracovaná EDA.

38 SRB 13. júna 2018 oznámila, že od spoločnosti Deloitte ako nezávislého odhadcu dostala správu o ocenení rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie BPE. Na základe výsledkov tohto ocenenia a predbežného záveru, že so žiadnym veriteľom by sa nezaobchádzalo lepšie v rámci vnútroštátneho konkurzného konania, SRB 6. augusta 2018 uverejnila oznámenie o svojom predbežnom rozhodnutí nevyplatiť náhradu akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie BPE⁴⁵. SRB odhaduje, že ich je približne 300 000⁴⁶.

39 SRB potom začala proces zaručujúci právo na vypočutie⁴⁷ s príslušnými veriteľmi a akcionármi (pozri [obrázok 3](#)). V rámci neho mali zaregistrované strany alebo ich zástupcovia možnosť predložiť od 6. do 26. novembra 2018 písomné pripomienky k predbežnému rozhodnutiu o nepriznaní náhrady škody a k jeho odôvodneniu. Počas tohto procesu SRB dostala 2 856 podaní od oprávnených veriteľov a akcionárov. V marci 2020 SRB uverejnila svoje konečné rozhodnutie⁴⁸, v ktorom uviedla, že keďže

⁴⁵ Oznámenie Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií z 2. augusta 2018 o predbežnom rozhodnutí o tom, či je potrebné poskytnúť odškodné akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S.A., a o začatí procesu zaručujúceho právo na vypočutie (SRB/EES/2018/132).

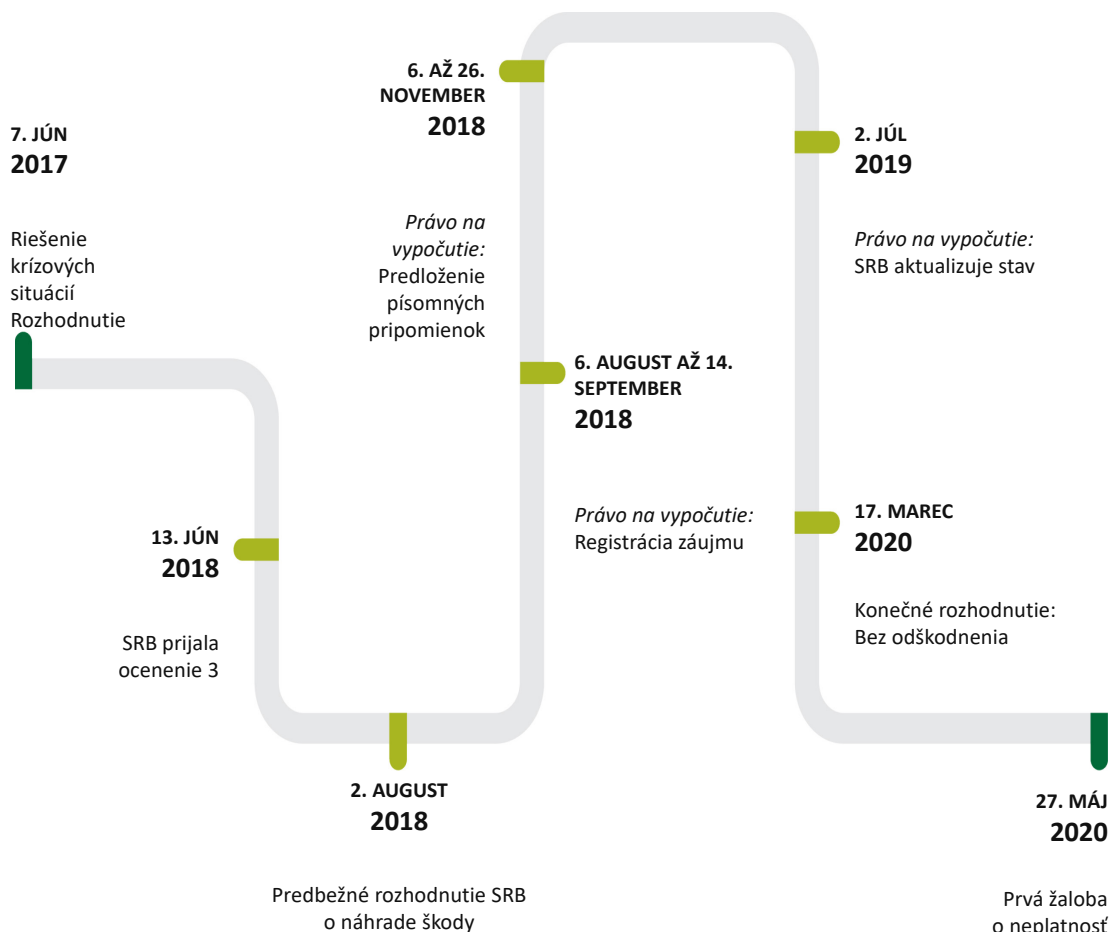
⁴⁶ Výročná správa SRB za rok 2018, poznámku pod čiarou č. 16, s. 32.

⁴⁷ Na základe článku 41 ods. 2 písm. a) Charty základných práv Európskej únie.

⁴⁸ Rozhodnutie Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií zo 17. marca 2020 o tom, či je potrebné poskytnúť odškodné akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S.A.

v prípade platobnej neschopnosti by vznikli väčšie náklady ako v prípade riešenia krízovej situácie, akcionárom a veriteľom BPE neprináleží žiadna náhrada škody⁴⁹.

Obrázok 3 – Časový priebeh procesu podľa zásady neznevýhodnenia veriteľov v prípade Banco Popular Español S.A.



Zdroj: EDA.

40 Mnohí akcionári a veritelia sa rozhodli obrátiť na Všeobecný súd so žiadosťou o zrušenie konečného rozhodnutia SRB. Do júla 2020 podali sedem žalôb⁵⁰. Okrem zrušenia rozhodnutia požadoval jeden zo žalobcov aj náhradu škody. Ak by Všeobecný súd zrušil rozhodnutie SRB o tom, či sa má akcionárom a veriteľom BPE vyplatiť náhrada škody, to by automaticky neznamenalo úbytok zdrojov, lebo by bolo potrebné nové rozhodnutie SRB. V účtovnej závierke za rok 2019 SRB nezverejnila v súvislosti so zásadou neznevýhodnenia veriteľa žiadne podmienené záväzky s tým, že konania,

⁴⁹ Výročná správa SRB za rok 2019, s. 32.

⁵⁰ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 36.

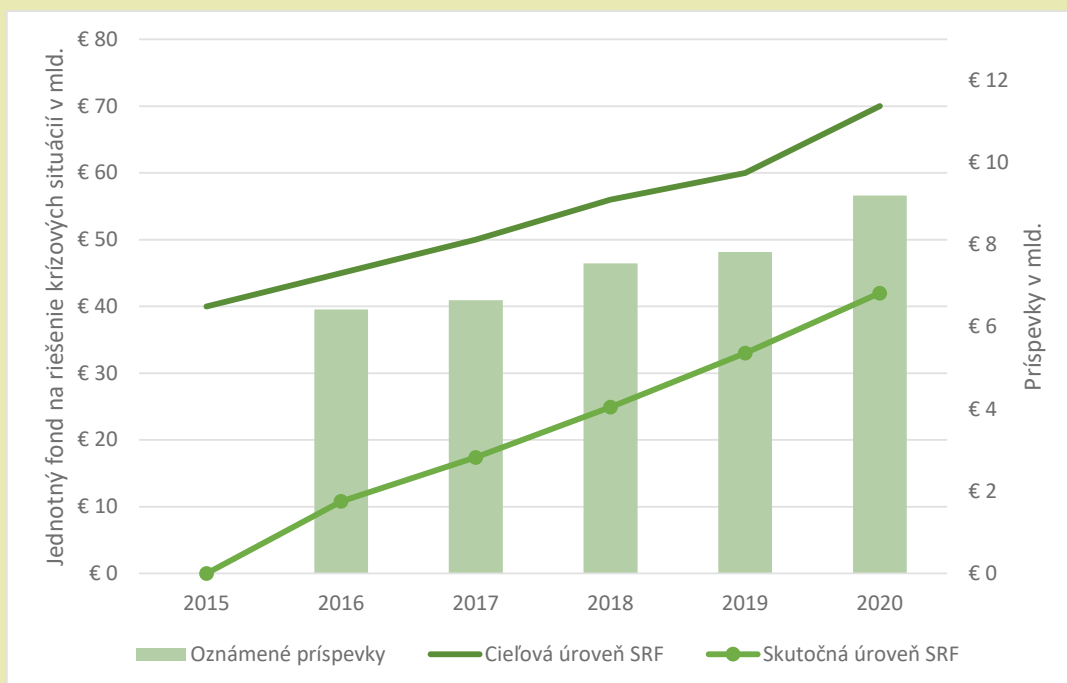
ktoré boli iniciované len nedávno (prvé z nich bolo SRB oznámené 27. mája 2020), ešte len posudzuje.

