



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ
ΣΥΝΕΔΡΙΟ

Έκθεση

[δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014]

**σχετικά με ενδεχόμενες υποχρεώσεις
απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων
του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του
Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του εν λόγω
κανονισμού για το οικονομικό έτος 2020**

συνοδευόμενη από τις απαντήσεις του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου

Τι πραγματεύεται η έκθεση:

Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης είναι το σύστημα της ΕΕ για τη διαχείριση της εξυγίανσης των τραπεζών που βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης στη ζώνη του ευρώ, όπου κεντρικό ρόλο διαδραματίζει το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board, SRB), από κοινού με την Επιτροπή και το Συμβούλιο. Το SRB εποπτεύει το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF), το οποίο είναι δυνατόν να χρησιμοποιείται σε περιπτώσεις εξυγίανσης τραπεζών. Υποχρεούμαστε να υποβάλλουμε έκθεση σε ετήσια βάση σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση που προκύπτει.

Το SRF δεν έχει χρησιμοποιηθεί μέχρι στιγμής, ωστόσο ο αριθμός των εκκρεμών νομικών διαδικασιών που συνδέονται με την πρώτη απόφαση εξυγίανσης ή με άλλες αποφάσεις, καθώς και με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF, είναι αξιοσημείωτος. Για το οικονομικό έτος 2020, το SRB ανέφερε ενδεχόμενες υποχρεώσεις συνδεόμενες με προσφυγές κατά εκ των προτέρων εισφορών, αλλά όχι με απόφαση εξυγίανσης. Δεν διαπιστώσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση του SRB, αλλά επισημαίνουμε ότι αποφάσεις που θα ληφθούν αργότερα μέσα στο 2021 ενδέχεται να επηρεάσουν τον αριθμό των γνωστοποιήσεων ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

Περιεχόμενα

	Σημείο
Σύνοψη	I-IX
Εισαγωγή	01-03
Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	04-11
Εμβέλεια του ελέγχου	04-09
Προσέγγιση του ελέγχου	10-11
Παρατηρήσεις	12-74
Μέρος I: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB	12-65
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με νομικές διαδικασίες κινούμενες κατόπιν αποφάσεων εξυγίανσης	15-35
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»	36-39
Προσφυγή κατά απόφασης του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων	40
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις εισφορές των τραπεζών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	41-61
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με διοικητικές εισφορές	62-64
Πρόσθετες πληροφορίες	65
Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής	66-71
Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου	72-74
Συμπεράσματα και συστάσεις	75-80
Παραρτήματα	
Παράρτημα I – Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ	
Παράρτημα II – Παρακολούθηση των συστάσεων του προηγούμενου έτους	
Αρктиκόλεξα και συντομογραφίες	

Απάντηση του SRB

Η απάντηση της Επιτροπής

Η απάντηση του Συμβουλίου

Κλιμάκιο ελέγχου

Σύνοψη

I Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης αποτελεί το σύστημα της ΕΕ για τη διαχείριση της εξυγίανσης των τραπεζών που βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης στη ζώνη του ευρώ. Κύριος φορέας είναι το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB), όργανο της ΕΕ με έδρα στις Βρυξέλλες. Το SRB διαχειρίζεται το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, το οποίο είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθεί για την υποστήριξη της εξυγίανσης τραπεζών. Άλλοι βασικοί φορείς στη διαδικασία εξυγίανσης είναι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

II Ως Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο, έχουμε την υποχρέωση να καταρτίζουμε ετήσιες εκθέσεις σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB, της Επιτροπής ή του Συμβουλίου, απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων εξυγίανσης των εν λόγω οργάνων. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και προβλέψεις αντικατοπτρίζουν τον οικονομικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθενται τα εν λόγω όργανα. Στις 16 Ιουνίου 2021 υπήρχαν διάφορες εκκρεμείς νομικές διαδικασίες κατά του SRB και της Επιτροπής (αλλά όχι κατά του Συμβουλίου) σχετικά με τα καθήκοντα εξυγίανσης αυτών, ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ, καθώς και σε εθνικό επίπεδο.

III Υπάρχουν 100 υποθέσεις σε επίπεδο ΕΕ που σχετίζονται με την εξυγίανση της Banco Popular Español S.A. που πραγματοποιήθηκε το 2017. Οι προσφεύγοντες ζητούν την ακύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης του SRB και της επικυρωτικής απόφασης της Επιτροπής. Επιπλέον, ορισμένοι προσφεύγοντες άσκησαν ένσταση περί μη νομιμότητας αναφορικά με το βασικό νομικό πλαίσιο καθώς και αγωγές αποζημίωσης κατά της ΕΕ στα δικαστήρια της ΕΕ. Με δεδομένο τον αριθμό και την πολυπλοκότητα των υποθέσεων που αφορούν την εν λόγω εξυγίανση και των παρεμφερών λόγων ακύρωσης, το Γενικό Δικαστήριο προσδιόρισε αρχικά και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης, εκ των οποίων οι πέντε είναι ακόμη εκκρεμείς. Επιπλέον, σε εθνικό επίπεδο κινήθηκαν 1 451 διοικητικές διαδικασίες και δικαστικές υποθέσεις σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español S.A. Υπάρχουν επίσης τρεις προσφυγές, με αντικείμενο την ακύρωση αποφάσεων του SRB για τη μη εξυγίανση των δύο τραπεζών ABLV και της PNB Banka, που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

IV Το SRB αποφάσισε να μην γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε καμία από τις προαναφερθείσες υποθέσεις, διότι εκτίμησε τον σχετικό κίνδυνο ως «απίθανο». Σημειώνουμε ότι είναι δύσκολο να προβλεφθεί η έκβαση των εν λόγω νομικών διαδικασιών στο παρόν στάδιο, καθώς το νομικό πλαίσιο της εξυγίανσης

εφαρμόστηκε για πρώτη φορά σε επίπεδο ΕΕ στην υπόθεση Banco Popular Español S.A. και δεν υπάρχει σχετική νομολογία. Δεν διαπιστώσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση του SRB.

V Ακόμα, σε συνέχεια της εξυγίανσης της Banco Popular Español S.A., τον Μάρτιο του 2020, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κανείς εκ των θιγόμενων μετόχων ή πιστωτών δεν βρισκόταν σε χειρότερη θέση από αυτή στην οποία θα βρίσκονταν στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας και, ακολούθως, αποφάσισε να μην αποζημιώσει τους μετόχους και τους πιστωτές. Ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου παραπέμφθηκαν επτά υποθέσεις κατά της απόφασης αυτής. Το δικαστήριο κήρυξε μη παραδεκτή μία προσφυγή, αλλά ο προσφεύγων άσκησε αναίρεση. Σε σχέση με αυτό, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις, καθώς θεώρησε το ενδεχόμενο αρνητικής έκβασης «απίθανο».

VI Το SRB εισπράττει εκ των προτέρων εισφορές για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Τον Ιούνιο του 2021, εκκρεμούσαν 44 υποθέσεις κατά αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές. Το SRB έχει γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις ύψους 5 561 εκατομμυρίων ευρώ σε σχέση με 41 νομικές διαδικασίες, καθώς εκτίμησε τον κίνδυνο εκροής οικονομικών πόρων από τις εν λόγω διαδικασίες ως «πιθανό». Δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με νομικές διαδικασίες που εκκρεμούν ενώπιον εθνικών αρχών κατά αποφάσεων για εκ των υστέρων εισφορές. Εκτίμησε ότι ο κίνδυνος εκροής οικονομικών πόρων από τις εν λόγω διαδικασίες είναι «απίθανος». Βάσισε την εκτίμηση αυτή σε απόφαση του Δικαστηρίου της ΕΕ σύμφωνα με την οποία τα εθνικά δικαστήρια δεν είναι αρμόδια να ακυρώσουν τέτοιου είδους αποφάσεις.

VII Σημειώνουμε ότι το SRB ακολούθησε συνετή προσέγγιση στην προκειμένη περίπτωση. Ωστόσο, παρατηρούμε ότι, σε απόφασή του του Ιουλίου 2021 (η οποία εκδόθηκε μετά τους λογαριασμούς του 2020) το Δικαστήριο της ΕΕ έκρινε έγκυρη τη νομική βάση που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Υπογράμμισε επίσης ότι το SRB θα μπορούσε να γνωστοποιήσει στην εμπλεκόμενη τράπεζα λεπτομερέστερα στοιχεία του σκεπτικού των αποφάσεών του για τις εκ των προτέρων εισφορές, χωρίς να παραβιάζει το επιχειρηματικό απόρρητο άλλων τραπεζών. Η απόφαση αυτή ενδεχομένως να έχει αντίκτυπο στις υποθέσεις για εκ των προτέρων εισφορές που εκκρεμούν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου, στο πλαίσιο των οποίων οι λόγοι που προβάλλει το SRB δεν συνάδουν με τα κριτήρια εξέτασης του δικαστηρίου.

VIII Ένδικες διαδικασίες έχουν κινηθεί ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και κατά της Επιτροπής σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español S.A., τόσο ατομικά όσο και από κοινού με το SRB. Η Επιτροπή δεν έχει γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις, δεδομένου ότι εκτίμησε το ενδεχόμενο εκροής οικονομικών πόρων ως «απίθανο». Δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση της Επιτροπής. Το Συμβούλιο δεν εμπλέκεται σε προσφυγές που να σχετίζονται με τα καθήκοντα εξυγίανσης με τα οποία είναι επιφορτισμένο και, συνεπώς, δεν έχει γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

IX Καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι το SRB και η Επιτροπή κατέβαλαν όντως προσπάθεια να γνωστοποιήσουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, στις περιπτώσεις όπου είχαν λόγο να το κάνουν, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά το κλείσιμο των λογαριασμών του 2020. Λαμβάνοντας υπόψη μεταγενέστερα γεγονότα, όπως η απόφαση του Δικαστηρίου σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές, συνιστούμε στο SRB να επανεκτιμήσει τα διακυβευόμενα ποσά βάσει νέας μεθόδου για όλες τις εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν εκ των προτέρων εισφορές. Επιπλέον, παρότι σύμφωνα με τη νομολογία, ο κίνδυνος εκροής οικονομικών πόρων από εθνικές υποθέσεις που ενέχει το SRB φαίνεται απίθανος, συνιστούμε στο SRB να επαναφέρει τη διαδικασία παρακολούθησης των εθνικών υποθέσεων ζητώντας από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης να παρέχουν ετήσια αξιολόγηση του κινδύνου εκροής οικονομικών πόρων που αφορά το SRB.

Εισαγωγή

01 Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM) συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹ (κανονισμός SRM) και αποτελεί τον δεύτερο πυλώνα της τραπεζικής ένωσης της ΕΕ. Σκοπός του είναι η διαχείριση της εξυγίανσης των τραπεζών που βρίσκονται ή κινδυνεύουν να βρεθούν σε πτώχευση (FOLTF) με σκοπό την ελαχιστοποίηση τόσο του αντικτύπου στην πραγματική οικονομία όσο και της προσφυγής σε δημόσιους πόρους. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης συνιστά τον βασικό παράγοντα του εν λόγω μηχανισμού, καθώς και την αρχή εξυγίανσης όλων των σημαντικών τραπεζών² και των λιγότερο σημαντικών διασυννοριακών τραπεζικών ομίλων που έχουν την έδρα τους στη ζώνη του ευρώ³. Το SRB μετετράπη σε ανεξάρτητο φορέα την 1η Ιανουαρίου 2015 και διαθέτει πλήρεις εξουσίες εξυγίανσης από την 1η Ιανουαρίου 2016.

02 Στη διαδικασία για τη λήψη της απόφασης να τεθεί μια τράπεζα υπό καθεστώς εξυγίανσης μετέχουν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), το SRB, η Επιτροπή και, ενδεχομένως, το Συμβούλιο της ΕΕ⁴. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, για την υποστήριξη της εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιηθεί το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF, βλέπε σημείο 41). Το SRB και το SRF χρηματοδοτούνται εξ ολοκλήρου από τον τραπεζικό τομέα.

03 Βάσει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM, οφείλουμε να υποβάλλουμε έκθεση για κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του SRB, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλου οργάνου) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του SRB, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του εν λόγω κανονισμού. Μπορούμε να ζητήσουμε από το καθένα από τα όργανα αυτά να μας παράσχει οποιεσδήποτε πληροφορίες σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων που μας έχουν ανατεθεί⁵.

¹ ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1.: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0806&from=EN>

² Ο όρος «τράπεζα» στην παρούσα έκθεση αναφέρεται στις οντότητες που ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού SRM.

³ Κατάλογος τραπεζών για τις οποίες το SRB αποτελεί την αρχή εξυγίανσης βρίσκεται στη διεύθυνση: <https://www.srb.europa.eu/en/content/banks-under-srbs-remitt>.

⁴ Άρθρο 18 του κανονισμού SRM.

Άρθρο 92, παράγραφος 8, του κανονισμού SRM.

Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου

Εμβέλεια του ελέγχου

04 Η παρούσα έκθεση ελέγχου αφορά αποκλειστικά τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου δυνάμει του κανονισμού SRM⁶. Καλύπτει το οικονομικό έτος 2020. Πέραν των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που ανέκυψαν το 2020, ο υπόλογος υποχρεούται να λαμβάνει υπόψη κάθε σχετική πληροφορία που του περιέρχεται έως την ημερομηνία παρουσίασης των οριστικών λογαριασμών⁷. Συνεπώς, ενδέχεται να απαιτηθούν προσαρμογές ή πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μια ακριβή και εύλογη παρουσίαση των λογαριασμών, οι οποίες να περιλαμβάνουν στοιχεία που ανέκυψαν κατά τη διάρκεια του 2021. Οι λογαριασμοί μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 παρουσιάστηκαν:

- ο από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης στις 16 Ιουνίου 2021·
- ο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 18 Ιουνίου 2021·
- ο από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 31 Μαΐου 2021.

05 Υποβάλαμε επίσης σε έλεγχο τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB⁸, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Συμβουλίου⁹ για το οικονομικό έτος 2020. Τα αποτελέσματα των ελέγχων αυτών παρουσιάζονται σε άλλες εκθέσεις.

06 Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις πρέπει να γνωστοποιούνται στους ετήσιους λογαριασμούς σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10 της ΕΕ, ο οποίος βασίζεται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο του Δημόσιου Τομέα αριθ. 19 σχετικά με τις προβλέψεις, τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις (βλέπε [πλαίσιο 1](#)). Ουσιαστικά, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και οι προβλέψεις εκφράζουν τον οικονομικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται η οντότητα.

⁶ Άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM.

⁷ Άρθρο 98, παράγραφος 4, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2019/715 της Επιτροπής.

⁸ Ετήσια έκθεση σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2020 (29.10.2021).

⁹ Ετήσιες εκθέσεις του ΕΕΣ σχετικά με το οικονομικό έτος 2020 (26.10.2021).

Πλαίσιο 1

Ορισμός ενδεχόμενης υποχρέωσης

Ενδεχόμενη υποχρέωση είναι:

- ο μια πιθανή υποχρέωση που προκύπτει από παρελθόντα συμβάντα και της οποίας η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνον από την επέλευση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων που δεν εμπίπτουν εξ ολοκλήρου στον έλεγχο της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- ή μια ενεστώσα υποχρέωση που προκύπτει από παρελθόντα συμβάντα, αλλά δεν αναγνωρίζεται επειδή, για την εξόφληση της υποχρέωσης αυτής, δεν είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή οικονομικών πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη ή δυναμικό εξυπηρέτησης, ή επειδή το ποσό της υποχρέωσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί αρκούντως αξιόπιστα.

07 Για να καθοριστεί εάν μια ενδεχόμενη υποχρέωση πρέπει να γνωστοποιηθεί ή μια πρόβλεψη να αναγνωριστεί, πρέπει να εκτιμηθεί το ενδεχόμενο εκροής οικονομικών πόρων (ταμειακής εκροής κατά κανόνα). Εάν μια μελλοντική εκροή πόρων είναι:

- ο πολύ πιθανή, πρέπει να αναγνωριστεί πρόβλεψη,
- ο πιθανή, πρέπει να γνωστοποιηθεί ενδεχόμενη υποχρέωση,
- ο απίθανη, δεν χρειάζεται γνωστοποίηση.

08 Το SRB, η Επιτροπή και το Συμβούλιο έχουν με τη σειρά τους προσδιορίσει αυτές τις πιθανότητες στις αντίστοιχες λογιστικές πολιτικές τους. Σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς, το SRB και το Συμβούλιο ορίζουν ως «απίθανη» πιθανότητα μικρότερη του 10 % και ως «πιθανή» πιθανότητα μεταξύ του 10 % και του 50 % (βλέπε [γράφημα 1](#)). Η Επιτροπή ορίζει ως «απίθανη» την πιθανότητα που είναι μικρότερη του 20 % και ως «πιθανή» την πιθανότητα μεταξύ του 20 % και του 50 %.