Podmienené záväzky súvisiace s príspevkami bánk do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

41 Banky v eurozóne sú zo zákona povinné prispievať do SRF (pozri [rámček 10](#)).

Rámček 10 – Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF)

Cieľová úroveň SRF je aspoň 1 % celkovej sumy krytých vkladov v bankovej únii do konca roku 2023. S ohľadom na súčasný ročný rast objemu krytých vkladov by to znamenalo približne 70 mld. EUR. V roku 2020 sa zinkasovali ročné príspevky od 3 066 bánk v celkovej výške 9,2 mld. EUR. K júlu 2020 bolo vyzbieraných spolu približne 42 mld. EUR.



Poznámka: V roku 2015 neprispeli všetky banky. Rozdiel sa zohľadňuje každoročne až do roku 2023.

Pre úplnosť treba uviesť, že navrhovaná reforma zmluvy o Európskom mechanizme pre stabilitu zahŕňa zabezpečovací mechanizmus pre SRF, ktorým by sa zabezpečila úverová linka až do výšky ekvivalentnej veľkosti SRF⁵¹.

Zdroj: SRB.

⁵¹ Európsky mechanizmus pre stabilitu: Návrh usmernenia o zabezpečovacom mechanizme pre SRB a SRF v zmysle návrhu revízie textu zmluvy, ktorou sa zriaďuje Európsky mechanizmus pre stabilitu, odsúhlaseného Euroskupinou 14. júna 2019.

Proces výberu príspevkov *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

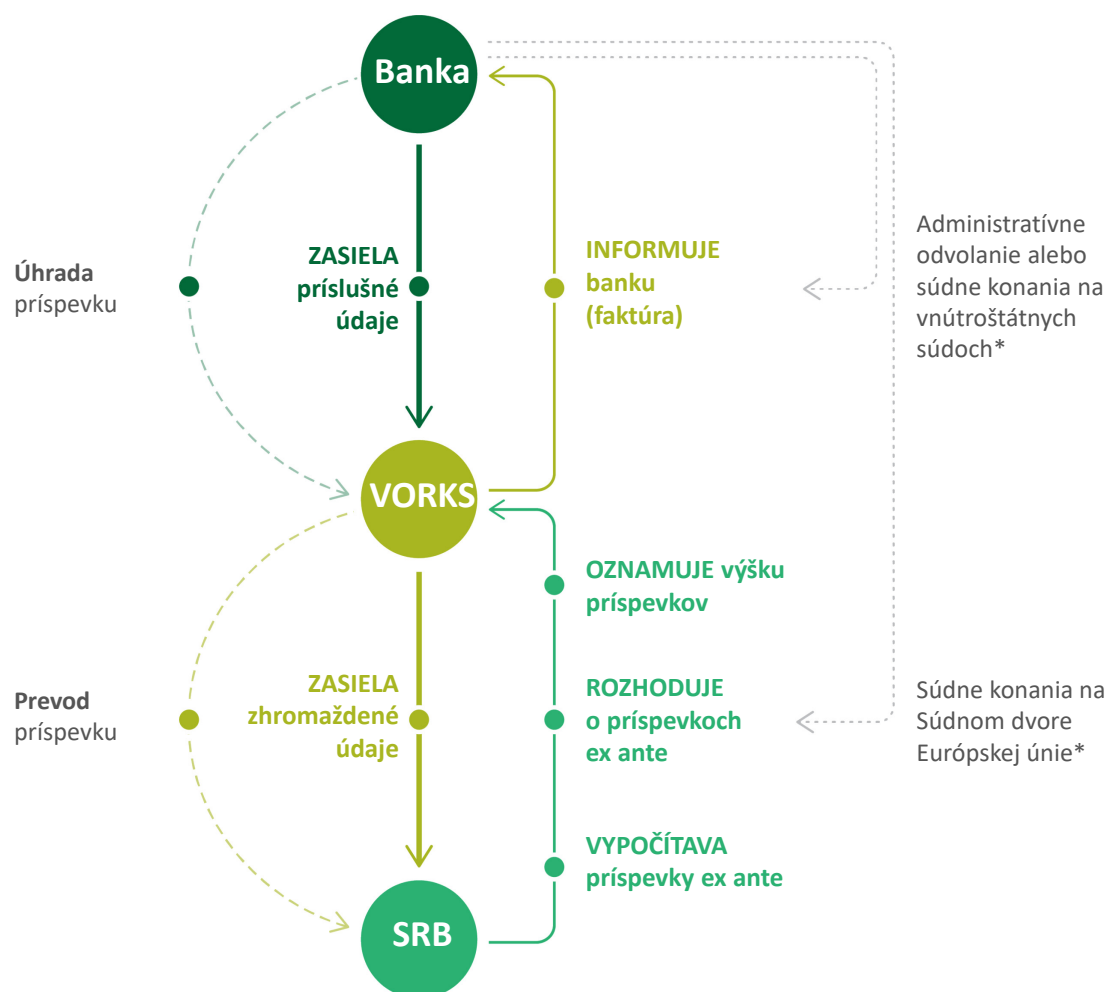
42 Od roku 2016 zodpovedá za výpočet príspevkov SRB⁵² v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (VORKS). Príspevok na banku sa počíta v prípade malých bánk ako paušálny príspevok a v prípade väčších bánk ako rizikový príplatok⁵³. Informácie potrebné na výpočet poskytujú SRB banky prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. SRB potom poskytne každému vnútroštátnemu orgánu pre riešenie krízových situácií vzorový formulár obsahujúci všetky súvisiace informácie pre každú banku v ich pôsobnosti vrátane sumy príspevkov *ex ante*, ktoré sa majú platiť, podrobností výpočtu a vstupných údajov o banke. Na základe výpočtu poskytnutého od SRB vyzbierajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií príspevky a prevedú príslušné sumy do SRF⁵⁴, ktorý je v správe SRB (pozri **obrázok 4**). Počas tohto procesu výpočtu a oznamovania je potrebné splniť viacero procedurálnych požiadaviek.

⁵² Článok 4 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81.

⁵³ Článok 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63.

⁵⁴ Dohoda Rady o prevode a mutualizácii príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií, 14. mája 2014.

Obrázok 4 – Proces výberu príspevkov *ex ante* spolu s právnymi prostriedkami nápravy



Zdroj: EDA na základe právneho rámca; *pozri bod 45a **rámček 11**.

Spory súvisiace s príspevkami *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

43 Viaceré banky celkovo v troch členských štátoch⁵⁵ iniciovali administratívne alebo súdne konania o svojich príspevkoch *ex ante* (pozri **obrázok 4**). Väčšina bánk iniciovala takéto konania proti príslušným oznámeniam vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií⁵⁶. V dôsledku toho prebiehalo k 31. máju 2020 na vnútroštátnej úrovni 657 administratívnych konaní alebo súdnych konaní voči príspevkom *ex ante*. Tie sa v porovnaní s júnom 2019 vzťahujú na 32 ďalších vecí.

⁵⁵ Nemecko, Rakúsko a Taliansko.

⁵⁶ V závislosti od právneho rámca v zúčastnených členských štátoch vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií informujú banky prostredníctvom administratívnych aktov, rozhodnutí alebo oznámení.

44 Keďže však príspevky vypočítava a rozhoduje o nich SRB, navrhovatelia tiež podali žalobu na SDEÚ proti rozhodnutiam SRB o príspevkoch *ex ante* za roky 2016 až 2019 (pozri [obrázok 4](#)). K 15. júnu 2020 prebiehalo 23 konaní (2019: 16 konaní). Zatiaľ čo 22 z nich prebiehalo na Všeobecnom súde, jedna vec bola odvolaním proti rozhodnutiu Všeobecného súdu, ktoré sa riešilo na Súdnom dvore. V čase podpisu konečnej účtovnej závierky SRB za rok 2019 neboli podané žiadne žaloby proti rozhodnutiam SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2020. Od 29. júna 2020 do 1. septembra 2020 však bolo podaných 19 žalôb proti príspevkom *ex ante* za rok 2020⁵⁷. Tieto veci teda bude potrebné zohľadniť v účtovnej závierke za rok 2020.

45 Spoločná zodpovednosť za proces výpočtu a výberu príspevkov *ex ante* viedla k vzniku rôznych otázok v spojitosti so súvisiacim súdnym preskúmaním, ako sme načrtli v správe za minulé roky⁵⁸. V decembri 2019 Súdny dvor vo svojom prejudiciálnom rozhodnutí poskytol objasnenie výkladu príslušného právneho predpisu EÚ (pozri [rámček 11](#))⁵⁹. Rozhodol, že zákonnosť rozhodnutí SRB o príspevkoch *ex ante* do SRF môže preskúmať len SDEÚ, a teda tieto rozhodnutia sa nemôžu vyhlásiť za neplatné na vnútroštátnych súdoch. Je preto veľmi nepravdepodobné, že veci na vnútroštátnych súdoch podané v súvislosti s výpočtom príspevkov *ex ante* zo strany SRB a s ďalšími súvisiacimi otázkami spôsobia v budúcnosti úbytok hospodárskych zdrojov SRB.

⁵⁷ Vec T-394/20 podaná 29. júna 2020 bola prvou žalobou podanou na rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2020.

⁵⁸ Správa o podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2018, bod 42.

⁵⁹ Rozsudok Súdneho dvora vo veci C-414/18 z 3. decembra 2019.

Rámček 11 – Všeobecné dôsledky prejudiciálneho rozhodnutia Súdneho dvora z 3. decembra 2019 vo veci rozhodnutí o príspevkoch *ex ante*

Súdny dvor potvrdil, že SRB má výhradnú zodpovednosť za vypočítavanie príspevkov *ex ante* do SRF a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií poskytujú SRB len operačnú podporu. Z toho vyplýva, že zákonnosť rozhodnutí SRB o príspevkoch *ex ante* do SRF môže preskúmať len SDEÚ. Tieto rozhodnutia teda nie je možné vyhlásiť za neplatné na vnútroštátnych súdoch. Súdny dvor navyše usúdil, že súdy EÚ majú takisto výlučnú právomoc v rámci tohto preskúmania zákonnosti určiť, či nedostatky, ktoré môžu mať vplyv na tieto rozhodnutia SRB, môžu spôsobiť neplatnosť aktov prijatých vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií, ktoré majú vo vzťahu k rozhodnutiam SRB o príspevkoch *ex ante* prípravnú funkciu.

Na základe zistení Súdneho dvora sa zdá, že žaloby podané len na vnútroštátne súdy so žiadosťou o preskúmanie výpočtu príspevkov *ex ante* do SRF alebo o preskúmanie zákonnosti prípravných aktov vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré predchádzali rozhodnutiu SRB o príspevkoch *ex ante* alebo súviseli s jeho oznámením a výberom príspevkov, v zásade nebudú viesť k úbytku zdrojov.

Zdroj: EDA na základe rozsudku Súdneho dvora vo veci C-414/18 z 3. decembra 2019.

Podmienené záväzky vyplývajúce z konaní o príspevkoch *ex ante* na úrovni EÚ

46 To, či je potrebné v súvislosti so súdnym konaním zverejniť podmienený záväzok, závisí od toho, či je pravdepodobné, že v súvislosti s ním dôjde k úbytku hospodárskych zdrojov (pozri body **07** – **08**). K úbytku hospodárskych zdrojov môže dôjsť v podobe úbytku peňažných prostriedkov alebo zníženia budúcich príspevkov, ktoré sa majú zaplatiť. Vo svojej konečnej účtovnej závierke za rok 2019 SRB zverejnila podmienené záväzky vo výške 186 mil. EUR (2018: 50 mil. EUR) v súvislosti s deviatimi (2018: siedmimi) prebiehajúcimi konaniami na Všeobecnom súde⁶⁰. V deviatich prípadoch navrhovatelia požadujú zrušenie rozhodnutí SRB o príspevkoch *ex ante*, ktoré sa týkajú príspevkových cyklov 2017 a 2018. Preto sa v tejto kapitole budeme najprv venovať týmto konaniam a až potom sa pozrieme na konania súvisiace s príspevkovými cyklami 2016 a 2019.

47 Posúdenie týchto deviatich konaní ako podmienených záväzkov úzko súviselo s rozsudkom Všeobecného súdu z novembra 2019 (pozri **rámček 12**). V tomto rozsudku

⁶⁰ Ročná účtovná závierka SRB za rok 2019, s. 35.

Všeobecný súd objasnil viaceré aspekty týkajúce sa právnych prostriedkov nápravy vo veci výpočtu príspevkov *ex ante* do SRF vo všeobecnosti. Rozhodujúce je, že potvrdil, že banky môžu rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante* napadnúť priamo na Všeobecnom súde, hoci nie sú adresátmi príslušného rozhodnutia. Všeobecný súd ďalej identifikoval určité nedostatky v súvislosti so základnými procedurálnymi požiadavkami rozhodovacieho procesu uplatňovaného v roku 2016, keď bola SRB vo svojej počiatočnej fáze fungovania.

Rámček 12 – Všeobecné dôsledky rozsudkov Súdneho dvora z 28. novembra 2019 vo veci rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2016

- Rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante* nie je prípravným, ale konečným aktom, ktorý podlieha súdnemu preskúmaniu na súdoch EÚ,
- adresátmi rozhodnutia SRB sú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, keďže tie sú zodpovedné za výber finančných príspevkov od úverových inštitúcií,
- rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante* sa priamo a osobne týka aj bánk, keďže sa v príslušnom rozhodnutí jednotlivito uvádzajú a stanovuje sa v ňom aj ich individuálny príspevok,
- vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií nemajú v súvislosti so sumami jednotlivých príspevkov uvedenými v rozhodnutí priestor na voľné uváženie. Tieto sumy nemôžu zmeniť a sú povinné ich vybrať od príslušných inštitúcií.

Zdroj: EDA na základe rozsudkov Všeobecného súdu vo veci T-365/16, v spojených veciach T-377/16, T-645/16 a T-809/16, ako aj vo veci T-323/16.

48 SRB tvrdí, že nedostatky identifikované Všeobecným súdom v súvislosti s procedurálnymi prvkami rozhodovacieho procesu uplatňovaného v roku 2016, keď bola SRB vo svojej počiatočnej fáze fungovania, boli odvtedy vyriešené. Napriek tomu SRB uviedla, že v deviatich uvedených prípadoch zostáva určité riziko, že súd zistí ďalšie procesné nedostatky v rozhodnutiach o príspevkoch *ex ante* za roky 2017 a 2018. Okrem toho, keďže navrhovatelia vzniesli námietky nezákonnosti, SRB uviedla, že existuje riziko, že Všeobecný súd môže rozhodnúť o platnosti právneho rámca na výpočet príspevkov *ex ante*. V septembri 2020 Všeobecný súd naozaj zrušil rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante* troch bánk z dôvodu porušenia základných

procedurálnych požiadaviek a vyhlásil metodiku výpočtu uvedenú v delegovanom nariadení 2015/63 za čiastočne nezákonnú (pozri [rámcik 13](#))⁶¹.

Rámček 13 – Všeobecné dôsledky rozsudkov Súdneho dvora z 28. Septembra 2020 vo veci rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2017

Všeobecný súd zrušil rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2017 z dôvodu porušenia základných procedurálnych požiadaviek, konkrétne pre nedostatočné možnosti overenia a nedostatočné odôvodnenie rozhodnutia vzhľadom na tri banky, ktoré žiadali o jeho zrušenie. Všeobecný súd usúdil, že odôvodnené stanovisko, ktoré poskytla SRB, neumožňuje žalobcom overiť, či výška ich príspevku bola vypočítaná správne, ani rozhodnúť, či by príslušnú sumu mali napadnúť na súde. Všeobecný súd konštatoval, že keďže výpočet príspevkov žalobcov závisí od údajov z iných (približne) 3 500 bánk, je tento výpočet zo svojej podstaty netransparentný.

EDA vo svojich správach o účtovných závierkach SRB za roky 2017, 2018 a 2019 konštatoval, že „z dôvodu zachovania dôvernosti nemôže rada zverejniť údaje úverových inštitúcií, ktoré použila na výpočet príspevkov do fondu, v dôsledku čoho sa znižuje transparentnosť.“⁶².

V jednom prípade žalobca vzniesol námietku nezákonnosti. Všeobecný súd zistil, že porušenie povinnosti SRB uviesť dôvody v súvislosti s časťou výpočtu príspevkov *ex ante* týkajúcou sa úpravy zohľadňujúcej riziko vyplýva z metodiky uvedenej v delegovanom rozhodnutí 2015/63, ktoré Všeobecný súd posúdil za čiastočne nezákonné. V dôsledku toho Všeobecný súd usúdil, že na to, aby SRB mohla prijať nové rozhodnutie, v prípade ktorého by odôvodnenie nebolo nedostatočné, je potrebné zmeniť delegované nariadenie 2015/63. Na tento účel Všeobecný súd v tejto veci zachoval účinky zrušeného rozhodnutia SRB vo vzťahu k žalobcovi na šesť mesiacov odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozsudku.