Γράφημα 1 – Πιθανότητες όπως ορίζονται από τα αντίστοιχα όργανα της ΕΕ



Πηγή: Λογιστικές πρακτικές του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου.

09 Σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10 της ΕΕ, οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για κάθε κατηγορία ενδεχόμενης υποχρέωσης είναι:

- σύντομη περιγραφή της φύσης της ενδεχόμενης υποχρέωσης·
- εκτίμηση του οικονομικού της αποτελέσματος·
- ένδειξη των αβεβαιοτήτων που σχετίζονται με το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα κάθε εκροής· και
- πιθανότητα τυχόν αποζημίωσης.

Προσέγγιση του ελέγχου

10 Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των λογαριασμών, εκκρεμούσαν δικαστικές διαδικασίες κατά του SRB και της Επιτροπής, οι οποίες αφορούσαν τα καθήκοντά τους δυνάμει του κανονισμού SRM (βλέπε [πίνακα 1](#)). Δεν υπήρχαν εκκρεμείς δικαστικές διαδικασίες κατά του Συμβουλίου. Για το οικονομικό έτος 2020, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που ανέρχονταν σε 5 561 εκατομμύρια ευρώ, ενώ η Επιτροπή δεν γνωστοποίησε καθόλου ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που γνωστοποιήθηκαν συνδέονται όλες με εκ των προτέρων εισφορές για το SRF. Για τους σκοπούς του ελέγχου μας, επιλέξαμε δείγμα 33 υποθέσεων που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και εξετάσαμε τους σχετικούς φακέλους των υποθέσεων.

Πίνακας 1 – Ένδικες διαδικασίες κατά του SRB ή/και της Επιτροπής σε σχέση με τα καθήκοντά τους που απορρέουν από τον κανονισμό SRM

Υποθέσεις σχετικές με	Ενώπιον δικαστηρίων της ΕΕ	Ενώπιον εθνικών δικαστηρίων ή διοικητικές διαδικασίες	Σημεία της παρούσας έκθεσης
Εξυγίανση της Banco Popular Español S.A. (BPE)	100	1 451	15-20· 22-30· 66-70· 75
Αποφάσεις περί μη εξυγίανσης της ABLV και της PNB Banca	3	Άνευ αντικειμένου	31-35
Απόφαση «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» για την BPE	6	Άνευ αντικειμένου	36-39
Άλλες υποθέσεις σχετικές με την BPE	4	0	21, 40
Εκ των προτέρων εισφορές	44	682	41-61· 71· 76-79
Διοικητικές εισφορές	0	Άνευ αντικειμένου	62-64
ΣΥΝΟΛΟ	157	2 133	

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει δεδομένων του SRB και της Επιτροπής κατά την ημερομηνία υπογραφής των λογαριασμών· για περισσότερες λεπτομέρειες, βλέπε σχετικά σημεία· ο πίνακας δεν περιλαμβάνει υποθέσεις με αποκλειστικό αντικείμενο το αίτημα παροχής πρόσβασης σε έγγραφα ή υποθέσεις σχετικές με ανθρώπινους πόρους που δεν συνδέονταν με τα καθήκοντα του SRB δυνάμει του κανονισμού SRM.

11 Εκτός από το δείγμα δικαστικών υποθέσεων, τα αποδεικτικά στοιχεία του ελέγχου μας περιλάμβαναν πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν μέσω συνεντεύξεων με υπαλλήλους, έγγραφα από το SRB, την Επιτροπή και το Συμβούλιο και δηλώσεις πληρότητας που ελήφθησαν από εξωτερικούς δικηγόρους. Αξιολογήσαμε το εσωτερικό σύστημα που έχει θεσπίσει το SRB για την παρακολούθηση των διαδικασιών σε εθνικό επίπεδο και αναλύσαμε τα αποδεικτικά στοιχεία από ορισμένες εθνικές αρχές εξυγίανσης (ΕΑΕ), καθώς και τα διαθέσιμα στο κοινό δεδομένα. Εξετάσαμε επίσης έγγραφα από τον ιδιώτη εξωτερικό ελεγκτή του SRB, στον οποίο είχε ανατεθεί η επαλήθευση των ετήσιων λογαριασμών του SRB¹⁰.

¹⁰ Στο άρθρο 104, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2019/715 της Επιτροπής ορίζεται ότι ιδιώτης εξωτερικός ελεγκτής επαληθεύει τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB. Λαμβάνουμε υπόψη το ελεγκτικό έργο του ιδιώτη εξωτερικού ελεγκτή κατά την προετοιμασία της ειδικής ετήσιας έκθεσής του σχετικά με το SRB, όπως απαιτείται από το άρθρο 287, παράγραφος 1, της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ).

Παρατηρήσεις

Μέρος Ι: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB

12 Οι λογαριασμοί του SRB αποτελούνται από δύο μέρη (βλέπε [γράφημα 2](#)). Στο Μέρος Ι παρουσιάζονται οι καθημερινές δραστηριότητες του SRB. Το SRB χρηματοδοτείται μέσω ετήσιων διοικητικών εισφορών από όλες τις τράπεζες. Οι εισφορές αυτές χρησιμοποιούνται για τη διοίκηση και τις λειτουργίες του SRB. Το Μέρος II αφορά το SRF, το οποίο υπόκειται σε διαχείριση από το SRB. Το SRF χρηματοδοτείται από τράπεζες μέσω ετήσιων εκ των προτέρων εισφορών έως ότου επιτευχθεί το επίπεδο στόχος του (βλέπε [πλαίσιο 6](#)). Επιπλέον, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, το SRB μπορεί να εισπράττει και εκ των υστέρων εισφορές. Εάν είναι απαραίτητο, οι οικονομικοί πόροι του SRF μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την υποστήριξη εξυγίανσης μέσω ειδικών εργαλείων, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις¹¹.

Γράφημα 2 – Προϋπολογισμός του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

	Μέρος Ι	Μέρος II
	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	Διοικητικές εισφορές	Εκ των προτέρων εισφορές
 ΔΑΠΑΝΕΣ	Προσωπικό, γραφεία, δραστηριότητες του SRB	Χρηματοδότηση της εξυγίανσης*

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014· *υπό ορισμένους περιορισμούς.

13 Σε δήλωση πληρότητας που καλύπτει τους ετήσιους λογαριασμούς για το οικονομικό έτος 2020, ο υπόλογος του SRB επιβεβαίωσε ότι έχουν γνωστοποιηθεί όλες οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

14 Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που γνωστοποιήθηκαν από το SRB, καθώς και ζητήματα σχετικά με δυνητικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις, παρουσιάζονται στα ακόλουθα σημεία.

¹¹ Βλέπε άρθρο 76 του κανονισμού SRM.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με νομικές διαδικασίες κινούμενες κατόπιν αποφάσεων εξυγίανσης

15 Στις 7 Ιουνίου 2017 πραγματοποιήθηκε η πρώτη και μοναδική μέχρι τώρα εξυγίανση σε επίπεδο ΕΕ για την ΒΡΕ. Το SRB ενέκρινε το καθεστώς εξυγίανσης για την ΒΡΕ και η Επιτροπή επικύρωσε την απόφαση αυτή. Κατά του SRB και της Επιτροπής κινήθηκε σειρά δικαστικών διαδικασιών με αντικείμενο αυτή την πρώτη απόφαση εξυγίανσης και τις μετέπειτα αποφάσεις του SRB να μην θέσει υπό εξυγίανση τις δύο τράπεζες ABLV και την PNB Banka (βλέπε [πίνακα 2](#)).

Πίνακας 2 – Νομικές διαδικασίες ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά του SRB και της Επιτροπής σε σχέση με αποφάσεις εξυγίανσης στις 16 Ιουνίου 2021

Υποθέσεις σχετικές με	Αριθμός υποθέσεων κατά του SRB και της Επιτροπής	Αριθμός υποθέσεων που αφορούν αποκλειστικά το SRB	Αριθμός υποθέσεων που αφορούν αποκλειστικά την Επιτροπή	Σύνολο
Απόφαση εξυγίανσης για την ΒΡΕ	29	70	1	100
Απόφαση σχετικά με την ABLV Bank AS και την ABLV Bank Luxembourg	0	2	0	2
AS PNB Banka	0	1	0	1
ΣΥΝΟΛΟ	29	73	1	103

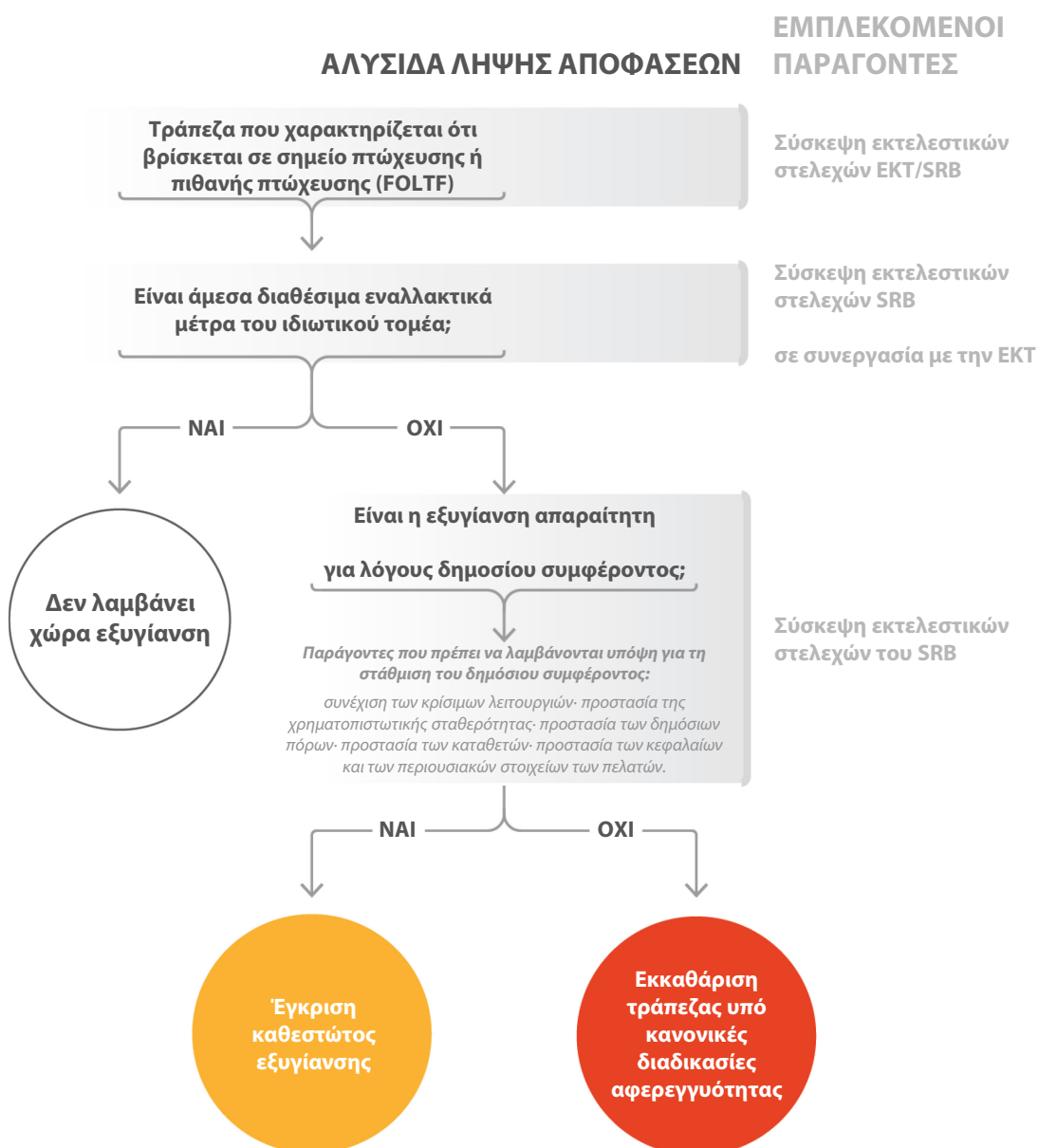
Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του SRB· ο πίνακας δεν περιλαμβάνει δεν περιλαμβάνει υποθέσεις με αποκλειστικό αντικείμενο το αίτημα παροχής πρόσβασης σε έγγραφα ή υποθέσεις που σχετίζονται με τη διαδικασία της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» (απόφαση «Αποτίμηση 3»).

16 Δεδομένου ότι τα ακόλουθα σημεία αναφέρονται σε ένδικες διαδικασίες ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΔΕΕ), είναι σημαντικό να υπενθυμίσουμε τον τρόπο λειτουργίας του ΔΕΕ, καθώς και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά των αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της Ένωσης (για λεπτομέρειες, βλέπε [παράρτημα 1](#)).

Προσφυγές κατά απόφασης εξυγίανσης

17 Τον Ιούνιο του 2017, εκτιμήθηκε ότι η BPE βρισκόταν σε σημείο πτώχευσης ή κινδύνευε να πτωχεύσει. Το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχε εύλογη προοπτική να μπορέσει οποιοδήποτε εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα να αποτρέψει την πτώχευση της BPE και ότι η εξυγίανση εξυπηρετούσε το δημόσιο συμφέρον (βλέπε [γράφημα 3](#)). Αποτέλεσμα ήταν η απομείωση και η μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και η πώληση της τράπεζας έναντι του ποσού του 1 ευρώ (βλέπε [πλαίσιο 2](#)).

Γράφημα 3 – Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (για την εξυγίανση τραπεζών που απειλούνται με πτώχευση)



Πηγή: ΕΕΣ και σχετικό νομικό πλαίσιο (κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014).

Πλαίσιο 2

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

- 1) Απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που ανέρχονται σε 4 130 εκατομμύρια ευρώ κατ' εφαρμογή του άρθρου 21 του κανονισμού SRM:
 - ο μετοχικό κεφάλαιο: 2 098 εκατομμύρια ευρώ·
 - ο πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1: 1 347 εκατομμύρια ευρώ· και
 - ο Μέσα της κατηγορίας 2: 685 εκατομμύρια ευρώ.
- 2) Πώληση των δραστηριοτήτων στη Banco Santander S.A. έναντι 1 ευρώ κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 του κανονισμού SRM.

Πηγή: Απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης της 7ης Ιουνίου 2017 (SRB/EES/2017/08)· τα μέσα της κατηγορίας 1 αποτελούνται συνήθως από το μετοχικό κεφάλαιο και τα αδιανέμητα κέρδη· τα μέσα της κατηγορίας 2 μπορούν να περιλαμβάνουν υβριδικά κεφαλαιακά μέσα, χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης και αποθεματικά.

18 Κατά τη δημοσίευση από το SRB των λογαριασμών του για το 2020, επί συνόλου 100 εκκρεμών υποθέσεων που αφορούσαν αποφάσεις σχετικά με την υπαγωγή της BPE σε καθεστώς εξυγίανσης, είχαν κατατεθεί 23 αγωγές αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες, πέραν του αιτήματος ακύρωσης της απόφασης εξυγίανσης. Από τις 100 υποθέσεις, σε 12 οι προσφεύγοντες είχαν ασκήσει αγωγή με αποκλειστικό αίτημα την καταβολή αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες.

19 Λόγω του αριθμού και της πολυπλοκότητας των υποθέσεων που συνδέονται με την εξυγίανση της BPE και των παρεμφερών λόγων ακύρωσης, το Γενικό Δικαστήριο προσδιόρισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις¹² για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης¹³. Από αυτές τις έξι διαδικασίες, το SRB αποτελεί τον μοναδικό καθ' ου σε δύο, η Επιτροπή σε μία, ενώ το SRB και η Επιτροπή είναι από κοινού καθ' ου στις εναπομένουσες τρεις υποθέσεις. Η εκδίκαση όλων των άλλων υποθέσεων έχει ανασταλεί από το Γενικό Δικαστήριο εν αναμονή της οριστικής απόφασης σε αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις. Τον Οκτώβριο του 2019, το

¹² Με το άρθρο 69, στοιχείο δ), του Εσωτερικού Κανονισμού του, επιτρέπεται στο Γενικό Δικαστήριο να αναστείλει τη διαδικασία σε ειδικές περιπτώσεις, όταν αυτό απαιτείται για λόγους ορθής απονομής της δικαιοσύνης.

¹³ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2020, ενότητα 5.4.1.

Γενικό Δικαστήριο εξέδωσε απόφαση σχετικά με την πρώτη από τις πιλοτικές υποθέσεις και την έκρινε απαράδεκτη¹⁴. Οι προσφεύγοντες προσέφυγαν κατά της εν λόγω διάταξης ενώπιον του Δικαστηρίου, το οποίο εξέδωσε την απόφαση της 4ης Μαρτίου 2021 (βλέπε [πλαίσιο 3](#))¹⁵. Οι ακροάσεις σχετικά με τις υπόλοιπες πέντε πιλοτικές υποθέσεις πραγματοποιήθηκαν τον Ιούνιο του 2021.