SRB alebo Komisia sa môžu proti týmto rozhodnutiam do dvoch mesiacov odvolať. Ak odvolanie nebude úspešné, riziko, že súd aj v ostatných veciach týkajúcich sa podobných porušení základných procedurálnych požiadaviek pri rozhodnutiach o príspevkoch *ex ante* rozhodne v neprospech rady, je vysoké. Navyše by bolo potrebné, aby Komisia upravila súčasnú metodiku a SRB by musela na základe tejto upravenej metodiky prijať v prípade týchto troch navrhovateľov nové rozhodnutie o príspevkoch *ex ante* za rok 2017. V prípade, že po prepočte bude suma príspevkov banky nižšia, ako banka za rok 2017 v skutočnosti vyplatila, môže tento prepočet viesť k vzneseniu nároku na náhradu škody.

Zdroj: EDA na základe rozsudkov Všeobecného súdu vo veciach T-411/17, T-414/17 a T-420/17 z 23. septembra 2020.

⁶¹ Rozsudky vo veciach T-411/17, T-414/17 a T-420/17 z 23. septembra 2020.

⁶² Výročná správa EDA o agentúrach EÚ za rozpočtový rok 2017, bod 2.7.

49 Finančné dôsledky zrušenia rozhodnutia čiastočne závisia od dôvodov, pre ktoré súd rozhodnutie zrušil. Keďže zrušenie rozhodnutí SRB o príspevkoch *ex ante* týchto troch bánk za rok 2016 bolo založené len na procedurálnych dôvodoch, výpočet ostal platný a SRB po revízii procedurálneho prístupu vydala nové rozhodnutie o príspevkoch *ex ante* za rok 2016. Externí právnici SRB navyše potvrdili, že rozsudok Všeobecného súdu vo veci príspevkov *ex ante* za rok 2016 sa vzťahuje len na tri zúčastnené banky, takže rozhodnutia o príspevkoch ostatných bánk za rok 2016 ostávajú účinné. Preto aj keď zrušenie rozhodnutia viedlo k vzniku právneho nároku navrhovateľov voči SRB, tento nárok bol len dočasnej povahy a vydaním nového rozhodnutia SRB zanikol. V dôsledku toho nedošlo k žiadnemu úbytku zdrojov. SRB napriek tomu vykázala rezervu, keďže bude musieť navrhovateľom v týchto troch prípadoch uhradiť súdne trovy⁶³. Celková rezerva vo výške 686 400 EUR zahŕňa aj odhadované súdne trovy v súvislosti s deviatimi uvedenými prípadmi týkajúcimi sa príspevkových cyklov 2017 a 2018, ktoré boli posúdené ako podmienené záväzky (pozri bod 45).

50 V máji, júni a auguste 2020 tieto tri banky podali na Všeobecný súd žaloby o neplatnosť nového rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante* za rok 2016. SRB uviedla, že v čase nášho auditu ešte nemohla posúdiť riziko úbytku zdrojov v súvislosti s týmito vecami, preto nezverejnila podmienené záväzky. Všeobecný súd konania v dvoch z týchto vecí pozastavil do vydania svojho rozsudku v niekoľkých relevantných prebiehajúcich konaniach o príspevkoch *ex ante*⁶⁴.

51 V čase podpisu konečnej účtovnej závierky (pozri bod 04) SRB posúdila riziko zrušenia rozhodnutia o príspevkoch *ex ante* za rok 2019 ako malé, keďže s ohľadom na existujúce rozsudky svoje postupy v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zlepšila. V kontexte nedávnych rozsudkov Všeobecného súdu (pozri [rámcik 13](#)) a skutočnosti, že v rokoch 2016 až 2020 sa používala rovnaká metodika výpočtu, sa však riziko vyplývajúce zo všetkých konaní prebiehajúcich na súdoch EÚ zmenilo.

⁶³ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 30.

⁶⁴ Všeobecný súd pozastavil vec T-336/20 do nadobudnutia právoplatnosti rozsudkov vo veciach T-411/17, T-414/17 a T-420/17. Vec T-339/20 pozastavil do vydania rozsudku vo veciach T-420/17, T-413/18 a T-481/19.

52 Celkovo sme nenašli žiadne dôkazy, ktoré by protirečili záverom SRB prijatým na základe informácií dostupných v čase uzavretia účtovnej závierky v polovici júna 2020. V dôsledku nedávnych rozsudkov Všeobecného súdu (pozri [rámček 13](#)) sa však rizikové faktory súvisiace s prebiehajúcimi konaniami proti rozhodnutiam SRB o príspevkoch *ex ante* zmenili. SRB teda bude musieť tento vývoj zohľadniť.

Podmienené záväzky vyplývajúce z konaní o príspevkoch *ex ante* na vnútroštátnej úrovni

53 V záujme zabezpečenia náležitého prehľadu o svojich finančných rizikách SRB zaviedla v rámci svojho systému vnútornej kontroly proces dohľadu nad podmienenými záväzkami vzniknutými v súvislosti so súdnymi konaniami na vnútroštátnej úrovni. SRB požaduje, aby jej vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií poskytovali podrobný zoznam prebiehajúcich konaní proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* vrátane žalobcov a príslušných súm. Okrem toho od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií požaduje písomnú záruku o poskytnutých údajoch a posúdenie pravdepodobnosti, že konania proti príspevkom *ex ante* budú úspešné. Tieto informácie sa poskytujú účtovníkovi SRB.

54 Na základe informácií od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií boli iniciované administratívne a súdne konania proti rozhodnutiam o príspevkoch vydaným tromi vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Dva z týchto vnútroštátnych orgánov usúdili, že v prípade niektorých prebiehajúcich administratívnych odvolaní a súdnych konaní na vnútroštátnych súdoch nie je vzhľadom na zložitosť a novosť problematiky v tejto chvíli možné posúdiť pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov. V roku 2019 vzhľadom na vývoj judikatúry Dvor audítorov odporučil zverejňovať podmienené záväzky v súvislosti so všetkými nárokmi, ktoré nie je možné klasifikovať ako málo pravdepodobné⁶⁵. SRB postupovala podľa tohto odporúčania a zverejnila celkovú spornú sumu týkajúcu sa týchto odvolaní a súdnych konaní vo výške 1 861 EUR ako podmienený záväzok⁶⁶.

⁶⁵ Správa o podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2018, odporúčanie 2.

⁶⁶ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – rozpočtový rok 2019, s. 35.

55 Tento systém SRB zaviedla na základe predpokladu, že súdne konania proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* na vnútroštátnej úrovni môžu viesť k úbytku zdrojov. Do budúcnosti bude musieť SRB vo svojom finančnom vykazovaní zohľadniť preliminárne rozhodnutie Všeobecného súdu o vnútroštátnych konaniach vo veci rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* (pozri bod **45a rámček 11**). Keďže o zákonnosti výpočtu príspevkov *ex ante* zo strany SRB a o súvisiacich veciach môžu rozhodovať len súdy EÚ, vnútroštátne súdy nemajú právomoc tieto rozhodnutia zrušiť. Je preto veľmi nepravdepodobné, že by v dôsledku konaní vo veci príspevkov *ex ante* vedených na vnútroštátnej úrovni došlo k úbytku hospodárskych zdrojov. Preto by v súvislosti s takýmito konaniami nemalo byť potrebné zverejňovať podmienené záväzky. Napriek tomu SRB určite odporúčame, aby vzhľadom na možnosť žiadostí o prejudiciálne rozhodnutia vnútroštátnych súdov aspoň určitý čas pokračovala v sledovaní a skúmaní vnútroštátnych konaní týkajúcich sa príspevkov *ex ante* do SRF (pozri body **56 – 57** ďalej).

Rozšírené zverejňovanie príspevkov *ex ante* napadnutých na úrovni EÚ a vnútroštátnej úrovni

56 Okrem zverejnenia podmienených záväzkov súvisiacich s príspevkami *ex ante* SRB v záujme väčšej transparentnosti zverejnila celkové sumy príspevkov *ex ante*, ktoré sú predmetom administratívnych alebo súdnych konaní. K 31. decembru 2019 tieto sumy dosahovali 4,9 mld. EUR, z čoho 2,5 mld. EUR súviseli s vnútroštátnymi konaniami a 2,4 mld. EUR s konaniami na Všeobecnom súde⁶⁷. Odvtedy bolo na vnútroštátnej úrovni podaných niekoľko ďalších žalôb a odvolaní proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* (pozri **tabuľku 4**). Tieto zverejnené údaje poskytujú pre zainteresované strany užitočné podkladové informácie.

⁶⁷ Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – účtovný rok 2019, s. 36.

Tabuľka 4 – Vývoj napadnutých súm na vnútroštátnej úrovni v súvislosti s príspevkami *ex ante* do SRF

Príspevok za rok	Počet podaní máj 2020	Napadnuté sumy máj 2020 (mil. EUR)	Počet konaní Máj 2019	Napadnuté sumy máj 2019 (mil. EUR)
2020	31	669	nie je k dispozícii	nie je k dispozícii
2019	136	662	135	646
2018	114	587	114	587
2017	132	578	131	559
2016	240	563	240	563
2015	4	84	5	84
SPOLU	657	3 143	625	2 439

Zdroj: EDA na základe údajov SRB; sumy zaokrúhlené na najbližší milión.

57 Ako sa uvádza v účtovnej závierke SRB, 315 mil. EUR z celkovej napadnutej sumy je predmetom konaní na vnútroštátnych súdoch aj na súdoch EÚ. V prípade úspešnosti žalôb bude potrebné príslušnú sumu alebo jej časť uhradiť len raz.

Podmienené záväzky súvisiace s administratívnymi príspevkami

58 SRB každý rok vyberá administratívne príspevky, z ktorých financuje svoje prevádzkové náklady (pozri [obrázok 1](#)). Všetky banky v pôsobnosti nariadenia o SRM v 19 zúčastnených členských štátoch musia prispievať na administratívne výdavky SRB. V januári 2018 nadobudol účinnosť konečný systém príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií⁶⁸, čím sa vytvoril trvalý systém pre administratívne príspevky. Na rozdiel od príspevkov *ex ante* do SRF sa administratívne príspevky nevyberajú prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ale vyberá ich priamo SRB. Vyberajú sa podľa bankových skupín, zatiaľ čo príspevky *ex ante* sa vyberajú od jednotlivých subjektov. V dôsledku toho sa líši počet bánk v príslušnej pôsobnosti.

59 Vo februári 2020 SRB vypočítala ročné administratívne príspevky za rozpočtový rok 2020 na základe údajov ECB zozbieraných v predchádzajúcom rozpočtovom roku. Na základe týchto výpočtov zaslala bankám oznámenia s príslušnou výškou príspevkov.

⁶⁸ Delegované nariadenie EK č. 2017/2361.

Približne 2 370 bankám boli oznámené ich administratívne príspevky za rok 2020 (pozri tabuľku 5). Do 26. marca 2020 sa mala vyzbierať suma 69,1 mil. EUR. Termín pre platby uplynul 26. marca 2020. Významné inštitúcie zaplatili približne 95 % týchto príspevkov. Subjektom s menšou súvahou sa niektoré časti poplatkov znížili⁶⁹. Vyzbieraná suma bola celkovo nižšia ako v roku 2019, keďže SRB v roku 2018 vytvorila rozpočtový prebytok vo výške 50,4 mil. EUR. V prípade potreby sa v priebehu ďalšieho výpočtového cyklu príspevky za rok 2020 prepočítajú na základe informácií o zmenách v rozsahu alebo postavení inštitúcií.

Tabuľka 5 – Administratívne príspevky fakturované SRB

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Počet upovedomených bánk	2 370	2 660	2 729*	2 819*	2 963*	3 060*
Celková suma, ktorá sa má vybrať (mil. EUR)	69,1	88,8	91,4	83,0	56,7	21,8

Zdroj: SRB; sumy zaokrúhlené na najbližší milión; *za roky 2015 – 2018 počet bánk odráža ročný priemer, keďže príspevky za tieto roky boli prepočítané v roku 2018, keď nadobudol účinnosť konečný systém. Pokiaľ ide o výpočet administratívnych príspevkov, rok 2015 zahŕňa november a december 2014.

60 Proti oznámeniam o administratívnych príspevkoch možno podať odvolanie na odvolací výbor SRB do šiestich týždňov⁷⁰. Rozhodnutia odvolacieho výboru možno napadnúť na Všeobecnom súde. V roku 2019 a 2020 banky nepodali žiadne odvolania proti oznámeniam o výške administratívnych poplatkov. SRB preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky v súvislosti s administratívnymi príspevkami. Absencia odvolaní a žalôb svedčí o primeranosti výpočtov.

⁶⁹ Administratívne príspevky pozostávajú z dvoch zložiek – minimálneho príspevku a variabilného príspevku. SRB rozdelila zložku minimálneho príspevku na polovice medzi významné inštitúcie a cezhraničné banky s celkovými aktívami vo výške do 10 mld. EUR a menej významné inštitúcie s celkovými aktívami vo výške do 1 mld. EUR.

⁷⁰ Článok 85 ods. 3 nariadenia o SRM.

Iné súdne konania a ďalšie informácie

61 V máji 2020 bola SRB upovedomená o dvoch žalobách týkajúcich sa personálnych záležitostí na Všeobecnom súde⁷¹. Keďže tieto žaloby boli podané len 10. júla 2020, SRB vo svojej účtovnej závierke za rok 2019 nezverejnila tieto informácie ani súvisiace podmienené záväzky⁷².

62 Proti niektorým rozhodnutiam SRB, napríklad o administratívnych príspevkoch alebo o prístupe k dokumentom, sa možno odvolať na odvolacom výbore SRB⁷³. V rokoch 2019 a 2020 bolo odvolaciemu výboru SRB doručených niekoľko podaní. Týkali sa však len prístupu k dokumentom, takže v tejto súvislosti by nemali vzniknúť žiadne podmienené záväzky.

63 SRB preukázala, že zaviedla primerané vnútorné kontroly, ktorými si zabezpečuje prehľad o relevantných žalobách na súdoch EÚ aj na vnútroštátnych súdoch. Vzhľadom na povahu konaní na vnútroštátnej úrovni je však SRB do veľkej miery závislá od spolupráce s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Na základe dostupného prehľadu a nášho prechádzajúceho odporúčania vykonáva právny tím SRB vnútorné posudzovanie rizík podľa kategórií žalôb na úrovni EÚ a poskytuje ho svojmu účtovníkovi. Informácie o najnovšom vývoji sa pravidelne poskytujú predstavenstvu SRB.

64 Všetky konania vedené proti SRB a vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií znamenajú náklady z hľadiska potrebných finančných a ľudských zdrojov. Tieto náklady budú znášať priamo tieto orgány a následne všetky banky prostredníctvom svojich administratívnych príspevkov. V roku 2019 SRB zaplatila 2,2 mil. EUR na externé právne služby v súvislosti so súdnymi konaniami na nasledujúce roky, pričom v roku 2018 to bolo 5,9 mil. EUR. Ku koncu roka 2019 využívala SRB v rámci svojho právneho servisu v súvislosti so žalobami päť ekvivalentov plného pracovného času, v roku 2018 to bolo sedem ekvivalentov plného pracovného času. K 24. septembru 2020 sa toto číslo zvýšilo na deväť ekvivalentov plného pracovného času a dvoch dočasných agentúrnych zamestnancov. Okrem toho tímu zaoberajúcemu sa súdnymi konaniami pravidelne pomáhajú zamestnanci pridelení do tímu právneho poradenstva v rámci právneho servisu SRB.

⁷¹ Veci T-270/20 a T-271/20.

⁷² Konečná ročná účtovná závierka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií – účtovný rok 2019, s. 37.

⁷³ Článok 85 nariadenia o SRM.

Časť II: Podmienené záväzky Komisie

65 Európska komisia potvrdila, že k 31. decembru 2019 nemala žiadne podmienené záväzky v súvislosti so svojimi úlohami podľa nariadenia o SRM.

66 V judikatúre EÚ⁷⁴ sa obmedzuje delegovanie právomocí agentúram EÚ, ako je SRB, na výkonné právomoci a v dôsledku toho sa obmedzuje delegovanie diskrečných právomocí. Program riešenia krízovej situácie preto nadobúda účinnosť len so schválením Komisie, ako sa uvádza v nariadení o SRM. Komisia môže vzniesť námietku voči akýmkoľvek aspektom týkajúcim sa vlastného uváženia v súvislosti s programom riešenia krízových situácií. Ak Komisia vznesie námietku voči programu riešenia krízovej situácie z dôvodu kritéria verejného záujmu alebo žiada podstatnú zmenu využitia SRF, musí navrhnúť tieto zmeny Rade⁷⁵.

67 Komisia schválila prvý program riešenia krízovej situácie⁷⁶ 7. júna 2017. V súvislosti s týmto programom prebiehalo v júni 2020 na Všeobecnom súde 26 súdnych konaní proti Komisii⁷⁷. Zatiaľ čo všetci 26 navrhovatelia podali žaloby o zrušenie rozhodnutia Komisie, piati z nich vzniesli aj nárok na náhradu škody. Tieto konania stále prebiehajú a Všeobecný súd o nich zatiaľ nevydal rozsudok. Keďže riešenie krízovej situácie BPE nezahŕňalo verejnú finančnú podporu ani využitie SRF (pozri bod 02), Komisia nevykonala posúdenie štátnej pomoci ani pomoci z fondu.