Πλαίσιο 3

Η πρώτη πιλοτική υπόθεση σχετικά με την BPE απορρίφθηκε

Σε πρώτο βαθμό, το Γενικό Δικαστήριο απέρριψε την προσφυγή ομολογιούχου με αίτημα τη μερική ακύρωση της απόφασης εξυγίανσης της BPE, με την αιτιολογία ότι η ακύρωση της μετατροπής ορισμένων μέσων της κατηγορίας 2 θα μετέβαλε την ουσία της απόφασης εξυγίανσης.

Σε δεύτερο βαθμό, το Δικαστήριο επικύρωσε την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου και απέρριψε την προσφυγή. Το Δικαστήριο έκρινε ότι τα στοιχεία της αποφάσεως περί εξυγίανσης σχετικά με την απομείωση και τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων δεν μπορούν να διαχωριστούν από τα άλλα στοιχεία της αποφάσεως αυτής και, ιδίως, από την επιλογή χρησιμοποιήσεως του εργαλείου εξυγίανσης που συνίσταται σε πώληση δραστηριοτήτων.

Ως εκ τούτου, το Δικαστήριο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το Γενικό Δικαστήριο ορθώς έκρινε ότι το άρθρο 6, παράγραφος 1, στοιχείο δ), της απόφασης εξυγίανσης ήταν άρρηκτα συνδεδεμένο με την ουσία της απόφασης εξυγίανσης. Κατά συνέπεια, η μερική ακύρωση της αποφάσεως αυτής θα έθιγε την ουσία της, η οποία προϋπέθετε ότι όλα τα μέσα της κατηγορίας 2 της BPE θα απομειώνονταν και στη συνέχεια θα μετατρέπονταν σε νεοεκδοθείσες μετοχές της BPE.

20 Η εξυγίανση πρέπει να βασίζεται στην αποτίμηση της τράπεζας που βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση. Δεδομένου ότι η εξυγίανση μπορεί να καταστεί επείγουσα εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, το νομικό πλαίσιο προβλέπει τη χρήση προσωρινής αποτίμησης¹⁶. Αν και στον κανονισμό SRM προβλέπεται διενέργεια εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης που θα αντικαταστήσει ή θα συμπληρώσει την προσωρινή αποτίμηση το συντομότερο δυνατόν, το SRB ανακοίνωσε ότι δεν θα ζητήσει εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση της καθαρής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της BPE από τον ανεξάρτητο εκτιμητή.

Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου, της 24ης Οκτωβρίου 2019, στην υπόθεση T-557/17.

Υπόθεση C-947/19 P.

Άρθρο 20, παράγραφος 10, του κανονισμού SRM.

21 Ορισμένοι προσφεύγοντες άσκησαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου προσφυγή ακύρωσης, κατά του SRB. Το Γενικό Δικαστήριο είχε ήδη εκδώσει διάταξη σε δύο υποθέσεις¹⁷, απορρίπτοντας τις προσφυγές ως απαράδεκτες. Κατά των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου ασκήθηκε αναίρεση ενώπιον του Δικαστηρίου¹⁸. Σε αμφότερες τις υποθέσεις, η γενική εισαγγελέας υποστήριξε στις προτάσεις της της 8ης Ιουλίου 2021, τη θέση του SRB ότι οι αρχικές προσφυγές ήταν απαράδεκτες.

22 Ορισμένοι προσφεύγοντες ισχυρίζονται ότι δικαιούνται αποζημίωση σε περίπτωση ακύρωσης των αποφάσεων του SRB ή της Επιτροπής. Ωστόσο, σύμφωνα με τη νομολογία της ΕΕ, οι προσφυγές ακυρώσεως και οι αγωγές αποζημίωσης επιδιώκουν διαφορετικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, ακόμη και σε περίπτωση που οι προσφυγές γίνουν δεκτές, ο κίνδυνος οι αιτήσεις αυτές να οδηγήσουν σε ενδιάμεσες υποχρεώσεις πέραν των δικαστικών εξόδων είναι απίθανος.

23 Για τους οριστικούς λογαριασμούς του 2020, το SRB εκτίμησε το ενδεχόμενο εκροής οικονομικών πόρων εξαιτίας των εκκρεμουσών υποθέσεων που αφορούν την BPE ως «απίθανο»¹⁹ και, ως εκ τούτου, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Κατέληξε δε στο συμπέρασμα αυτό αξιολογώντας την επιχειρηματολογία και τα αποδεικτικά στοιχεία που υπέβαλαν οι διάδικοι, αναγνωρίζοντας παράλληλα τον καινοτόμο και περίπλοκο χαρακτήρα του σχετικού νομικού πλαισίου και την απουσία συναφούς νομολογίας. Επιπλέον, το SRB επισήμανε ότι δεν είναι δυνατό να αποτιμηθούν με δίκαιο τρόπο ποσά που αποτελούν αντικείμενο δικαστικής διαφοράς.

24 Επισημαίνουμε ότι η BPE αποτέλεσε την πρώτη υπόθεση εξυγίανσης του SRB και ότι η εκτίμηση των νομικών ζητημάτων επαφίεται στην κρίση των ειδικών και είναι, ως εκ τούτου, εγγενώς υποκειμενική. Αν και έχουν υποβληθεί πολυάριθμες υποθέσεις, δεν έχουν εκδοθεί ακόμα αποφάσεις που να αφορούν λόγους ακυρώσεως ως προς την ουσία και συνεπώς δεν υπάρχει νομολογία σε επίπεδο ΕΕ. Βάσει των εξετασθέντων αποδεικτικών στοιχείων του ελέγχου, διαπιστώσαμε ότι ορισμένοι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που στοιχειοθετούν εξωσυμβατική ευθύνη της Ένωσης. Μολονότι είναι δύσκολο να προβλεφθεί η έκβαση των εν λόγω νομικών διαδικασιών στο παρόν στάδιο λόγω του πολύπλοκου, ειδικού και άνευ προηγουμένου νομικού συστήματος που δημιουργήθηκε βάσει του νέου

¹⁷ Υποθέσεις T-2/19 και T-599/18.

¹⁸ Υποθέσεις C-874/19 P και C-934/19 P.

¹⁹ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2020, σ. 36.

νομικού πλαισίου εξυγίανσης, τα αποδεικτικά στοιχεία, τα οποία εξετάσαμε στο πλαίσιο του ελέγχου, δεν έρχονται σε αντίθεση με το συμπέρασμα στο οποίο κατέληξε το SRB στους λογαριασμούς του για το 2020 σύμφωνα με το οποίο δεν χρειάζεται να γνωστοποιηθούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

25 Στο πλαίσιο των αξιώσεών τους για ακύρωση ή/και αποζημίωση, ορισμένοι προσφεύγοντες προέβαλαν επίσης ένσταση έλλειψης νομιμότητας (βλέπε [γράφημα 4](#)). Υποστηρίζουν ότι το νομικό πλαίσιο στο οποίο στηρίχθηκε η εξυγίανση της BPE, όπως οι διατάξεις του κανονισμού SRM, δεν συνάδει με τη ΣΛΕΕ και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επομένως, εάν συμφωνήσουν τα δικαστήρια της ΕΕ, η επίδικη διάταξη του νομικού πλαισίου μπορεί να θεωρηθεί ανεφάρμοστη.

Γράφημα 4 – Διαδικασία λήψης αποφάσεων που οδηγούν σε εξυγίανση και τρέχουσες διαφορές



Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του νομικού πλαισίου· η ΕΚΤ δεν εμπίπτει στην εμβέλεια του ελέγχου αυτού.

26 Επιπλέον, προσφυγές ακυρώσεως υποβλήθηκαν κατά της απόφασης της ΕΚΤ σχετικά με την εκτίμηση της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης (βλέπε [πλαίσιο 4](#)), της επικυρωτικής αυτής απόφασης της Επιτροπής (βλέπε [πίνακα 2](#) και σημείο [68](#)) και της εκτελεστικής απόφασης (βλέπε σημείο [28](#)) της ΕΑΕ της Ισπανίας, τη Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB).

Πλαίσιο 4

Οι αποφάσεις της ΕΚΤ σχετικά με την εκτίμηση της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης δεν μπορούν να προσβληθούν

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της ΕΚΤ δεν εμπίπτουν στο πεδίο εμβέλειας του συγκεκριμένου ελέγχου (βλέπε σημείο 04). Ωστόσο, αξίζει να σημειωθεί ότι το Γενικό Δικαστήριο θεωρεί τις αποφάσεις εκτίμησης της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης²⁰ προπαρασκευαστικά μέτρα της διαδικασίας που αποσκοπεί στη λήψη αποφάσεως από το SRB σχετικά με την εξυγίανση των οικείων τραπεζικών ιδρυμάτων και, επομένως, δεν μπορούν να προσβληθούν με προσφυγή ακυρώσεως. Ακόμα, το Γενικό Δικαστήριο έκρινε ότι η ΕΚΤ «δεν έχει εξουσία λήψεως αποφάσεων στο πλαίσιο που προβλέπεται για την έγκριση καθεστώτος εξυγίανσης»²¹.

Σε μια υπόθεση αίτησης αναίρεσης²², το Δικαστήριο επιβεβαίωσε ότι, αν και η ΕΚΤ διαδραματίζει πρωτεύοντα ρόλο εκτιμά αν μια οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης, δεδομένης της εμπειρογνωσίας της ως εποπτικής αρχής, η αρμοδιότητα αυτή επιμερίζεται με το SRB. Ως εκ τούτου, η εκτίμηση σχετικά με το αν μια οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης της ΕΚΤ δεν είναι δεσμευτική για το SRB. Δεδομένου ότι η εκτίμηση αυτή δεν αποτελεί οριστική πράξη η οποία καθορίζει οριστικά τη θέση του θεσμικού οργάνου και έχει ως σκοπό να παραγάγει έννομα αποτελέσματα ικανά να θίξουν τα συμφέροντα μιας χρηματοπιστωτικής οντότητας, η εκτίμηση της ΕΚΤ σχετικά με το αν μια οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης δεν συνιστά πράξη δυνάμενη να προσβληθεί ενώπιον των δικαστηρίων της Ένωσης, σύμφωνα με το άρθρο 263 ΣΛΕΕ.

Επιπλέον, για μια εκτίμηση σχετικά με το αν μια οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης δεν απαιτείται τυπικά έκδοση απόφασης σχετικά με την υποχρέωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας μιας χρηματοπιστωτικής οντότητας.

Προσφυγές κατά της εκτελεστικής απόφασης καθεστώτος εξυγίανσης

27 Με τον κανονισμό SRM προβλέπεται ότι, έπειτα από απόφαση εξυγίανσης και υπό ορισμένες προϋποθέσεις, το SRB ενδεχομένως να οφείλει να καλύψει τις αποζημιώσεις τις οποίες έχουν διαταχθεί να καταβάλουν οι ΕΑΕ από εθνικό

Άρθρο 18, παράγραφος 1, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

²¹ Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου στην υπόθεση T-281/18 της 6ης Μαΐου 2019, σκέψεις 34 και 36.

²² Απόφαση της 6ης Μαΐου 2021 στις συνεκδικασθείσες υποθέσεις C-551/19 P και C-552/19 P, ABLV Bank κατά ΕΚΤ, και Bernis κ.λπ. κατά ΕΚΤ.

δικαστήριο²³. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό να περιέρχονται στη γνώση του SRB αγωγές αποζημίωσης που εκκρεμούν κατά ΕΑΕ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

28 Οποιοδήποτε καθεστώς εξυγίανσης εγκρίνεται από το SRB και επικυρώνεται από την Επιτροπή πρέπει να εφαρμόζεται σε εθνικό επίπεδο. Ως εκ τούτου, μετά την επικύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης της BPE από την Επιτροπή, η FROB εξέδωσε εκτελεστική απόφαση τον Ιούνιο του 2017²⁴. Κατά της απόφασης της FROB ασκήθηκαν διοικητικές προσφυγές, αγωγές αποζημίωσης και κινήθηκαν δικαστικές διαδικασίες. Η εκτελεστική απόφαση βασίζεται στο εθνικό δίκαιο και, επομένως, υπόκειται στον δικαστικό έλεγχο των εθνικών δικαστηρίων. Η FROB οφείλει να υποβάλλει στο SRB μηνιαία έκθεση σχετικά με την εφαρμογή του καθεστώτος εξυγίανσης και τις τυχόν σχετικές προσφυγές και λοιπές αξιώσεις²⁵.

29 Με βάση την τελευταία διαθέσιμη έκθεση της FROB του Σεπτεμβρίου του 2021, είχαν κατατεθεί στη FROB 118 διοικητικές προσφυγές κατά της προαναφερθείσας εκτελεστικής απόφασης και, στο σύνολό τους, τις είχε απορρίψει ή τις είχε κηρύξει απαράδεκτες. Η FROB είχε λάβει επίσης 1 070 αιτήσεις για κίνηση διοικητικής διαδικασίας σχετικά με την εξωσυμβατική ευθύνη του κράτους βάσει του ισπανικού εθνικού δικαίου. Επιπλέον, οι προσφεύγοντες είχαν κινήσει 263 ένδικες διαδικασίες κατά της FROB. Ωστόσο, οι ένδικες αυτές διαδικασίες έχουν ανασταλεί από το ισπανικό «Audiencia Nacional» μέχρις ότου το Γενικό Δικαστήριο αποφανθεί περί της νομιμότητας της απόφασης εξυγίανσης και άλλων συναφών ζητημάτων, όπως η εμπιστευτικότητα των σχετικών διοικητικών φακέλων. Έξι αποφάσεις αναστολής έχουν προσβληθεί ενώπιον του Ανώτατου Δικαστηρίου της Ισπανίας, το οποίο έκρινε απαράδεκτες τις πέντε προσφυγές ενώ η έκτη αποσύρθηκε.

30 Επισημαίνουμε ότι οι εθνικές διαδικασίες εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την εγκυρότητα του καθεστώτος εξυγίανσης και της επικυρωτικής απόφασης της Επιτροπής. Διαπιστώσαμε ότι η FROB παρείχε στο SRB τακτική ενημέρωση σχετικά με τις διαδικασίες που εκκρεμούσαν σε εθνικό επίπεδο. Σε περίπτωση επιτυχούς έκβασης για τους προσφεύγοντες των 263 δικαστικών διαδικασιών που εκκρεμούν ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων η οποία θα σημαίνει την αναγνώριση της υποχρέωσης της FROB σε αποζημίωση, το SRB ενδέχεται να χρειαστεί να επιστρέψει

²³ Άρθρο 87, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM.

²⁴ Απόφαση που υιοθετήθηκε από τη διοικητική επιτροπή της FROB στις 7 Ιουνίου 2017 σχετικά με τη Banco Popular Español S.A.

²⁵ Άρθρο 28, παράγραφος 1, στοιχείο β), σημείο iii), του κανονισμού SRM.

εν όλω ή εν μέρει τα αντίστοιχα ποσά²⁶. Στο πλαίσιο αυτό, η FROB, στη δήλωση πληρότητάς της προς το SRB, εκτίμησε ότι είναι δύσκολο να προβλεφθεί εύλογα η έκβαση των εν λόγω διαφορών λόγω του πολύπλοκου, ειδικού και άνευ προηγουμένου νομικού συστήματος που δημιουργήθηκε από το νέο νομικό πλαίσιο εξυγίανσης. Ως εκ τούτου, το SRB γνωστοποίησε τη φύση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που συνδέονται με τη διαφορά αυτή, αλλά θεωρεί ότι δεν είναι σε θέση να ποσοτικοποιήσει τις οικονομικές επιπτώσεις. Παραδεχόμαστε την προσέγγιση του SRB.

Προσφυγές κατά αποφάσεων μη εξυγίανσης

31 Πέραν της πρώτης απόφασης εξυγίανσης, το SRB ανακοίνωσε τον Φεβρουάριο του 2018 ότι δεν θα λάβει μέτρα εξυγίανσης σχετικά με την ABLV Bank AS και τη θυγατρική της ABLV Bank Luxembourg, δεδομένου ότι η εξυγίανση δεν θα εξυπηρετούσε κατ' ανάγκη το δημόσιο συμφέρον (βλέπε [γράφημα 3](#)). Οι αποφάσεις του SRB ακολούθησαν τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ ότι οι τράπεζες βρίσκονταν σε σημείο πτώχευσης ή κινδύνευαν να πτωχεύσουν λόγω της σημαντικής επιδείνωσης της κατάστασης της ρευστότητάς τους²⁷.

32 Τον Μάιο του 2018, το SRB ενημερώθηκε για δύο δικαστικές υποθέσεις που παραπέμφθηκαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου κατά της απόφασής του να μην λάβει μέτρα εξυγίανσης. Σε μία από τις υποθέσεις αυτές που εξακολουθεί να εκκρεμεί, το SRB αξιολόγησε ως «απίθανη» την πιθανότητα εκροής οικονομικών πόρων²⁸ και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση. Η άλλη υπόθεση, η οποία κινήθηκε από μετόχους της ABLV Bank AS, απορρίφθηκε από το Γενικό Δικαστήριο ως απαράδεκτη το 2020, με το αιτιολογικό ότι οι προσβαλλόμενες αποφάσεις του SRB δεν αφορούν άμεσα τους προσφεύγοντες, κατά την έννοια της τέταρτης παραγράφου του άρθρου 263 ΣΛΕΕ²⁹. Ωστόσο, κατά τον χρόνο διεξαγωγής του εν προκειμένω ελέγχου, είχε ασκηθεί αναίρεση κατά της διάταξης του Γενικού Δικαστηρίου και η έγγραφη διαδικασία είχε περατωθεί³⁰.

²⁶ Άρθρο 87, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM.

²⁷ Εκτίμηση από την ΕΚΤ της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης της ABLV Bank AS που εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 23 Φεβρουαρίου.

²⁸ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2020, σ. 37.

²⁹ Διάταξη στην υπόθεση T-282/18 της 14ης Μαΐου 2020, σκέψη 46.

³⁰ Υπόθεση C-364/20 P.

33 Τον Αύγουστο του 2019, η ΕΚΤ έκρινε ότι η AS PNB Banka τελεί υπό πτώχευση ή κινδυνεύει με πτώχευση. Το SRB συμφώνησε με την εκτίμηση της ΕΚΤ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν ήταν διαθέσιμο κανένα εποπτικό μέτρο ή μέτρο του ιδιωτικού τομέα που θα μπορούσε να αποτρέψει την πτώχευση της τράπεζας. Ωστόσο, το SRB κατέληξε επίσης στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχε λόγος δημοσίου συμφέροντος που να επιτάσσει την εξυγίανση. Ειδικότερα, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η AS PNB Banka δεν παρείχε κρίσιμες λειτουργίες και ότι η πτώχευσή της δεν αναμενόταν να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην οικονομική σταθερότητα της Λετονίας ή άλλων κρατών μελών. Το SRB κοινοποίησε την απόφαση στη λετονική Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών προς εκτέλεση σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο³¹.

34 Κατά της απόφασης του SRB να μην εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης αναφορικά με την PNB Banka ασκήθηκε προσφυγή από την τράπεζα και ορισμένους από τους μετόχους της, στο πλαίσιο συνεκδικασθείσας υπόθεσης. Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση της υπόθεσης έως ότου το Δικαστήριο αποφασίσει σχετικά με την προσφυγή που έχει ασκηθεί στο πλαίσιο της υπόθεσης της ABLV και μέτοχοι κατά EBC³². Το SRB εκτίμησε ως «απίθανη» την πιθανότητα εκροής οικονομικών πόρων ως αποτέλεσμα της υπόθεσης αυτής και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση³³.

35 Θεωρούμε ότι οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις, πέραν των δικαστικών εξόδων, δεν είναι αναγκαίες στις ανωτέρω υποθέσεις, δεδομένου ότι το αίτημα των προσφευγόντων ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου είναι μόνον η ακύρωση της απόφασης του SRB.

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

36 Προκειμένου να διασφαλίζονται τα βασικά δικαιώματα κυριότητας³⁴, στον κανονισμό SRM ορίζεται ότι κανένας πιστωτής δεν περιέρχεται σε δυσμενέστερη οικονομική θέση ως αποτέλεσμα της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, σε σύγκριση με τη θέση στην οποία θα είχε περιέλθει εάν εφαρμοζόταν η κανονική διαδικασία

³¹ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2019, ενότητα 3.1.

³² Συνεκδικασθείσες υποθέσεις C-551/19 P και C-552/19 P.

³³ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2020, σ. 37.

³⁴ Άρθρο 17, παράγραφος 1, του Χάρτη.

αφερεγγυότητας. Βάσει της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»³⁵, οι πιστωτές που θα είχαν τύχει καλύτερης μεταχείρισης, εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα είχε υπαχθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας, πρέπει να λάβουν αποζημίωση από το SRF³⁶. Προκειμένου να εκτιμηθεί η μεταχείριση των πιστωτών και των μετόχων, πρέπει να διενεργηθεί αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση (βλέπε [πλαίσιο 5](#)).

Πλαίσιο 5

Αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση

Μετά την εξυγίανση, ανεξάρτητος εκτιμητής αξιολογεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι πιστωτές που θίγονται από την εξυγίανση δικαιούνται αποζημίωση. Η αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση βασίζεται στην παραδοχή ότι, αντί της εξυγίανσης, η αντίστοιχη τράπεζα θα είχε υποβληθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει του εθνικού δικαίου περί αφερεγγυότητας, αρχής γενομένης από την ημερομηνία της εξυγίανσης. Στη συνέχεια συγκρίνεται ο τρόπος με τον οποίο θα θίγονταν οι πιστωτές και οι μέτοχοι στο σενάριο αυτό σε σύγκριση με τη διαδικασία εξυγίανσης.

Πηγή: Ανάλυση του κανονισμού SRM από το ΕΕΣ.

37 Τον Ιούνιο του 2018, το SRB ανακοίνωσε ότι η Deloitte, ο ανεξάρτητος εκτιμητής, είχε δημοσιεύσει την έκθεσή της σχετικά με την αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση σε σχέση με την εξυγίανση της BPE. Βάσει του αποτελέσματος αυτής της αποτίμησης και του προκαταρκτικού συμπεράσματος σύμφωνα με το οποίο κανένας πιστωτής δεν θα είχε τύχει καλύτερης μεταχείρισης στο πλαίσιο του εθνικού δικαίου περί αφερεγγυότητας, το SRB δημοσίευσε τον Αύγουστο του 2018 κοινοποίηση σχετικά με την προκαταρκτική του απόφαση να μην καταβάλει αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές που θίγονταν από την εξυγίανση της BPE³⁷. Το SRB εκτίμησε ότι αυτοί ανέρχονται σε περίπου 300 000³⁸.

³⁵ Άρθρο 15, παράγραφος 1, στοιχείο ζ), του κανονισμού SRM.

³⁶ Άρθρο 20, παράγραφος 16, και άρθρο 76, παράγραφος 1, στοιχείο ε), του κανονισμού SRM.

³⁷ Κοινοποίηση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της 2ας Αυγούστου 2018, σχετικά με την προκαταρκτική απόφαση για το εάν πρέπει να χορηγηθεί αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές σε σχέση με τις δράσεις εξυγίανσης που έχουν πραγματοποιηθεί για τη Banco Popular Español S.A. και την έναρξη της διαδικασίας ακρόασης (SRB/EES/2018/132).

³⁸ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2018, υποσημείωση 16, σ. 32.

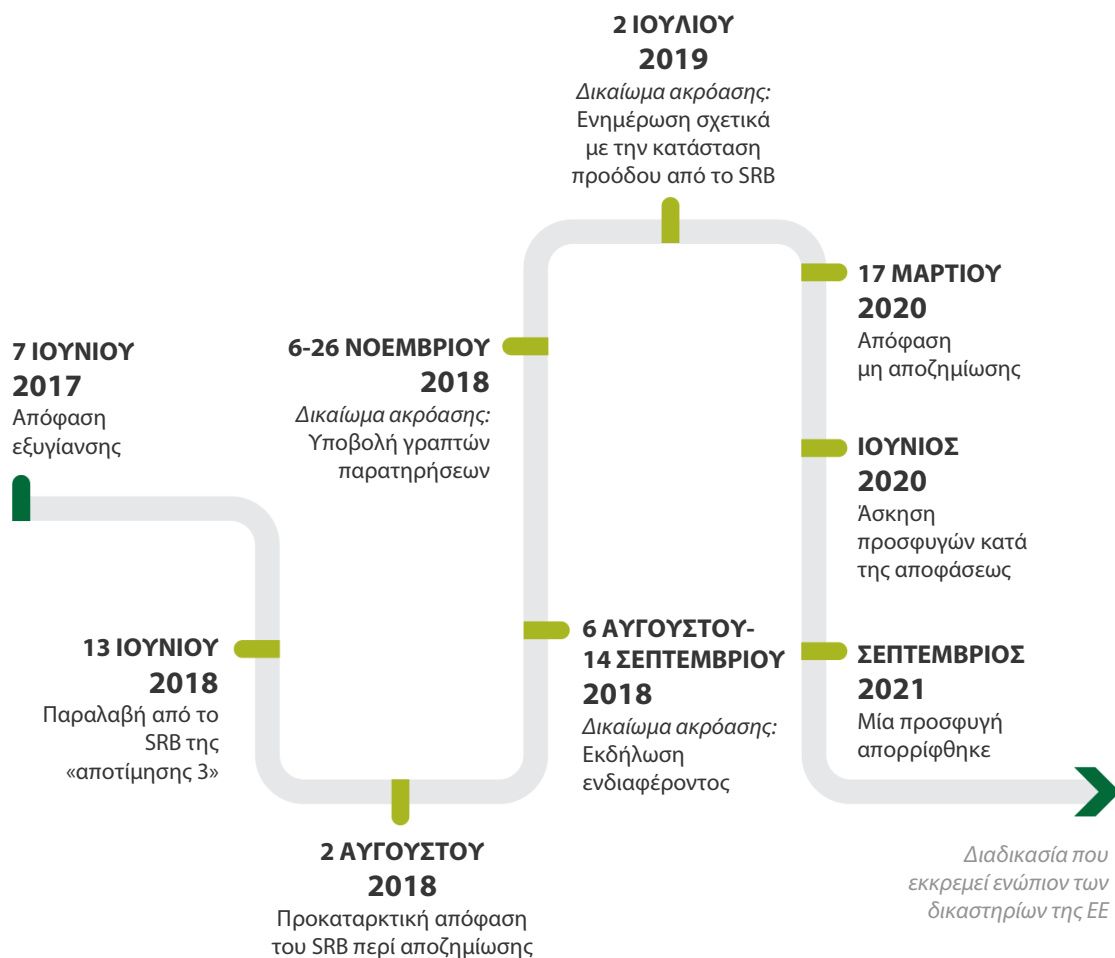
38 Στη συνέχεια, το SRB κίνησε διαδικασία ακρόασης³⁹ των θιγόμενων πιστωτών και μετόχων (βλέπε [γράφημα 5](#)). Αυτό επέτρεψε στα εγγεγραμμένα μέρη να υποβάλουν γραπτές παρατηρήσεις σχετικά με την προκαταρκτική απόφαση να μην τους χορηγηθεί αποζημίωση. Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αυτής, η οποία έλαβε χώρα τον Νοέμβριο του 2018, το SRB έλαβε 2 856 γραπτές παρατηρήσεις από επιλέξιμους πιστωτές και μετόχους. Τον Μάρτιο του 2020, το SRB δημοσίευσε την οριστική απόφασή του⁴⁰ στην οποία αναφερόταν ότι δεδομένου ότι η αφερεγγυότητα θα ήταν περισσότερο δαπανηρή από την εξυγίανση, δεν θα καταβαλλόταν αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές της BPE⁴¹.

³⁹ Βάσει του άρθρου 41, παράγραφος 2, στοιχείο α), του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

⁴⁰ Απόφαση, του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης της 17ης Μαρτίου 2020, για τον καθορισμό του κατά πόσον υπάρχει υποχρέωση αποζημίωσης μετόχων και πιστωτών αναφορικά με τις ενέργειες εξυγίανσης που πραγματοποιήθηκαν σε σχέση με τη Banco Popular Español S.A.

⁴¹ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2019, σ. 32.

Γράφημα 5 – Χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών για τη Banco Popular Español S.A.



Πηγή: ΕΕΣ.

39 Ορισμένοι μέτοχοι και πιστωτές αποφάσισαν να ζητήσουν την ακύρωση της οριστικής απόφασης του SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Τον Ιούνιο του 2020 υπέβαλαν επτά προσφυγές. Εκτός από την ακύρωση, ένας προσφεύγων αξίωσε επίσης αποζημίωση. Σε περίπτωση που το Γενικό Δικαστήριο ακυρώσει την απόφαση του SRB σχετικά με την παροχή αποζημίωσης στους μετόχους και τους πιστωτές της BPE, αυτό δεν θα οδηγήσει αυτομάτως σε εκροή οικονομικών πόρων, δεδομένου ότι θα χρειαστεί να εκδοθεί νέα απόφαση από το SRB. Το Γενικό Δικαστήριο κήρυξε μία από τις επτά προσφυγές απαράδεκτη⁴², απόφαση που επικυρώθηκε από το Δικαστήριο της ΕΕ στην κατ' αναίρεση εξέταση της υπόθεσης τον Σεπτέμβριο του 2021⁴³. Το Γενικό Δικαστήριο συνεκδίκασε τρεις από αυτές τις επτά προσφυγές⁴⁴.

⁴² Προσφυγή στην υπόθεση T-257/20.

⁴³ Υπόθεση C-27/21 P, διάταξη του Δικαστηρίου της 30ής Σεπτεμβρίου 2021.

⁴⁴ Υποθέσεις T-302/20, T-303/20 και T-307/20.

Στους λογαριασμούς του για το 2020, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών», καθώς θεωρεί ότι στις περιπτώσεις αυτές η πιθανότητα αρνητικού αποτελέσματος μπορεί να θεωρηθεί «απίθανη». Δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση του SRB.

Προσφυγή κατά απόφασης του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων

40 Το SRB υπέβαλε ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου⁴⁵ αίτηση ακυρώσεως απόφασης του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων (ΕΕΠΔ) της 24ης Ιουνίου 2020, στην οποία αναφερόταν ότι το SRB παραβίασε το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725⁴⁶. Το SRB θεωρεί την πιθανότητα αρνητικής έκβασης της εν λόγω προσφυγής «απίθανη» και, ως εκ τούτου, δεν έχει γνωστοποιήσει καμία ενδεχόμενη υποχρέωση. Δεν εντοπίσαμε κανένα στοιχείο που να έρχεται σε αντίθεση με την εκτίμηση αυτή.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις εισφορές των τραπεζών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

41 Οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ υποχρεούνται βάσει νόμου να καταβάλλουν εισφορά στο SRF (βλέπε [πλαίσιο 6](#)).

Πλαίσιο 6

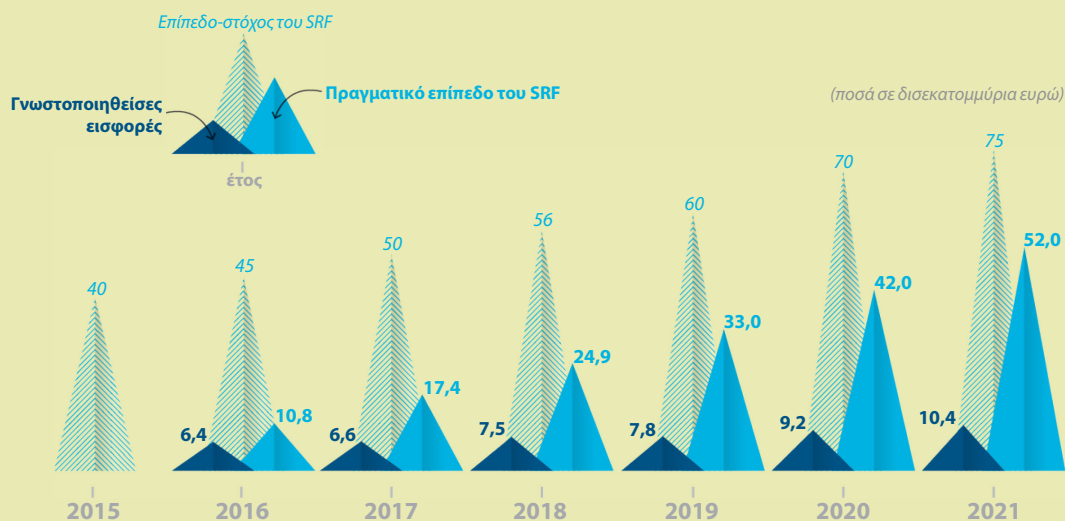
Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF)

Το επίπεδο-στόχος του SRF έχει οριστεί στο 1 % τουλάχιστον του συνολικού ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων στην τραπεζική ένωση έως το τέλος του 2023. Λαμβάνοντας υπόψη την τρέχουσα ετήσια ανάπτυξη των καλυπτόμενων καταθέσεων, αυτό θα ανερχόταν σε περίπου 75 δισεκατομμύρια ευρώ. Οι ετήσιες εισφορές που εισπράχθηκαν από

⁴⁵ Υπόθεση T-557/20.

⁴⁶ Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ 2018, L 295, σ. 39).

3 018 τράπεζες το 2021 ανήλθαν σε 10,4 δισεκατομμύρια ευρώ. Τον Ιούλιο του 2021 είχαν εισπραχθεί συνολικά περίπου 52 δισεκατομμύρια ευρώ.