68 Podobne ako v prípade účtovnej závierky za rok 2018 sa Komisia na základe svojho účtovného posúdenia týchto vecí rozhodla nezverejniť žiadne podmienené záväzky. Jedným z dôvodov takéhoto účtovného posúdenia je, že na základe dostupných informácií žiadny z navrhovateľov dostatočne nepreukázal mimozmluvnú zodpovednosť na strane Komisie. Komisia konkrétne uviedla, že nedošlo k dostatočne závažnému porušeniu právnej normy, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom (porovnaj bod 17). Podľa názoru Komisie je preto úbytok zdrojov v súvislosti s jej rozhodnutím o schválení programu málo pravdepodobný. Komisia okrem toho uviedla, že žiadny z navrhovateľov nemohol utpieť škodu, keďže alternatívou riešenia krízovej situácie by bolo konkurzné konanie podľa vnútroštátnych predpisov. Každý akcionár

⁷⁴ Doktrína Meroni stanovená vo veciach 9/56 a 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche/Vysoký úrad, [1957 – 1958] ECR 133 a vec C-270/12, Spojené kráľovstvo/Európsky parlament a Rada Európskej únie, [ECLI:EU:C:2014:18].

⁷⁵ Článok 18 ods. 7 nariadenia o SRM.

⁷⁶ Schválenie programu riešenia krízovej situácie Banco Popular Español, S. A (BPE).

⁷⁷ Len v jednej z týchto 26 žalôb je Komisia jedinou žalovanou stranou.

alebo veriteľ, ktorý by mal lepšie podmienky v prípade insolvenčného konania, dostane zo SRF náhradu v rámci postupu podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa (pozri body 37 – 40). Komisia preto uviedla, že na základe jej rozsiahlych skúseností je finančné riziko potenciálne pre ňu vyplývajúce z týchto vecí málo pravdepodobné.

69 Z preskúmanej vzorky sme zistili, že podľa tvrdení niektorých navrhovateľov boli splnené podmienky potrebné na uplatnenie mimozmluvnej zodpovednosti Únie. Poznamenávame, že v tejto fáze sú akékoľvek prognózy komplikované vzhľadom na skutočnosť, že právny rámec riešenia krízových situácií je relatívne nový a vytvára zložitý, špecifický a bezprecedentný právny systém. Nenašli sme však žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdením vykonaným Komisiou.

70 Okrem konaní týkajúcich sa riešenia krízovej situácie v BPE je Komisia účastníkom dvoch súdnych konaní⁷⁸ o neplatnosť rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* a o náhradu škody. V oboch prípadoch je Komisia žalovaná spoločne so SRB. Zatiaľ čo SRB môže byť v prípade zrušenia jej rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* povinná odškodniť žalobcov, v prípade Komisie je riziko obmedzené na úhradu súdnych trov žalobcom. Zatiaľ čo SRB v súvislosti s jedným z týchto dvoch prípadov zverejnila podmienený záväzok, Komisia zastáva názor, že jej nie je možné pripísať žiadne nezákonné konanie, a preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky. Všeobecný súd obidve konania pozastavil až do nadobudnutia právoplatnosti rozsudkov z 23. septembra 2020 v troch veciach týkajúcich sa príspevkov *ex ante* za rok 2017 (pozri [rámcik 13](#)).

Časť III: Podmienené záväzky Rady

71 Od účtovníka Rady sme dostali vyhlásenie, že k 31. decembru 2019 nemala Rada v súvislosti s plnením svojich úloh podľa nariadenia o SRM žiadne podmienené záväzky.

72 Na základe posúdenia programu riešenia krízovej situácie navrhnutého SRB môže Komisia proti tomuto programu riešenia vzniesť námietku. Ak sa námietka týka kritéria verejného záujmu alebo obsahuje žiadosť o podstatnú zmenu využitia SRF, Komisia musí zmenu navrhnúť Rade (pozri bod 66).

⁷⁸ Veci T-386/18 a T-400/19.

73 Doposiaľ Rada nebola zapojená do žiadneho rozhodovania v súvislosti s riešením krízových situácií. Ku koncu roka 2017 sa však proti nej viedlo jedno súdne konanie v súvislosti s BPE. Právny spor bol v roku 2018 vyhlásený za neprípustný v rozsahu, v akom bol namierený proti Rade⁷⁹. Rade teda nevznikli žiadne podmienené záväzky.

⁷⁹ Uznesenie Všeobecného súdu (ôsma komora) zo 14. júna 2018 — Cambra Abaurrea/Parlament a iní (Vec T-553/17).

Závery a odporúčania

74 Poznamenávame, že v tejto fáze sú akékoľvek prognózy o výsledkoch súdnych konaní súvisiacich s rozhodnutiami o riešení, resp. neriešení krízových situácií vedených proti SRB, Komisii a Rade komplikované vzhľadom na to, že právny rámec riešenia krízových situácií je relatívne nový a vytvára zložitý, špecifický a bezprecedentný právny systém. Nenašli sme však žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdeniami SRB a Komisie o prípadných podmienených záväzkoch vzniknutých v dôsledku plnenia ich povinností podľa nariadenia o SRM (pozri body [25a](#) [36](#)). Preto nie sú v súvislosti s týmito konaniami zverejnené žiadne podmienené záväzky.

75 SRB naďalej zlepšuje svoju účtovnú dokumentáciu podmienených záväzkov súvisiacich s príspevkami *ex ante* do SRF. V účtovnej závierke za rok 2019 SRB zverejnila podmienené záväzky vo výške 186 mil. EUR v súvislosti s konaniami proti rozhodnutiam v príspevkových cykloch 2017 a 2018, ktoré prebiehajú na súdoch EÚ (pozri bod [45](#)). Toto zverejnenie bolo obozretné najmä vzhľadom na to, že Všeobecný súd v septembri 2020 zrušil rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante* troch bánk za rok 2017 pre nedostatočné možnosti overenia a nedostatočné odôvodnenie rozhodnutia, pričom v jednom prípade išlo o rozhodnutie založené na čiastočne nezákonnom právnom rámci (pozri [rámček 13](#)). Ak nedôjde k úspešnému odvolaniu, existuje vysoké riziko zrušenia rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* vo všetkých prebiehajúcich konaniach. Zohľadniac každý vývoj bude SRB preto musieť vo svojej účtovnej závierke za rok 2020 prehodnotiť všetky prebiehajúce súdne konania týkajúce sa príspevkov *ex ante*.

76 SRB takisto zlepšila svoju účtovnú dokumentáciu podmienených záväzkov súvisiacich s vnútroštátnymi súdnymi konaniami proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante*. Dva z troch vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré sú zapojené do týchto konaní, uviedli, že nie sú schopné posúdiť riziko vyplývajúce z prebiehajúcich konaní. V súlade s naším odporúčaním z roku 2019 SRB zverejnila príslušné sumy ako podmienené záväzky v celkovej výške 1 861 mil. EUR, keďže úbytok prostriedkov nie je možné bez akýchkoľvek pochybností vylúčiť (pozri bod [54](#)). V dôsledku nedávneho prejudiciálneho rozhodnutia Všeobecného súdu (pozri [rámček 11](#)) však vnútroštátne súdy nemajú právomoc skúmať rozhodnutia SRB o príspevkoch *ex ante*. Je teda veľmi nepravdepodobné, že v súvislosti s rozhodnutiami o príspevkoch *ex ante* napadnutými len vo vnútroštátnych súdnych konaniach dôjde k úbytku hospodárskych zdrojov SRB. Preto by zverejnenie podmienených záväzkov nemalo byť v tomto prípade potrebné.

77 SRB dostala informácie o nových súdnych konaniach na súdoch EÚ, ktoré sa týkajú:

- o jej rozhodnutia neodškodniť akcionárov a veriteľov BPE podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa (pozri bod 40),
- o jej nového rozhodnutia o príspevkoch *ex ante* do SRF za rok 2016 (pozri bod 50),
- o jej rozhodnutia o príspevkoch *ex ante* do SRF za rok 2020 (pozri bod 44),
- o dvoch prípadoch týkajúcich sa personálnych záležitostí (pozri bod 61).

Keďže však boli tieto žaloby podané len niekoľko týždňov pred podpisom konečnej účtovnej závierky SRB a vyžadujú si dôkladné posúdenie, právny servis SRB uviedol, že posúdenie súvisiacich rizík prebiehalo. Súvisiace riziká teda neboli posúdené do uzavretia účtovnej závierky za rok 2019. Tieto veci bude potrebné zohľadniť v účtovnej závierke SRB za rok 2020.