Σημείωση: Δεν συνεισέφεραν όλες οι τράπεζες το 2015. Η διαφορά προσαρμόζεται σε ετήσια βάση, ως το 2023.

Πηγή: SRB, ΕΜΣ.

Στις 27 Ιανουαρίου και στις 8 Φεβρουαρίου 2021, τα κράτη μέλη του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας υπέγραψαν τη συμφωνία για την τροποποίηση της Συνθήκης για τον ΕΜΣ. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν μηχανισμό ασφαλείας για το SRF, ο οποίος, σύμφωνα με το σχέδιο απόφασης του συμβουλίου των διοικητών, θα παρέχει πιστωτικό όριο και το μέγεθός του θα ευθυγραμμιστεί με το μέγεθος του SRF μέχρι το ονομαστικό ανώτατο όριο των 68 δισεκατομμυρίων ευρώ⁴⁷. Η [αναθεωρημένη συνθήκη](#) θα τεθεί σε ισχύ όταν επικυρωθεί από τα κοινοβούλια και των 19 μελών του ΕΜΣ⁴⁸.

Διαδικασία είσπραξης εκ των προτέρων εισφορών για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

42 Από το 2016, το SRB είναι υπεύθυνο για τον υπολογισμό των εισφορών στο SRF⁴⁹, σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ. Η εισφορά ανά τράπεζα υπολογίζεται είτε κατ' αποκοπή για τις μικρές ή μη ριψοκίνδυνες τράπεζες είτε βάσει κινδύνου για τις μεγαλύτερες ή ριψοκίνδυνες τράπεζες⁵⁰ (βλέπε [γράφημα 6](#)).

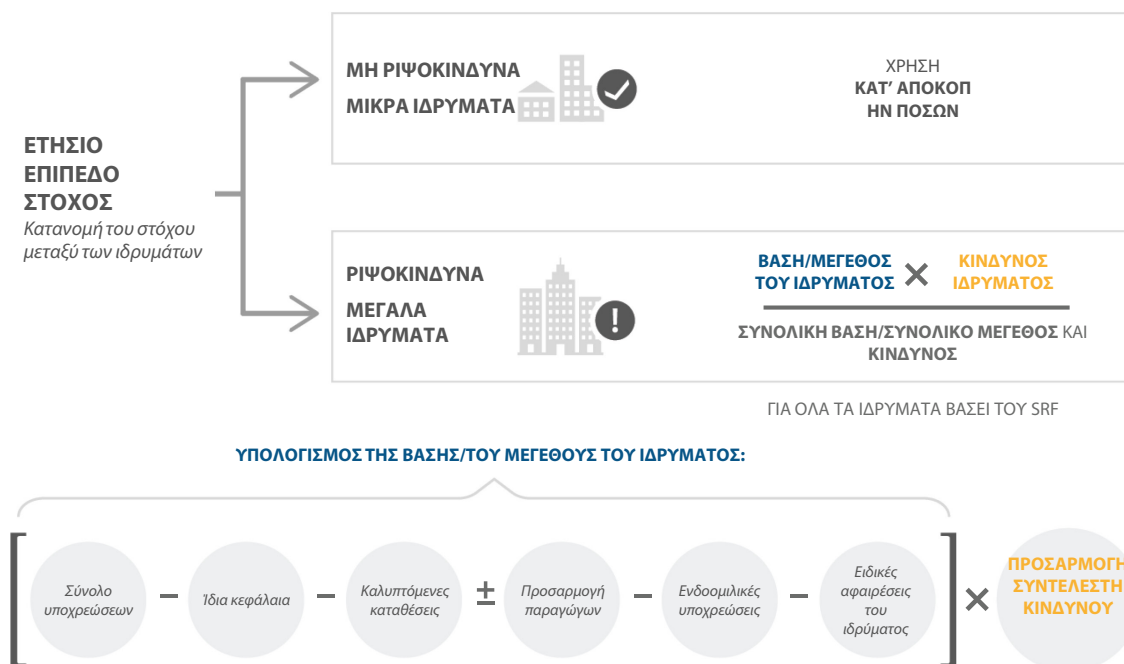
⁴⁷ Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας.

⁴⁸ Συμφωνία για την τροποποίηση της Συνθήκης για τη θέσπιση του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας.

⁴⁹ Άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

⁵⁰ Άρθρο 4, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

Γράφημα 6 – Μέθοδος υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών



Πηγή: SRB.

43 Οι πληροφορίες που απαιτούνται για τον υπολογισμό παρέχονται στο SRB από τις ΕΑΕ, οι οποίες συλλέγουν στοιχεία από τις τράπεζες. Στη συνέχεια, το SRB διαβιβάζει την απόφασή του σε κάθε ΕΑΕ. Τους αποστέλλει την απόφασή του με το σκεπτικό της, ένα τυποποιημένο έντυπο που περιέχει πληροφορίες για κάθε τράπεζα που υπάγεται στην αρμοδιότητά της (μεταξύ των οποίων το ποσό των εκ των προτέρων εισφορών που πρέπει να καταβληθούν), ανάλυση του υπολογισμού και συναφή στοιχεία της τράπεζας (γνωστό ως εναρμονισμένο παράρτημα). Βασιζόμενες στους υπολογισμούς του SRB, οι ΕΑΕ εισπράττουν τις εισφορές και μεταφέρουν τα ποσά στο SRF⁵¹, το οποίο τελεί υπό τη διαχείριση του SRB (βλέπε [γράφημα 7](#)). Κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας υπολογισμού και κοινοποίησης, πρέπει να πληρούνται ορισμένες τυπικές διατυπώσεις.

⁵¹ Συμφωνία του Συμβουλίου για τη μεταφορά και την αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, 14 Μαΐου 2014.

συνεισφορών του 2021⁵³ (βλέπε [γράφημα 8](#)). Ωστόσο, οι υποθέσεις αυτές θα πρέπει να ληφθούν υπόψη για τους λογαριασμούς του 2021.

Γράφημα 8 – Κατανομή των υποθέσεων που αφορούν εκ των προτέρων εισφορές ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ μέχρι τον Σεπτέμβριο 2021



Πηγή: SRB.

45 Εκτός από τις ανωτέρω υποθέσεις, ορισμένες τράπεζες σε τρία⁵⁴ κράτη μέλη έχουν κινήσει διοικητικές ή δικαστικές διαδικασίες κατά των αποφάσεων που αφορούν τις εκ των προτέρων εισφορές τους ενώπιον εθνικών δικαστηρίων. Στις 31 Μαΐου 2021, σε 682 εκκρεμείς υποθέσεις ασκήθηκε αναίρεση ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων. Ο αριθμός των υποθέσεων που αφορούσαν αποφάσεις για εκ των προτέρων εισφορές το 2020 (30 υποθέσεις) και το 2021 (28 υποθέσεις) ήταν σημαντικά χαμηλότερος από τον αριθμό των δικαστικών υποθέσεων που αφορούσαν προηγούμενους κύκλους εισφορών. Με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, πρόκειται στην πλειονότητά τους για υποθέσεις σχετικά με εκ των προτέρων εισφορές που εκκρεμούν ενώπιον δικαστηρίων της ΕΕ. Αυτή η πτωτική τάση μπορεί να αντανακλά εν μέρει μια πρόσφατη απόφαση του Δεκεμβρίου του 2019, σύμφωνα με την οποία το Δικαστήριο έκρινε ότι μόνο το ΔΕΕ μπορεί να ελέγχει τη νομιμότητα των αποφάσεων του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF⁵⁵. Συνεπώς, η εκδίκαση στο μέλλον υποθέσεων που αμφισβητούν τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών από το SRB στα εθνικά δικαστήρια ή με αντικείμενο άλλα συναφή ζητήματα είναι απίθανο να προκαλέσει εκροή οικονομικών πόρων για το SRB.

⁵³ Υπόθεση T-347/21, κινήθηκε στις 21 Ιουνίου 2021, ήταν η πρώτη προσφυγή που ασκήθηκε κατά απόφασης του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2021.

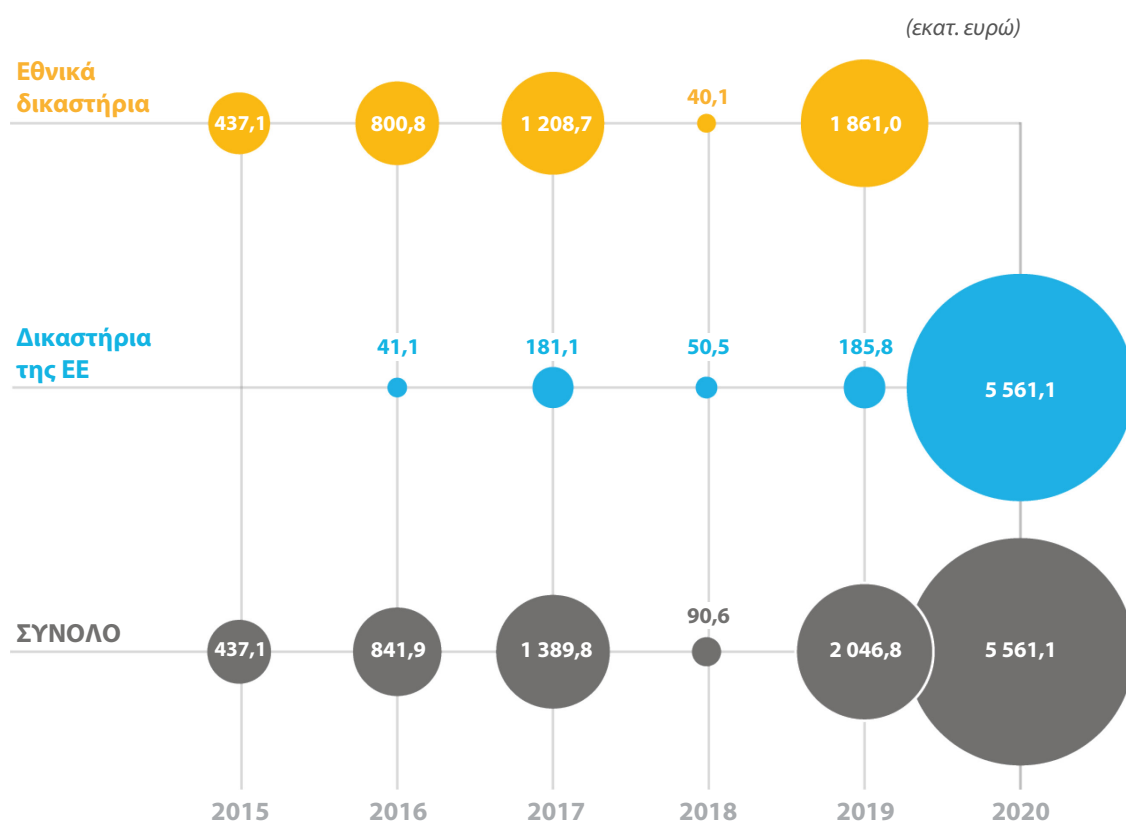
⁵⁴ Αυστρία, Ιταλία και Γερμανία.

⁵⁵ Απόφαση του Δικαστηρίου στην υπόθεση C-414/18 στις 3 Δεκεμβρίου 2019.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από υποθέσεις που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές σε επίπεδο ΕΕ

46 Στους οριστικούς ετήσιους λογαριασμούς του για το 2020, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις αξίας 5 561 εκατομμυρίων ευρώ (έναντι 186 εκατομμυρίων ευρώ το 2019) που σχετίζονται με 41 (έναντι 9 το 2019) εκκρεμείς υποθέσεις ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου⁵⁶ (βλέπε [γράφημα 9](#)), καθώς το SRB αξιολόγησε τον κίνδυνο εκροής οικονομικών πόρων ως «πιθανό». Σε αυτές τις 41 υποθέσεις, οι προσφεύγοντες αξιώνουν την ακύρωση των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούν τους κύκλους εισφορών για το 2016, το 2017, το 2018, το 2019 ή το 2020. Δεδομένου ότι το Γενικό Δικαστήριο έχει αναστείλει τις περισσότερες υποθέσεις εν αναμονή τελεσίδικης απόφασης και στις τρεις υποθέσεις που σχετίζονται με τον κύκλο εισφορών του 2017, οι υποθέσεις αυτές αναμένεται να εξεταστούν πρώτες.

Γράφημα 9 – Ιστορική εξέλιξη του ποσού των ενδεχόμενων υποχρεώσεων στους λογαριασμούς του SRB σε σχέση με τις εκ των προτέρων εισφορές



Πηγή: λογαριασμοί του SRB.

⁵⁶ Ετήσιοι λογαριασμοί του SRB για το 2020, σ. 35-36.

Υποθέσεις που σχετίζονται με τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017

47 Τον Σεπτέμβριο του 2020⁵⁷, το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 για τρεις τράπεζες λόγω παραβάσεων βασικών διαδικαστικών απαιτήσεων: έλλειψη κύρωσης της απόφασης και ανεπαρκές αιτιολογικό. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε επίσης ότι το αιτιολογικό που παρουσιάστηκε από το SRB δεν καθιστά δυνατό για τους προσφεύγοντες να επαληθεύσουν εάν η εισφορά τους έχει υπολογιστεί σωστά ή να αποφασίσουν εάν θα πρέπει να αμφισβητήσουν το ποσό αυτό δικαστικά. Το δικαστήριο επισήμανε ότι, δεδομένου ότι ο υπολογισμός των εισφορών των προσφευγόντων εξαρτάται από δεδομένα που παρέχονται από τις άλλες (περίπου) 3 500 τράπεζες, ο εν λόγω υπολογισμός είναι εγγενώς αδιαφανής. Σε μία υπόθεση⁵⁸, το Γενικό Δικαστήριο διαπίστωσε ότι το γεγονός ότι το SRB δεν αιτιολόγησε τον τρόπο με τον οποίο προσαρμόστηκε η εκ των προτέρων εισφορά βάσει κινδύνου, οφείλεται στη μεθοδολογία που ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2015/63, τον οποίον το Γενικό Δικαστήριο έκρινε εν μέρει παράνομο.

48 Τον Νοέμβριο του 2020, το SRB και η Επιτροπή άσκησαν προσφυγή κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου στην υπόθεση T-411/17 (Landesbank Baden-Württemberg). Στην απόφασή του της 15ης Ιουλίου 2021, το τμήμα μείζονος συνθέσεως του Δικαστηρίου της ΕΕ αναίρεσε την πρωτόδικη απόφαση. Ωστόσο, το Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση του SRB για την εκ των προτέρων εισφορά λόγω ανεπαρκούς αιτιολογίας και επικύρωσε την ισχύ των επίμαχων διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/63 (βλέπε [πλαίσιο 7](#))⁵⁹. Το SRB άσκησε επίσης αιτήσεις αναίρεσης κατά των άλλων δύο αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου της 23ης Σεπτεμβρίου 2020, οι οποίες εξακολουθούν να εκκρεμούν⁶⁰.

49 Με την απόφαση του Δικαστηρίου επιβεβαιώνεται η αλληλεξάρτηση των δεδομένων από τα διάφορα εμπλεκόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών τους. Κατά την

⁵⁷ Αποφάσεις της 23ης Σεπτεμβρίου 2020 στις υποθέσεις T-411/17, Landesbank Baden-Württemberg κατά SRB, T-414/17, Hypo Vorarlberg Bank κατά SRB και T-420/17, Portigon AG κατά SRB.

⁵⁸ T-411/17, Landesbank Baden-Württemberg κατά SRB.

⁵⁹ Απόφαση της 15ης Ιουλίου 2021 στις υποθέσεις C-584/20 P και C-621/20 P, Επιτροπή κατά Landesbank Baden-Württemberg και SRB κατά Landesbank Baden-Württemberg.

⁶⁰ Υποθέσεις C-663/20 P, SRB κατά Hypo Vorarlberg Bank και C-664/20 P, SRB κατά Portigon και Επιτροπής.

κρίση του, το SRB ορθώς κύρωσε την απόφασή του για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017. Τέλος, το Δικαστήριο παρείχε διευκρινίσεις σχετικά με τις συγκεκριμένες πληροφορίες που δύναται να παρέχει το SRB στις τράπεζες χωρίς να παραβιάζεται το επιχειρηματικό απόρρητο άλλων τραπεζών. Παράλληλα, το Δικαστήριο αναγνωρίζει ότι οι πληροφορίες αυτές δεν θα επιτρέψουν στις τράπεζες να επαληθεύσουν με πλήρη ακρίβεια την αξία του αποκαλούμενου «πολλαπλασιαστή προσαρμογής στον κίνδυνο» που τους αποδίδεται με σκοπό τον υπολογισμό της εκ των προτέρων εισφοράς τους στο SRF (βλέπε [γράφημα 6](#)).

Πλαίσιο 7

Γενικές επιπτώσεις των αποφάσεων του Δικαστηρίου της 15ης Ιουλίου 2021 σχετικά με την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017

Το Δικαστήριο ακύρωσε τις αποφάσεις του SRB για εκ των προτέρων εισφορές του 2017 όσον αφορά μία τράπεζα⁶¹. Ωστόσο, δέχθηκε ότι η ανάγκη διατήρησης επιχειρηματικών απορρήτων περιορίζει τον βαθμό στον οποίο το SRB πρέπει να αιτιολογεί την απόφασή του στην τράπεζα. Ειδικότερα, το Δικαστήριο διευκρίνισε τα ακόλουθα ζητήματα:

- 1) Οι αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 και το παράρτημά του κυρώθηκαν δεόντως, δεδομένου ότι ο πρόεδρος του SRB είχε υπογράψει ιδιοχείρως το σώμα της απόφασης, καθώς και το διαβιβαστικό δελτίο που συνόδευε την απόφαση. Το Γενικό Δικαστήριο υπέπεσε σε πλάνη καθόσον δεν παρέσχε στο SRB τη δυνατότητα να απαντήσει και να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την κύρωση της απόφασής του.
- 2) Η προσαρμογή βάσει κινδύνου των εκ των προτέρων εισφορών μιας τράπεζας στο SRF βασίζεται σε σύγκριση της έκθεσης της εν λόγω τράπεζας σε σχετικούς παράγοντες κινδύνου με εκείνη άλλων εμπλεκόμενων τραπεζών.
- 3) Τα άρθρα 4 έως 7 και 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/63 και το παράρτημα Ι αυτού είναι έγκυρα, στον βαθμό που δεν εμποδίζουν το SRB να δημοσιοποιήσει σε συλλογική και ανώνυμη μορφή επαρκή στοιχεία που θα επιτρέψουν στο ίδρυμα να κατανοήσει πώς ελήφθη υπόψη η ατομική του κατάσταση κατά τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών του στο SRF σε σύγκριση με την κατάσταση των άλλων τραπεζών και αν πρέπει να προσβάλει την απόφαση αυτή ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

⁶¹ T-411/17, Landesbank Baden-Württemberg κατά SRB.

- 4) Η απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 δεν ήταν επαρκώς αιτιολογημένη, αλλά η υποχρέωσή του να αιτιολογεί πρέπει να σταθμίζεται με την υποχρέωσή του να προστατεύει τα εμπιστευτικά δεδομένα άλλων τραπεζών. Στο πλαίσιο αυτό, το SRB μπορεί να γνωστοποιεί στις τράπεζες τις οριακές τιμές κάθε «κελιού» και τους σχετικούς δείκτες, προκειμένου να μπορέσει η αντίστοιχη τράπεζα να κατανοήσει ότι το προφίλ κινδύνου που της αποδίδεται είναι το ενδεδειγμένο.

50 Δεδομένου ότι η απόφαση του Δικαστηρίου στις αιτήσεις αναίρεσης που αφορούσαν τον κύκλο εισφορών του 2017 εκδόθηκε μετά την υπογραφή των οριστικών λογαριασμών του 2020, το SRB ορθώς στήριξε τη γνωστοποίηση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων στην προηγούμενη απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου (βλέπε σημείο 47). Το SRB αξιολόγησε τον κίνδυνο εκροής οικονομικών πόρων ως «πιθανό» και ακολούθησε συνετή προσέγγιση γνωστοποιώντας ως ενδεχόμενη υποχρέωση το πλήρες ποσό των αμφισβητούμενων δικαστικά εκ των προτέρων εισφορών. Δεδομένου ότι το SRB έχει τη νομική υποχρέωση να εισπράττει εκ των προτέρων εισφορές, αναμένουμε ότι, σε περίπτωση που το Δικαστήριο υποχρεώσει με μελλοντική απόφασή του το SRB να επανυπολογίσει τις εκ των προτέρων εισφορές, ενδεχομένως το SRB να χρειαστεί να επιστρέψει ή να διεκδικήσει οποιαδήποτε πιθανή διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράχθηκαν αρχικά και του ποσού που προβλέπεται στη νέα απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές. Ως εκ τούτου, είναι απίθανη η εκροή ολόκληρου του ποσού των εκ των προτέρων εισφορών.

Υπόθεση σχετικά με τις αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016

51 Τον Σεπτέμβριο του 2019, η NRW Bank άσκησε αναίρεση⁶² κατά της απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου του Ιουνίου 2019 στην υπόθεση T-466/16. Με την προγενέστερη αυτή απόφαση, το Γενικό Δικαστήριο απέρριψε τους λόγους ακυρώσεως της τράπεζας ως απαράδεκτους λόγω του εκπρόθεσμου και μη συναφούς χαρακτήρα τους. Τον Οκτώβριο του 2021, το Δικαστήριο αναίρεσε την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου και ανέπεμψε την υπόθεση στο δεύτερο προκειμένου αυτό να αποφανθεί επί της ουσίας. Έκρινε ότι η τροποποίηση ενός από τα στοιχεία του υπολογισμού της εκ των προτέρων εισφοράς στο SRF, όπως ο δείκτης «θεσμικό σύστημα προστασίας»⁶³, αποτελεί βάσιμο λόγο για την εισαγωγή νέας προθεσμίας

⁶² C-662/19 P.

⁶³ «Θεσμικό σύστημα προστασίας» ή «IPS» (Institutional Protection Scheme) είναι μια ρύθμιση που πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 113, παράγραφος 7, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

για την κατάθεση δικογράφου. Παρέχεται έτσι στον προσφεύγοντα η δυνατότητα αμφισβήτησης όχι μόνο του τροποποιημένου στοιχείου του υπολογισμού της συνεισφοράς αυτής, αλλά και άλλων στοιχείων του υπολογισμού αυτού.

52 Με βάση την αρχική απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου του 2019, το SRB αξιολόγησε την πιθανότητα ακύρωσης στην προκειμένη περίπτωση ως «απίθανη» και δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση. Κατά την άποψή του, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός 2015/63 δεν του επιτρέπει να εξαιρεί τις δραστηριότητες αυτές από τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Στο πλαίσιο του εν προκειμένω ελέγχου, επισημαίνουμε ότι οι εξωτερικοί δικηγόροι του SRB δεν μπορούσαν να αποκλείσουν το ενδεχόμενο ο κίνδυνος ακυρώσεως στην περίπτωση αυτή να είναι περισσότερο από «απίθανος», αλλά ότι μια ακύρωση για λόγους ουσίας δεν θεωρήθηκε πιθανή. Θεωρούμε ότι μια ακύρωση για διαδικαστικούς λόγους είναι απίθανο να οδηγήσει σε εκροή οικονομικών πόρων για το SRB, καθώς αυτό θα μπορούσε να λάβει νέα απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές με το ίδιο ποσό, ακολουθώντας μια αναθεωρημένη διαδικαστική προσέγγιση.

Υποθέσεις που αφορούν τις αναθεωρημένες αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016

53 Στις 28 Νοεμβρίου 2019 το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε τις αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 όσον αφορά τρεις τράπεζες, για διαδικαστικούς λόγους⁶⁴. Δεδομένου ότι ο υπολογισμός παρέμενε έγκυρος, το SRB εξέδωσε νέα απόφαση σχετικά με τις επίμαχες εκ των προτέρων εισφορές του 2016, ακολουθώντας αναθεωρημένη διαδικαστική προσέγγιση. Τον Μάιο, τον Ιούνιο και τον Αύγουστο του 2020, οι τρεις τράπεζες προσέφυγαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου ζητώντας την ακύρωση της νέας απόφασης του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016. Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση των υποθέσεων σε δύο περιπτώσεις έως ότου το Γενικό Δικαστήριο εκδώσει απόφαση για αρκετές από τις σχετικές εκκρεμείς υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017⁶⁵. Το SRB αξιολόγησε τον κίνδυνο εκροής οικονομικών πόρων ως «πιθανό» και ακολούθησε σταθερά την προσέγγιση γνωστοποίησης, ως ενδεχόμενης υποχρέωσης, ολόκληρου

⁶⁴ T-365/16, συνεκδικασθείσες υποθέσεις T-377/16, T-645/16 και T-809/16, καθώς και υπόθεση T-323/16.

⁶⁵ Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση της υπόθεσης T-336/20 έως ότου τελεσιδικήσουν οι αποφάσεις στις υποθέσεις T-411/17, T-414/17 και T-420/17. Η εκδίκαση της υπόθεσης T-339/20 αναστάλη εν αναμονή απόφασης στις υποθέσεις T-420/17, T-413/18 και T-481/19.

του ποσού των εκ των προτέρων εισφορών που κατέβαλαν οι τρεις τράπεζες για το 2016 (βλέπε σημείο 50).

Υποθέσεις που αφορούν τους κύκλους εκ των προτέρων εισφορών 2018-2020

54 Σε μία από τις υποθέσεις που αφορούσαν τους κύκλους εισφορών του 2018 που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων, την υπόθεση T-758/18 (ABLV Bank κατά SRB), το SRB έκρινε τον κίνδυνο ακυρώσεως «απίθανο» και δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση. Τούτο συνάδει με την απόρριψη της προσφυγής ακυρώσεως από το Γενικό Δικαστήριο τον Ιανουάριο του 2021, κατά της οποίας η τράπεζα άσκησε αναίρεση τον Μάρτιο του 2021.

55 Ωστόσο, το SRB έκρινε ότι είναι πιθανό να ακυρωθούν όλες οι άλλες υποθέσεις που σχετίζονται με τις αποφάσεις του για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούν τους κύκλους εισφορών 2018, 2019 και 2020. Το Δικαστήριο είχε αναστείλει σε μεγάλο βαθμό τις υποθέσεις αυτές εν αναμονή τελεσίδικων αποφάσεων στις υποθέσεις που αφορούσαν τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 (βλέπε [πλαίσιο 7](#)). Το SRB αξιολόγησε τον σχετικό με τις υποθέσεις αυτές κίνδυνο ως «πιθανό», λαμβάνοντας υπόψη προηγούμενες αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου, σύμφωνα με τις οποίες οι αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούσαν τον κύκλο εισφορών του 2016 (βλέπε σημείο 53) και τον κύκλο εισφορών του 2017 (βλέπε σημείο 47) δεν ήταν δεόντως επικυρωμένες. Μια άλλη πτυχή ήταν το σκεπτικό των αποφάσεων, το οποίο κρίθηκε τόσο από το Γενικό Δικαστήριο όσο και αργότερα από το Δικαστήριο ανεπαρκές σε σχέση με τον κύκλο εισφορών του 2017.

56 Κατά τη διάρκεια του ελέγχου, το SRB εξήγησε ότι και οι δύο προαναφερθέντες κίνδυνοι έχουν μειωθεί σε περισσότερο πρόσφατους κύκλους εισφορών. Παραδείγματος χάριν, το SRB δήλωσε, όσον αφορά τον κύκλο εισφορών του 2020, ότι οι αποφάσεις που ελήφθησαν μέσω γραπτής διαδικασίας υπογράφηκαν ηλεκτρονικά από τον πρόεδρο και παραπέμπουν σε παραρτήματα που περιέχουν τον υπολογισμό των μεμονωμένων εκ των προτέρων εισφορών στο SRF. Επιπλέον, το σκεπτικό των αποφάσεων αυτών κοινοποιήθηκε στις ενδιαφερόμενες τράπεζες.

57 Το SRB βρίσκεται σε διαδικασία αξιολόγησης του τρόπου με τον οποίο η απόφαση του Δικαστηρίου στις υποθέσεις του 2017 που κρίθηκαν κατ' αναίρεση του επιδρά ως προς τον κίνδυνο των εκκρεμών υποθέσεων που αφορούν τους κύκλους εισφορών 2018-2020. Σημειώνουμε ότι ο κίνδυνος ακύρωσης και εκροής οικονομικών πόρων στις υποθέσεις αυτές εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την προσέγγιση που θα ακολουθήσουν τα δικαστήρια της ΕΕ και το SRB στις διαφορές στο εξής.

58 Συνοψίζοντας, δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με τα συμπεράσματα στα οποία κατέληξε το SRB σχετικά με τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τον χρόνο οριστικοποίησης των λογαριασμών στα μέσα Ιουνίου του 2021. Σημειώνουμε επίσης ότι το SRB ακολούθησε συνετή προσέγγιση όσον αφορά τη γνωστοποίηση ως ενδεχόμενων υποχρεώσεων ολόκληρου του ποσού των αμφισβητούμενων δικαστικά εκ των προτέρων εισφορών, όσες φορές εκτίμησε τον κίνδυνο εκροής οικονομικών πόρων ως «πιθανό». Ωστόσο, δεδομένου ότι το SRB έχει νομική υποχρέωση να εισπράττει σε ετήσια βάση εκ των προτέρων εισφορές από τις τράπεζες, είναι απίθανο να πρέπει να αποζημιώνει τις τράπεζες για την πλήρη εισφορά τους, ακόμη και στις περιπτώσεις στις οποίες το Δικαστήριο αποφαινεται επί της ουσίας. Αντ' αυτού, το SRB ενδέχεται να χρειαστεί να επιστρέψει ή να διεκδικήσει οποιαδήποτε πιθανή διαφορά στα ποσά μεταξύ της αρχικής και της αναθεωρημένης απόφασης για τις εκ των προτέρων εισφορές. Ωστόσο, η πρόσφατη απόφαση του Δικαστηρίου σχετικά με αιτήσεις αναίρεσης που σχετίζονται με την απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές μιας τράπεζας για το 2017 (βλέπε [Box 7](#)), έχει αντίκτυπο στο διακυβευόμενο ποσό όσον αφορά τις εκκρεμείς υποθέσεις κατά των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από υποθέσεις που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές σε εθνικό επίπεδο

59 Στους οριστικούς λογαριασμούς του για το έτος 2020, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από υποθέσεις σχετικά με εκ των προτέρων εισφορές που εκδικάζονται σε εθνικό επίπεδο (έναντι 1 861 εκατομμυρίων ευρώ το 2019). Αυτό συνάδει με την προδικαστική απόφαση του Δικαστηρίου σχετικά με τις αποφάσεις εκ των προτέρων εισφορών στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών (βλέπε σημείο [45](#)).

60 Σε αντίθεση με τους λογαριασμούς του 2019, το SRB δεν γνωστοποίησε το συνολικό ποσό των εκ των προτέρων εισφορών, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διοικητικών ή δικαστικών διαδικασιών σε εθνικό επίπεδο. Συνολικά, τα αμφισβητούμενα ποσά που αφορούσαν αποφάσεις εκ των προτέρων εισφορών για τις οποίες εκκρεμεί δευτεροβάθμια απόφαση ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων, ανέρχονταν σε 3 746 εκατομμύρια ευρώ τον Μάιο του 2021 (βλέπε [πίνακα 3](#)). Ενώ οι υποθέσεις που αφορούσαν τους κύκλους εισφορών για το 2020 και το 2021 και εκκρεμούσαν ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων ήταν σημαντικά λιγότερες σε σύγκριση με προηγούμενους κύκλους εισφορών (βλέπε σημεία [45](#) και [πίνακα 3](#)), τα αμφισβητούμενα ποσά το 2020 (679 εκατομμύρια ευρώ) και το 2021 (632 εκατομμύρια ευρώ) βρίσκονταν σε παρόμοια επίπεδα με τα προηγούμενα έτη.

Οι περισσότερες από τις υποθέσεις που υποβλήθηκαν το 2021 αφορούν εκκρεμείς αγωγές ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

Πίνακας 3 – Εξέλιξη των αμφισβητούμενων σε εθνικό επίπεδο ποσών, που σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF

Εισφορά για το έτος	Αριθμός υποθέσεων Μάιος 2021	Αμφισβητούμενα ποσά Μάιος 2021 (σε εκατομμύρια ευρώ)	Αριθμός υποθέσεων Μάιος 2020	Αμφισβητούμενα ποσά Μάιος 2020 (σε εκατομμύρια ευρώ)
2021	28	632	A/A	A/A
2020	30	679	31	669
2019	136	662	136	662
2018	113	566	114	587
2017	132	578	132	578
2016	239	545	240	563
2015	4	84	4	84
Σύνολο	682	3 746	657	3 143

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του SRB· τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο.

61 Μολονότι το SRB δεν γνωστοποιεί εκδικαζόμενες σε εθνικό επίπεδο υποθέσεις και αμφισβητούμενα ποσά στους λογαριασμούς του για το 2020, συνέχισε όπως και κατά το προηγούμενο έτος και σύμφωνα με την σύστασή μας να παρακολουθεί τις υποθέσεις που υποβάλλονται ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων σχετικά με τις αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές⁶⁶. Ωστόσο, σε αντίθεση με το 2019, το 2020 το SRB δεν ζήτησε γραπτή διαβεβαίωση από τις ΕΑΕ σχετικά με τις πληροφορίες που παρείχαν, ούτε αξιολόγηση της πιθανότητας επιτυχούς έκβασης των διαδικασιών στις οποίες έχουν προσβληθεί αποφάσεις για των εκ των προτέρων εισφορές σε εθνικό επίπεδο. Με αυτόν τον τρόπο, το SRB θα μπορούσε να παρακολουθεί καλύτερα τις εθνικές διαδικασίες στο πλαίσιο των οποίων προσβάλλονται αποφάσεις για εκ των προτέρων εισφορές.