Odporúčanie 1 – Nedávne rozhodnutia a súdne konania

V kontexte nedávnych rozsudkov Súdneho dvora a Všeobecného súdu a akéhokoľvek ďalšieho vývoja by SRB mala prehodnotiť riziká súvisiace so všetkými prebiehajúcimi súdnymi konaniami proti rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* do SRF a takto posudzovať aj všetky nové súdne konania.

Termín: predloženie účtovnej závierky SRB za rok 2020

78 V záujme toho, aby účtovná závierka poskytovala pravdivý a verný obraz, potrebuje účtovník dostať všetky relevantné informácie. Pri tvorbe účtovnej závierky SRB za rok 2019 dostal účtovník SRB od právneho servisu SRB posúdenie rizika podľa kategórií prebiehajúcich súdnych konaní (pozri bod 63). Na rozdiel od účtovnej závierky za rok 2018 toto posúdenie rizika zahŕňalo aj určité odôvodnenie. Okrem toho účtovník dostal od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií komplexné informácie o vnútroštátnych konaniach súvisiacich s príspevkami *ex ante* (pozri bod 53), nie však o vnútroštátnych konaniach súvisiacich s riešením krízovej situácie v BPE (pozri bod 31).

Odporúčanie 2 – Poskytovanie informácií účtovníkov

SRB by mala v záujme poskytnutia pravdivého a verného obrazu brať na potreby konečnej účtovnej závierky do úvahy všetky súdne konania. To zahŕňa akékoľvek

informácie, ktoré by mohli viesť k úbytku hospodárskych zdrojov, napríklad o vnútroštátnych konaniach proti vykonávacím rozhodnutiam v rámci schválených programov riešenia krízových situácií.

Termín: predloženie účtovnej závierky SRB za rok 2020

Túto správu prijala komora IV, ktorej predsedá Alex Brenninkmeijer, člen Dvora audítorov, v Luxemburgu dňa 10. novembra 2020.

Za Dvor audítorov

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

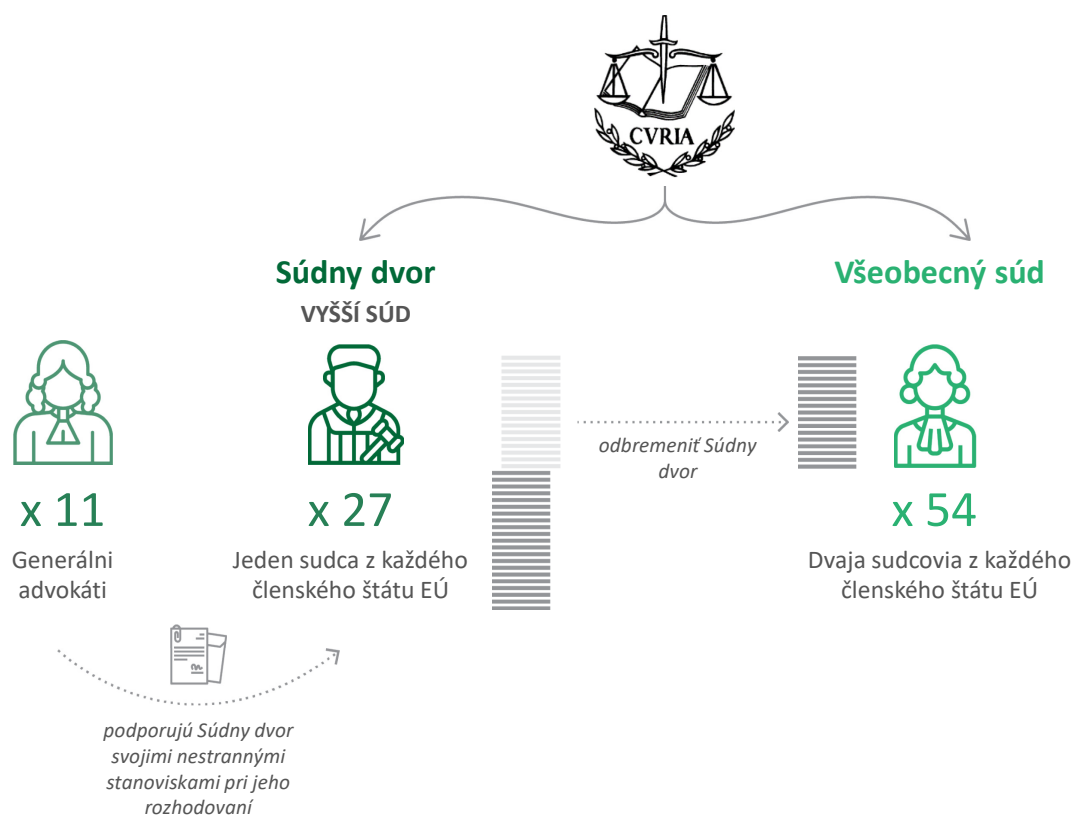
Klaus-Heiner Lehne
predseda

Prílohy

Príloha I – Súdny dvor Európskej únie a dostupné opravné prostriedky proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ

01 SDEÚ (pozri [obrázok 1](#)) pozostáva z dvoch súdov: zo Súdneho dvora (SD) a Všeobecného súdu (VS). V rámci Súdneho dvora sa veci prideľujú generálnym advokátom a tí poskytujú stanoviská, ktoré Súdny dvor využíva pri svojom rozhodovaní. Všeobecný súd bol zriadený s cieľom odbremeniť Súdny dvor a venuje sa najmä žalobám podaným fyzickými a právnickými osobami na akty EÚ a regulačné akty, ktoré sa ich priamo týkajú, ako aj žalobám o náhradu škôd spôsobených inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami EÚ. Proti rozsudkom Všeobecného súdu sa možno do dvoch mesiacov odvolať pred Súdny dvorom, ale odvolanie sa obmedzuje len na právne otázky.

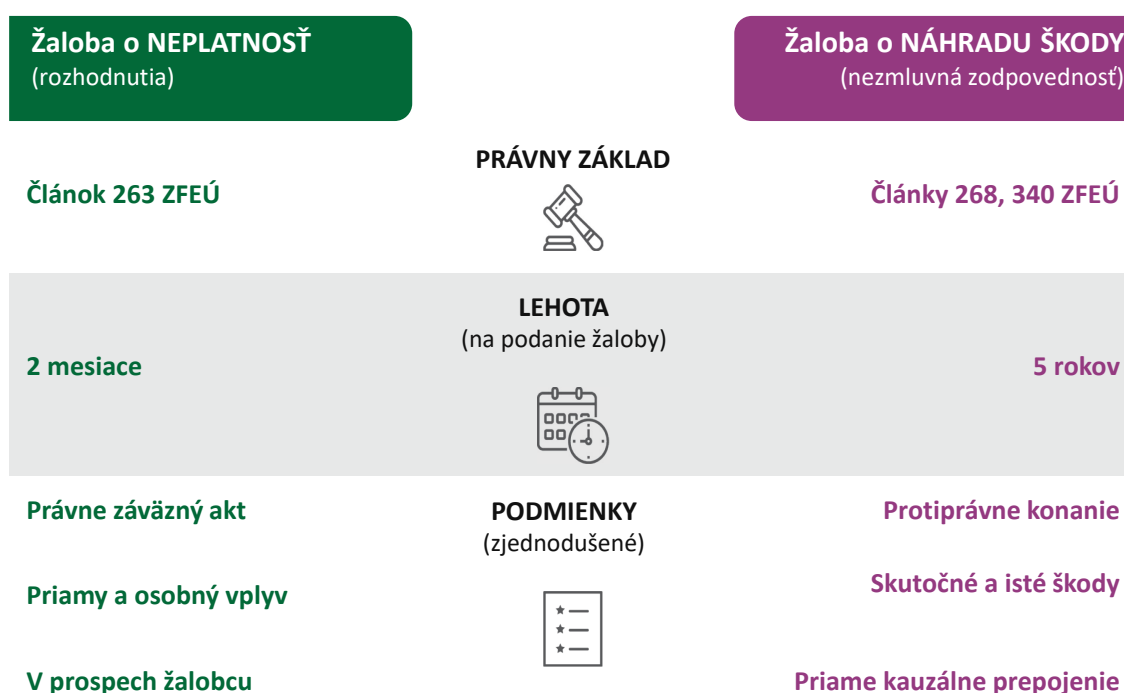
Obrázok 1 – Zloženie Súdneho dvora Európskej únie



Zdroj: EDA.

02 Fyzické a právnické osoby majú na súde k dispozícii viacero opravných prostriedkov proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ (pozri [obrázok 2](#)). Jedným z nich je zrušenie právne záväzného rozhodnutia, ktoré je danej osobe adresované alebo sa jej priamo a osobne týka. Ak chcú žalobcovia zrušiť rozhodnutie EÚ alebo jedného z jeho orgánov, svoje žiadosti musia predložiť do dvoch mesiacov od uverejnenia príslušného rozhodnutia⁸⁰.