⁶⁶ ΕΕΣ, Έκθεση σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού για το οικονομικό έτος 2019, σημείο 55.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με διοικητικές εισφορές

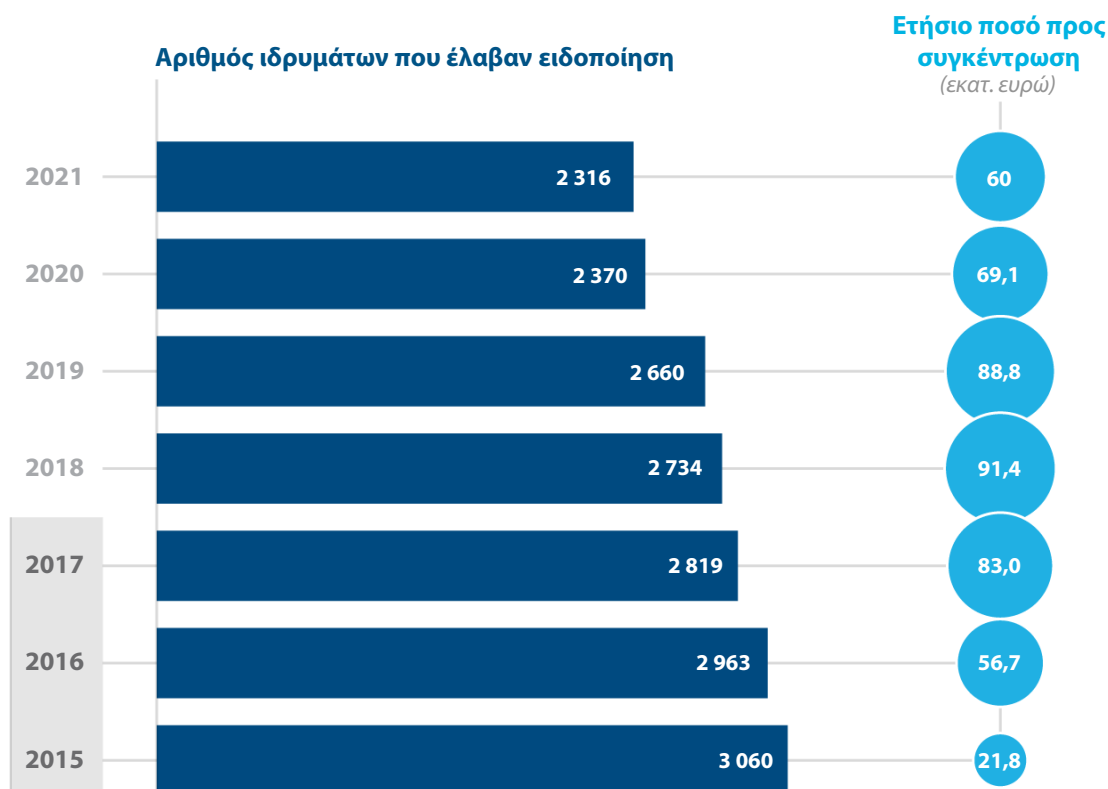
62 Κάθε χρόνο, το SRB εισπράττει διοικητικές εισφορές για τη χρηματοδότηση των δαπανών λειτουργίας του (βλέπε [γράφημα 2](#)). Όλες οι τράπεζες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού SRM στα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη πρέπει να εισφέρουν στις διοικητικές δαπάνες του SRB. Τον Ιανουάριο του 2018, τέθηκε σε ισχύ το οριστικό σύστημα εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, δημιουργώντας έτσι ένα μόνιμο σύστημα διοικητικών εισφορών⁶⁷. Σε αντίθεση με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF, οι διοικητικές εισφορές δεν εισπράττονται από τις ΕΑΕ αλλά απευθείας από το SRB. Επίσης, εισπράττονται ανά τραπεζικό όμιλο, ενώ οι εκ των προτέρων εισφορές εισπράττονται ανά επιμέρους οντότητα. Ως εκ τούτου, διαφέρει ο αριθμός των τραπεζών που οφείλουν να καταβάλλουν διοικητικές εισφορές και εκ των προτέρων εισφορές.

63 Μετά την έναρξη ισχύος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/517 της Επιτροπής⁶⁸, το SRB εφάρμοσε τις μεταβατικές ρυθμίσεις που θεσπίστηκαν και υπολόγισε τις ετήσιες διοικητικές εισφορές για το οικονομικό έτος 2021 με βάση τα στοιχεία της ΕΚΤ που συλλέχθηκαν το 2019, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων τροποποιήσεων των στοιχείων για το εν λόγω έτος. Κατόπιν των υπολογισμών αυτών, απέστειλε στις τράπεζες τις κοινοποιήσεις εισφορών. Για το 2021 το συνολικό ποσό που πρέπει να εισπραχθεί από το SRB ανέρχεται σε 60 εκατομμύρια ευρώ από 2 316 ιδρύματα (βλέπε [γράφημα 10](#)). Το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε ήταν μικρότερο από εκείνο του 2020, καθώς το 2019 το SRB συγκέντρωσε πλεόνασμα προϋπολογισμού ύψους 59,4 εκατομμυρίων ευρώ. Οι εισφορές του 2021 θα υπολογιστούν εκ νέου κατά τη διάρκεια του επόμενου κύκλου υπολογισμού (μεταβατική ρύθμιση). Κατά περίπτωση, οι εισφορές του 2020 και του 2019 θα υπολογιστούν εκ νέου κατά τη διάρκεια του επόμενου κύκλου υπολογισμού, με βάση πληροφορίες σχετικά με τις αλλαγές στο πεδίο εφαρμογής, την κατάσταση ή τους συντελεστές υπολογισμού τελών του ιδρύματος.

⁶⁷ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός αριθ. 2017/2361 της Επιτροπής.

⁶⁸ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/517 της Επιτροπής, της 11ης Φεβρουαρίου 2021, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2361 όσον αφορά τις ρυθμίσεις για την καταβολή των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΕ L 104 της 25.3.2021, σ. 30).

Γράφημα 10 – Διοικητικές εισφορές που τιμολογήθηκαν από το SRB



Για την περίοδο 2015-2017, ο αριθμός των τραπεζών αποτυπώνει έναν ετήσιο μέσο όρο, καθώς οι εισφορές για τα έτη αυτά υπολογίστηκαν εκ νέου το 2018, όταν τέθηκε σε ισχύ το οριστικό σύστημα. Όσον αφορά τον υπολογισμό των διοικητικών εισφορών, στο 2015 συμπεριλαμβάνονται ο Νοέμβριος και ο Δεκέμβριος του 2014.

Πηγή: SRB· τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο.

64 Οι προσφυγές κατά κοινοποιήσεων διοικητικών εισφορών μπορούν να υποβληθούν στην επιτροπή προσφυγών του SRB εντός έξι εβδομάδων από την ημερομηνία έκδοσης της κοινοποίησης⁶⁹. Κατά των αποφάσεων της επιτροπής προσφυγών μπορεί να ασκηθεί προσφυγή ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Το 2020 και το 2021 οι τράπεζες δεν άσκησαν καμία προσφυγή κατά κοινοποιήσεων διοικητικών εισφορών. Κατά συνέπεια, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με διοικητικές εισφορές.

Πρόσθετες πληροφορίες

65 Το SRB κατέδειξε ότι διαθέτετε επαρκείς εσωτερικές δικλίδες ελέγχου, οι οποίες εξασφαλίζουν την εποπτεία των σχετικών δικαστικών διαφορών ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και των εθνικών δικαστηρίων. Ωστόσο, εξαιτίας της φύσης των

⁶⁹ Άρθρο 85, παράγραφος 3, του κανονισμού SRM.

διαδικασιών σε εθνικό επίπεδο, το SRB εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη συνεργασία των σχετικών ΕΑΕ. Με βάση τη διαθέσιμη επισκόπηση και την προηγούμενη σύστασή μας (βλέπε [παράρτημα II](#)), διενεργήθηκε από τη νομική ομάδα του SRB εσωτερική εκτίμηση των κινδύνων ανά κατηγορία δικαστικής διαφοράς σε επίπεδο ΕΕ και διαβιβάστηκε στον υπόλογο. Οι εξελίξεις αναφέρονται τακτικά στο συμβούλιο του SRB.

Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής

66 Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή επιβεβαίωσε ότι, στις 31 Δεκεμβρίου 2020, δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από τα καθήκοντά της στο πλαίσιο του κανονισμού SRM.

67 Με τη νομολογία της ΕΕ⁷⁰, η εξουσιοδότηση των οργανισμών της ΕΕ, όπως το SRB, περιορίζεται στις εκτελεστικές εξουσίες. Οι συνέπειες αυτού για τους μηχανισμούς εξυγίανσης είναι ότι μπορούν να τεθούν σε ισχύ μόνον εάν τις εγκρίνει η Επιτροπή. Η Επιτροπή μπορεί να εκφράσει αντιρρήσεις σχετικά με τη διακριτική ευχέρεια που προβλέπει ένα καθεστώς εξυγίανσης. Εάν η Επιτροπή εκφέρει αντιρρήσεις για το καθεστώς εξυγίανσης επί τη βάση του κριτηρίου του δημόσιου συμφέροντος, πρέπει να προτείνει στο Συμβούλιο τυχόν αναγκαίες αλλαγές. Το ίδιο ισχύει όταν ζητεί ουσιαστική αλλαγή στη χρήση του SRF⁷¹.

68 Στις 7 Ιουνίου 2017, η Επιτροπή επικύρωσε το πρώτο καθεστώς εξυγίανσης⁷², το οποίο εγκρίθηκε από το SRB. Σε σχέση με το καθεστώς αυτό, τον Ιούνιο του 2021 εκκρεμούσαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου 30 ένδικες διαδικασίες κατά της Επιτροπής⁷³. Ενώ και οι 30 προσφεύγοντες άσκησαν προσφυγή ακυρώσεως κατά της απόφασης της Επιτροπής, οκτώ από αυτούς άσκησαν επίσης αγωγή αποζημίωσης. Οι υποθέσεις αυτές βρίσκονται σε εξέλιξη. Δεδομένου ότι η εξυγίανση της BPE δεν συνεπάγετο δημόσια χρηματοδοτική στήριξη ή τυχόν χρήση του SRF (βλέπε

⁷⁰ Δόγμα Meroni, όπως ορίστηκε στις υποθέσεις 9/56 και 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche κατά Ανώτατης Αρχής, Συλλογή τόμος 1957-1958, σ. 133, και υπόθεση C-270/12, Ηνωμένο Βασίλειο κατά Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, [ECLI:EU:C:2014:18].

⁷¹ Άρθρο 18, παράγραφος 7, του κανονισμού SRM.

⁷² Επικύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης σχετικά με τη Banco Popular Español S.A. (BPE).

⁷³ Μόνο σε μία από αυτές τις 30 υποθέσεις είναι η Επιτροπή ο μοναδικός καθ' ου.

σημείο 17), η Επιτροπή δεν προέβη σε εκτίμηση τυχόν κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο.

69 Όπως και στην περίπτωση των λογαριασμών του 2019, η Επιτροπή αποφάσισε να μην γνωστοποιήσει ούτε το 2020 ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις υποθέσεις αυτές βάσει της λογιστικής της εκτίμησης. Κατά την Επιτροπή, κανένας προσφεύγων δεν απέδειξε επαρκώς τυχόν εξωσυμβατική ευθύνη της. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή δήλωσε ότι δεν υπήρξε αρκούντως σοβαρή παραβίαση οποιασδήποτε διάταξης με πρόθεση την απονομή δικαιωμάτων σε ιδιώτες. Ως εκ τούτου, κατά την άποψη της Επιτροπής, είναι «απίθανη» η εκροή οικονομικών πόρων σε συνέχεια της απόφασης επικύρωσης. Επιπλέον, η Επιτροπή δήλωσε ότι κανένας προσφεύγων δεν θα μπορούσε να έχει υποστεί ζημία, δεδομένου ότι η εναλλακτική προς την εξυγίανση διαδικασία θα ήταν η διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει των εθνικών κανόνων. Μέτοχος ή πιστωτής που θα μπορούσε να τύχει καλύτερης μεταχείρισης στην περίπτωση διαδικασίας αφερεγγυότητας, θα αποζημιωνόταν από το SRF στο πλαίσιο της διαδικασίας «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» (βλέπε σημεία 36-39). Ως εκ τούτου, η Επιτροπή δήλωσε ότι, βάσει της εκτεταμένης πείρας της, ο οικονομικός κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει για την Επιτροπή από τις εν λόγω υποθέσεις είναι «απίθανος».

70 Κατά την ανάλυση του δείγματός μας δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να αντιβαίνουν στην εκτίμηση της Επιτροπής.

71 Εκτός από τις υποθέσεις που σχετίζονται με την εξυγίανση της BPE, η Επιτροπή άσκησε επίσης αίτηση αναίρεσης στην υπόθεση C--584/20 P, με την οποία επεδίωξε να αναιρέσει την προηγούμενη απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου σε μία υπόθεση εκ των προτέρων εισφορών που αφορούσε τον κύκλο εισφορών του 2017. Στις 15 Ιουλίου 2021, το Δικαστήριο αναίρεσε την αρχική απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου, αλλά επικύρωσε την ακύρωση της απόφασης του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές, λόγω ανεπαρκούς αιτιολογίας (βλέπε σημείο 48). Η Επιτροπή δεν είχε εγκαίρως στη διάθεσή της την απόφαση αυτή για τους ετήσιους λογαριασμούς του 2020 και, ως εκ τούτου, έπρεπε να βασίσει τις δημοσιοποιήσεις της στην προηγούμενη απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου για τις τρεις υποθέσεις εκ των προτέρων εισφορών του 2017. Δεδομένου ότι η Επιτροπή δεν συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση της Επιτροπής.

Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου

72 Το Συμβούλιο επιβεβαίωσε ότι, στις 31 Δεκεμβρίου 2020, δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις που να απορρέουν από την εκτέλεση των καθηκόντων του βάσει του κανονισμού SRM.

73 Η Επιτροπή δύναται να εκφέρει αντιρρήσεις για το καθεστώς εξυγίανσης που προτείνει το SRB. Εάν η αντίρρηση αφορά τη στάθμιση του δημόσιου συμφέροντος, πρέπει να προτείνει στο Συμβούλιο τυχόν αναγκαίες αλλαγές. Το ίδιο ισχύει όταν ζητεί ουσιαστική αλλαγή στη χρήση του SRF (βλέπε σημείο 67).

74 Μέχρι σήμερα, το Συμβούλιο δεν έχει εμπλακεί σε αποφάσεις εξυγίανσης. Ωστόσο, στα τέλη του 2017 ασκήθηκε εις βάρος του αγωγή σχετικά με τη BPE. Η υπόθεση κρίθηκε απαράδεκτη το 2018, στον βαθμό που στρεφόταν κατά του Συμβουλίου⁷⁴. Επομένως, δεν προκύπτουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το Συμβούλιο.

⁷⁴ Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου (όγδοο τμήμα), της 14ης Ιουνίου 2018 – Cambra Abaurrea κατά Κοινοβουλίου και άλλων (υπόθεση T-553/17).

Συμπεράσματα και συστάσεις

75 Σε αυτό το στάδιο επισημαίνουμε ότι τυχόν εκτιμήσεις σχετικά με την έκβαση των νομικών διαδικασιών που αφορούν αποφάσεις εξυγίανσης και μη εξυγίανσης κατά του SRB και της Επιτροπής περιπλέκονται ιδιαίτερα από το γεγονός ότι το νομικό πλαίσιο που διέπει την εξυγίανση είναι σχετικά νέο και δημιουργεί ένα πολύπλοκο, ειδικό και πρωτοφανές νομικό σύστημα. Ωστόσο, δεν εντοπίσαμε αποδεικτικά στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με τις εκτιμήσεις του SRB και της Επιτροπής σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει του κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM) (βλέπε σημεία [23](#), [34](#), [39](#) και [69](#)). Κατά συνέπεια, σε σχέση με τις εν λόγω υποθέσεις δεν είναι αναγκαίες ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

76 Στους λογαριασμούς του για το 2020, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις ύψους 5 561 εκατομμυρίων ευρώ που συνδέονταν με εκκρεμείς υποθέσεις κατά των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές που ελήφθησαν την περίοδο 2016-2020 (βλέπε σημείο [46](#)). Η γνωστοποίηση βασίστηκε στις αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου για ακύρωση της απόφασης του SRB του 2017 για τις εκ των προτέρων εισφορές για τρεις τράπεζες τον Σεπτέμβριο του 2020. Ενώ η απόφαση ακυρώθηκε έκτοτε από το τμήμα μείζονος συνθέσεως του Δικαστηρίου κατά την εκδίκαση μίας υπόθεσης, το Δικαστήριο εξέδωσε την απόφαση μετά την έκδοση των οριστικών λογαριασμών του SRB στα μέσα Ιουνίου 2021 και, ως εκ τούτου, δεν μπορούσε να ληφθεί υπόψη.