Obrázok 2 – Dostupné súdne prostriedky nápravy proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ



Zdroj: EDA na základe ZFEÚ a judikatúry.

03 Ďalším druhom prostriedku nápravy je žaloba o náhradu škody prostredníctvom nárokovania mimozmluvnej zodpovednosti Únie. Nároky na náhradu škody voči EÚ vyplývajúce z údajnej mimozmluvnej zodpovednosti⁸¹ možno predložiť do piatich rokov. Na uznanie nároku na náhradu škody musí navrhovateľ preukázať dostatočne závažné porušenie právnej normy, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom,

⁸⁰ V článku 263 ZFEÚ sa vymedzuje tento časový rámec do dvoch mesiacov od zverejnenia daného opatrenia alebo jeho oznámenia žalobcovi alebo ak mu nebolo oznámené, odo dňa, keď sa o ňom žalobca dozvedel.

⁸¹ Článok 268 ZFEÚ, článok 87 ods. 5 nariadenia o SRM a článok 46 Štatútu Súdneho dvora.

zo strany danej inštitúcie, skutočnú škodu, ktorú utrpel, a priamu príčinnú súvislosť medzi nezákonným aktom a danou škodou.

04 Každé súdne konanie sa začína podaním žaloby zo strany navrhovateľa, v ktorej sa uvádzajú žalobné dôvody a tvrdenia na podporu návrhu, ako aj žalobné návrhy. Do dvoch mesiacov⁸² je žalovaný povinný predložiť písomné vyjadrenie k žalobe. Žalobca môže obyčajne na vyjadrenie žalovaného poskytnúť repliku a žalovaný na ňu môže odpovedať duplikou. Strany, ktoré môžu preukázať záujem na výsledku veci, môžu zasiahnuť do súdneho konania prostredníctvom vyjadrenia vedľajšieho účastníka konania a podporiť závery niektorej zo strán. Okrem toho sa môžu súdy EÚ rozhodnúť položiť stranám sporu konkrétne otázky, na ktoré sú tieto strany povinné odpovedať. Na konci tohto písomného postupu môžu súdy EÚ rozhodnúť o verejnom ústnom vypočutí pred SDEÚ. Sudcovia následne po porade vydajú rozsudok na verejnom vypočutí (pozri [obrázok 3](#)). Proti rozsudku sa možno odvolať do dvoch mesiacov a desiatich dní od oznámenia rozhodnutia účastníkom konania.⁸³ Ak sa odvolanie nepodá, rozsudok po tejto lehote nadobudne právoplatnosť.

Obrázok 3 – Zvyčajný priebeh súdnych konaní pred SDEÚ



Zdroj: EDA.

⁸² Vo výnimočných okolnostiach môže byť tento časový limit predĺžený na základe odôvodnenej žiadosti žalovaného podľa článku 81 rokovacieho poriadku Všeobecného súdu (Ú. v. EÚ L 105, 23.4.2015, s. 1). Vo väčšine prípadov týkajúcich sa riešenia krízovej situácie BPE sa táto možnosť využila.

⁸³ Článok 56 štatútu Súdneho dvora.

Príloha II – Kontrola prijatia opatrení na základe odporúčaní z predchádzajúceho roka

Rok vydania	Odporúčanie	Stav	Podrobnosti
2019	Pri posudzovaní pravdepodobnosti úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku súdnych konaní by SRB mala uviesť primerané dôvody a podporné argumenty v jednotlivých veciach.	Vykonané	SRB posúdila riziká podľa kategórií súdnych konaní vrátane určitého odôvodnenia svojich záverov.
2019	Ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov nie je možné určiť vzhľadom na súdne konania proti príspevkom <i>ex-ante</i> , potom úbytok zdrojov nie je možné vylúčiť a podmienený záväzok by sa mal zverejniť. Toto odporúčanie závisí od vývoja v súvislosti so súdnymi konaniami.	Vykonané	SRB zverejnila zinkasované príspevky <i>ex ante</i> napadnuté na vnútroštátnej úrovni ako podmienené záväzky v prípadoch, keď ich príslušné vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií nedokázali posúdiť.

Akronymy a skratky

Akronym alebo skratka	Vysvetlenie
BPE	Banco Popular Español S.A.
FROB	Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (španielsky vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií)
FTE	Ekvivalent plného pracovného času
CHZPEÚ	Charta základných práv Európskej únie
Nariadenie o SRM	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).
NCWO	Zásada neznevýhodnenia veriteľa (no creditor worse off)
SD	Súdny dvor (súčasť Súdneho dvora Európskej únie)
SDEÚ	Súdny dvor Európskej únie
SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií
SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
VORKS	Vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií
VS	Všeobecný súd (súčasť Súdneho dvora Európskej únie)
ZFEÚ	Zmluva o fungovaní Európskej únie

Odpoved' SRB

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií berie na vedomie túto správu a chce sa poďakovať Európskemu dvoru audítorov (EDA) za dobrú spoluprácu počas auditu.

Odporúčanie č. 1 SRB prijíma odporúčanie č. 1 EDA.

Odporúčanie č. 2 SRB prijíma odporúčanie č. 2 EDA.

Odpoveď Komisie

**na správu Európskeho dvora audítorov podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ)
č. 806/2014 o akýchkoľvek podmienených záväzkoch (či už Jednotnej rady pre riešenie
krízových situácií, Rady, Komisie alebo iných) vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada
pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto
nariadenia v rozpočtovom roku 2019**

„Komisia berie správu Európskeho dvora audítorov na vedomie.“

Odpoved' Rady

Rada vzala na vedomie správu Európskeho dvora audítorov.

Audítorský tím

Na základe článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií EDA každý rok predkladá správu o podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia.

Túto správu vypracovala audítorská komora IV – Regulácia trhov a konkurencieschopné hospodárstvo, ktorej predsedá člen EDA Alex Brenninkmeijer. Audit sa vykonal pod vedením člena EDA Rimantasa Šadžiusa. Podporu mu poskytli vedúci kabinetu Mindaugas Pakstys, riaditeľka Joanna Metaxopoulou, hlavný manažér Paul Stafford, vedúci úlohy Matthias Blaas, audítori Carlos Soler Ruiz a Nadiya Sultan a právna poradkyňa Andreea-Maria Feipel-Cosciug.



Rimantas Šadžius



Mindaugas Pakstys



Joanna Metaxopoulou



Paul Stafford



Matthias Blaas



Carlos Soler Ruiz



Nadiya Sultan



Andreea-Maria Feipel-Cosciug

AUTORSKÉ PRÁVA

© Európska únia, 2020.

Politika týkajúca sa opakovaného použitia materiálov Európskeho dvora audítorov (EDA) je stanovená v [rozhodnutí Európskeho dvora audítorov č. 6/2019](#) o politike otvoreného prístupu a opakovanom použití dokumentov.

Pokiaľ sa nestanovuje inak (napr. v osobitnom upozornení o autorských právach), obsah materiálov EDA vo vlastníctve EÚ podlieha [licencii Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). To znamená, že opakované použitie je povolené pod podmienkou, že sa náležite uvedie zdroj a označia prípadné zmeny. Používateľ nesmie skresliť pôvodný význam či myšlienku dokumentov. EDA nenesie zodpovednosť za žiadne dôsledky opakovaného použitia.

V prípade, že konkrétny materiál zobrazuje alebo opisuje identifikovateľné súkromné osoby, napr. na fotografiách zamestnancov EDA, alebo ak obsahuje prácu tretej strany, používateľ je povinný získať dodatočné povolenie. Ak je súhlas udelený, ruší sa ním uvedené všeobecné povolenie a jasne sa vymedzí každé prípadné obmedzenie týkajúce sa použitia.

V prípade použitia či šírenia obsahu materiálov, ktoré EÚ nevlastní, je potrebné žiadať povolenie priamo od držiteľov autorských práv.

Politika EDA týkajúca sa opakovaného použitia materiálov sa nevzťahuje na softvér ani dokumenty, ktoré podliehajú právam priemyselného vlastníctva, ako sú patenty, ochranné známky, zapísané dizajny, logá a názvy, a používateľovi sa na ne licencia neposkytuje.

V súbore webových sídiel inštitúcií Európskej únie v rámci domény europa.eu sa uvádzajú odkazy na sídla tretích strán. Keďže sú mimo kontroly EDA, odporúčame Vám, aby ste preskúmali ich politiky ochrany osobných údajov a autorských práv.

Použitie loga Európskeho dvora audítorov

Logo Európskeho dvora audítorov sa nesmie použiť bez predchádzajúceho súhlasu Európskeho dvora audítorov.