77 Στους λογαριασμούς του για το 2020, το SRB γνωστοποίησε ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις το σύνολο των εκ των προτέρων εισφορών που αποτελούσαν αντικείμενο δικαστικής διαφοράς. Η προσέγγιση αυτή υπαγορεύθηκε από σύνεση βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών και της σχετικής νομολογίας των δικαστηρίων της ΕΕ κατά το κλείσιμο των λογαριασμών του SRB. Σημειώνουμε ότι το SRB έχει νομική υποχρέωση να εισπράττει εκ των προτέρων εισφορές και, ως εκ τούτου, είναι απίθανο να υποχρεωθεί να αποζημιώσει πλήρως τις τράπεζες για τις εισφορές τους. Σε περίπτωση εκ νέου υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών, ενδέχεται να χρειαστεί να επιστρέψει ή να διεκδικήσει οποιαδήποτε πιθανή διαφορά στα ποσά μεταξύ της αρχικής και της αναθεωρημένης απόφασης για τις εκ των προτέρων εισφορές.

78 Σε αντίθεση με τους λογαριασμούς προηγούμενων οικονομικών ετών, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με διαδικασίες που είχαν κινηθεί σε εθνικό επίπεδο κατά των αποφάσεων εκ των προτέρων εισφορών. Αυτό

συνάδει με πρόσφατη προδικαστική απόφαση του Δικαστηρίου (βλέπε [πλαίσιο 7](#)), στην οποία ορίζεται ότι τα εθνικά δικαστήρια δεν είναι αρμόδια για τον έλεγχο των αποφάσεων του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF. Αναγνωρίζουμε ότι, σύμφωνα με τις προηγούμενες συστάσεις μας, το SRB εξακολουθεί να παρακολουθεί υποθέσεις σχετικά με εκ των προτέρων εισφορές ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων.

79 Το SRB έχει ενημερωθεί για τις νέες νομικές υποθέσεις ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ που σχετίζονται με την απόφασή του σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2021 στο SRF (βλέπε σημείο [44](#)). Ωστόσο, δεδομένου ότι οι υποθέσεις αυτές εισήχθησαν μετά την υπογραφή των οριστικών λογαριασμών του SRB, και δεδομένου ότι απαιτούν διεξοδική αξιολόγηση της προσφυγής, το SRB δεν ήταν σε θέση να τις αξιολογήσει για τους λογαριασμούς του 2020. Οι υποθέσεις αυτές θα πρέπει να εξεταστούν στο πλαίσιο των λογαριασμών του SRB για το 2021.

80 Για να διασφαλιστεί ότι οι λογαριασμοί απεικονίζουν εύλογα την οικονομική κατάσταση, ο υπόλογος πρέπει να λαμβάνει υπόψη κάθε σχετική πληροφορία που του περιέρχεται. Για την κατάρτιση των λογαριασμών του SRB για το 2020, ο υπόλογος του SRB είχε στη διάθεσή του εκτίμηση κινδύνου ανά κατηγορία, για τις δικαστικές διαφορές εν εξελίξει, από τη νομική υπηρεσία του SRB (βλέπε σημείο [65](#)). Η εκτίμηση κινδύνου περιλάμβανε επίσης ορισμένες αιτιολογικές σκέψεις. Επιπλέον, σε αντίθεση με τους λογαριασμούς του 2019, ο υπόλογος έλαβε γραπτές παρατηρήσεις από τη Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria σχετικά με εθνικές διαδικασίες που αφορούσαν την εξυγίανση της BPE (βλέπε σημείο [30](#)), αλλά όχι από τις σχετικές εθνικές αρχές εξυγίανσης σχετικά με εθνικές διαδικασίες που αφορούσαν εκ των προτέρων εισφορές (βλέπε σημείο [61](#)).

Σύσταση 1 – Ανάπτυξη μεθόδου υπολογισμού του ενδεχόμενου χρηματοοικονομικού ανοίγματος από εκ των προτέρων εισφορές

Το SRB πρέπει να συνεχίσει να εκτιμά τον κίνδυνο σε σχέση με όλες τις εκκρεμείς διαδικασίες κατά των αποφάσεών του που αφορούν εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης και να εξετάζει τυχόν νέες δικαστικές διαδικασίες που έχουν κινηθεί έως το κλείσιμο των λογαριασμών του.

Ανάλογα με την εκτίμηση κινδύνου, το SRB πρέπει να γνωστοποιεί ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις το ποσό για το οποίο αναμένεται να είναι υπόχρεο έναντι των εισφερουσών τραπεζών. Αντί να γνωστοποιεί ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις το σύνολο των ποσών των εκ των προτέρων εισφορών που αποτελούν αντικείμενο δικαστικής

διαφοράς, πρέπει να αναπτύξει μέθοδο για τον υπολογισμό της εκτιμώμενης διαφοράς των εισφορών μεταξύ των αρχικών αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές και τυχόν αναθεωρημένης απόφασης, κατά περίπτωση.

Χρονοδιάγραμμα για την υλοποίηση της σύστασης: Παρουσίαση των λογαριασμών του SRB για το 2021

Σύσταση 2 – Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στον υπόλογο σε σχέση με εθνικές υποθέσεις

Δεδομένου ότι ο συνολικός αριθμός των εθνικών διαδικασιών που αφορούν εκ των προτέρων εισφορές είναι υψηλός και εξακολουθεί να αυξάνεται, το SRB πρέπει να επαναφέρει τη διαδικασία παρακολούθησης αυτών των υποθέσεων ζητώντας από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης να παρέχουν σε ετήσια βάση γραπτή διαβεβαίωση σχετικά με τις παρεχόμενες πληροφορίες, καθώς και αξιολόγηση της πιθανότητας επιτυχούς έκβασης των διαδικασιών που στρέφονται κατά αποφάσεων για εκ των προτέρων εισφορές. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να παρέχονται στον υπόλογο του SRB προκειμένου να συμβάλουν στην κατάρτιση των λογαριασμών του SRB.

Χρονοδιάγραμμα για την υλοποίηση της σύστασης: Παρουσίαση των λογαριασμών του SRB για το 2021

Η παρούσα έκθεση εγκρίθηκε από το Τμήμα IV, του οποίου προεδρεύει ο Mihails KOZLOVS, Μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στο Λουξεμβούργο, στις 9 Νοεμβρίου 2021.

Για το Ελεγκτικό Συνέδριο



Klaus-Heiner LEHNE

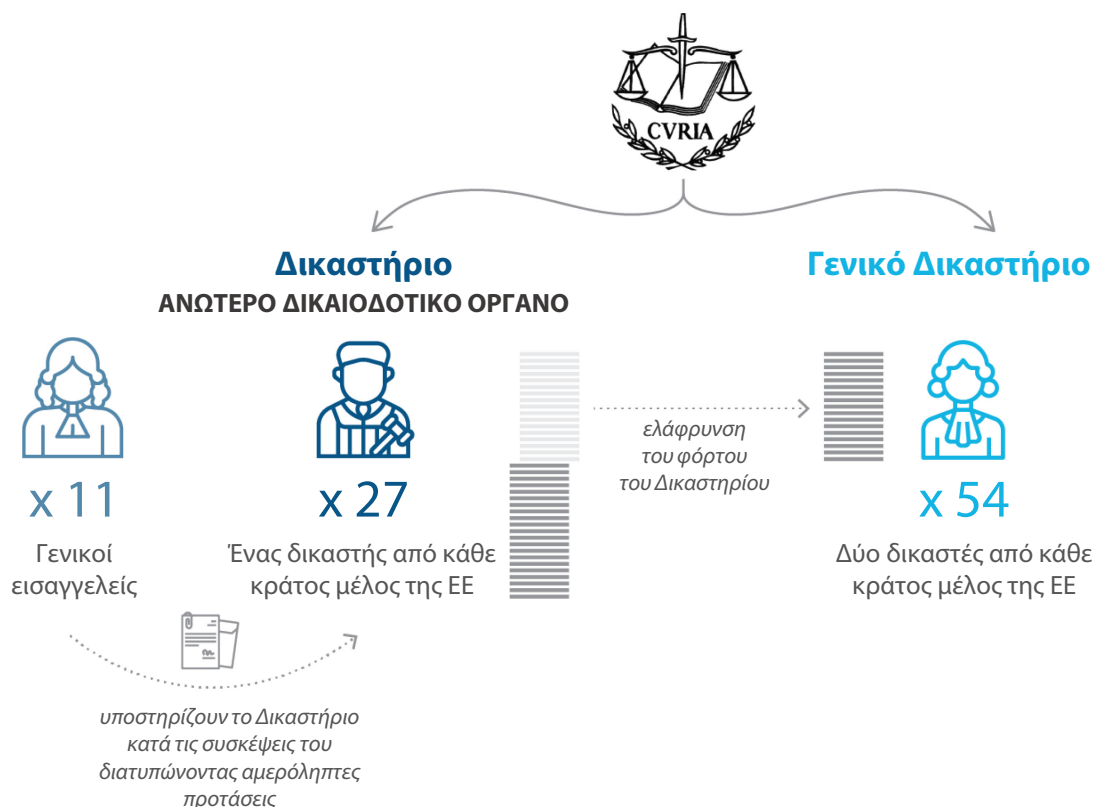
Πρόεδρος

Παραρτήματα

Παράρτημα Ι – Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ

Το ΔΕΕ (βλέπε [γράφημα 11](#)) συγκροτείται από δύο δικαιοδοτικά όργανα: το Δικαστήριο και το Γενικό Δικαστήριο (ΓΔ). Στο πλαίσιο του Δικαστηρίου, οι γενικοί εισαγγελείς διατυπώνουν στις προτάσεις τη γνώμη τους σχετικά με υποθέσεις, προκειμένου να υποστηρίξουν το Δικαστήριο κατά τη συζήτηση της υπόθεσης. Το Γενικό Δικαστήριο συστάθηκε με σκοπό να ελαφρύνει τον φόρτο του Δικαστηρίου. Εκδικάζει κυρίως υποθέσεις που υποβάλλουν ιδιώτες και εταιρείες κατά πράξεων της ΕΕ και κανονιστικών πράξεων που τους αφορούν άμεσα, καθώς και αγωγές που αποσκοπούν στην καταβολή αποζημίωσης για ζημίες που προκαλούνται από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ. Η προσβολή των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου ενώπιον του Δικαστηρίου είναι δυνατή εντός δύο μηνών, ωστόσο μόνο για νομικά ζητήματα.

Γράφημα 11 – Σύνοψη του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Πηγή: ΕΕΣ.

Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που επιθυμούν να προσβάλουν αποφάσεις θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών της ΕΕ διαθέτουν διάφορα ένδικα μέσα (βλέπε [γράφημα 12](#)). Ένα είδος ένδικου μέσου είναι η προσφυγή ακυρώσεως κατά νομικά δεσμευτικής απόφασης που είτε απευθύνεται στο πρόσωπο είτε το αφορά άμεσα και ατομικά. Προκειμένου να επιτύχουν την ακύρωση απόφασης της ΕΕ ή οργάνου της, οι προσφεύγοντες πρέπει να καταθέσουν την προσφυγή τους εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση της σχετικής απόφασης⁷⁵.

Γράφημα 12 – Διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά αποφάσεων θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών της ΕΕ



Πηγή: ΕΕΣ, βάσει της ΣΛΕΕ και της νομολογίας.

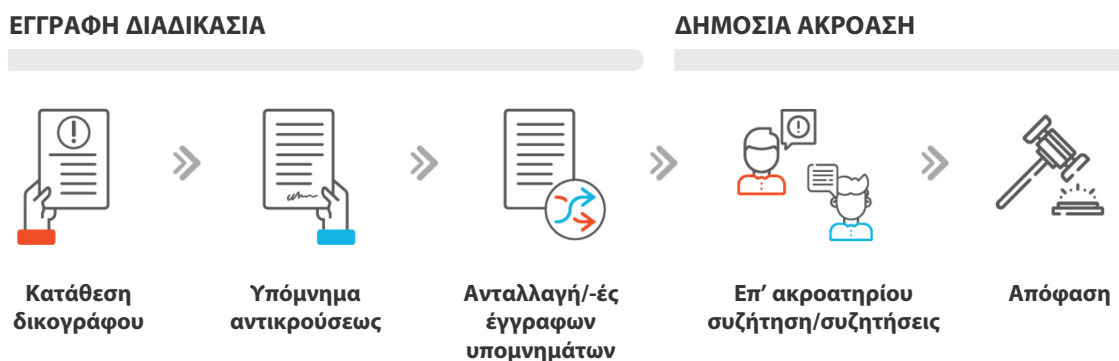
Ένα άλλο είδος ένδικου μέσου είναι η αγωγή αποζημίωσης λόγω εξωσυμβατικής ευθύνης της ΕΕ. Η προθεσμία για την κατάθεση τέτοιας αγωγής⁷⁶ είναι πέντε έτη. Προκειμένου να γίνει δεκτή αγωγή αποζημίωσης, ο προσφεύγων πρέπει να αποδείξει ότι το θεσμικό όργανο διέπραξε κατάφωρη παράβαση κανόνα δικαίου που χορηγεί δικαιώματα σε άτομα, ότι ο προσφεύγων υπέστη ζημία και ότι υπάρχει άμεση αιτιώδης συνάφεια μεταξύ της παράνομης πράξης και της ζημίας που υπέστη ο προσφεύγων.

⁷⁵ Με το άρθρο 263 της ΣΛΕΕ ορίζεται χρονοδιάγραμμα εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση του μέτρου ή από την κοινοποίησή του στον προσφεύγοντα, ή ελλείψει των ανωτέρω, από την ημέρα που ο προσφεύγων έλαβε γνώση.

⁷⁶ Άρθρο 268 ΣΛΕΕ, άρθρο 87, παράγραφος 5, του κανονισμού SRM και άρθρο 46 του Πρωτοκόλλου περί του Οργανισμού του Δικαστηρίου.

Κάθε δικαστική διαδικασία ξεκινά με την υποβολή προσφυγής από τον προσφεύγοντα, όπου αναφέρονται οι λόγοι ακυρώσεως και τα επιχειρήματα των οποίων γίνεται επίκληση, καθώς και τα αιτήματα του προσφεύγοντος. Εντός δύο μηνών⁷⁷, ο καθ' ου υποχρεούται να υποβάλει γραπτό υπόμνημα αντίκρουσης. Συνήθως, ο προσφεύγων μπορεί στη συνέχεια να απαντήσει στο υπόμνημα αντίκρουσης και ο καθ' ου μπορεί να υποβάλει υπόμνημα ανταπάντησης. Στη διαδικασία έχουν δικαίωμα να παρέμβουν και άλλα μέρη που μπορούν να αποδείξουν έννομο συμφέρον από την έκβαση της υπόθεσης, με την κατάθεση υπομνήματος παρέμβασης, υποστηρίζοντας τα συμπεράσματα ενός διαδίκου. Επιπλέον, τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να επιλέξουν να θέσουν συγκεκριμένα ερωτήματα στους διαδίκους, οι οποίοι υποχρεούνται να απαντήσουν. Στο τέλος της έγγραφης αυτής διαδικασίας, τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να αποφασίσουν να διεξαγάγουν δημόσια ακρόαση ενώπιον του ΔΕΕ. Στη συνέχεια, οι δικαστές αποφασίζουν και εκδίδουν την απόφασή τους σε δημόσια συνεδρίαση (βλέπε [γράφημα 13](#)). Προσφυγή κατά των αποφάσεων μπορεί να υποβληθεί εντός δύο μηνών και δέκα ημερών από τη γνωστοποίηση της απόφασης στους διαδίκους⁷⁸. Εάν δεν υποβληθεί προσφυγή, οι αποφάσεις τελεσιδικούν μετά την περίοδο αυτή.

Γράφημα 13 – Τυπική διαδικασία εκδίκασης υποθέσεων ενώπιον του ΔΕΕ



Πηγή: ΕΕΣ.

⁷⁷ Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η προθεσμία αυτή μπορεί να παραταθεί κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης του καθ' ου βάσει του άρθρου 81 του κανονισμού διαδικασίας του Γενικού Δικαστηρίου (ΕΕ 2015, L 105, σ. 1). Αυτό συνέβη στις περισσότερες υποθέσεις που συνδέονταν με την εξυγίανση της ΒΡΕ.

⁷⁸ Άρθρο 56 του Πρωτοκόλλου περί του Οργανισμού του Δικαστηρίου.

Παράρτημα II – Παρακολούθηση των συστάσεων του προηγούμενου έτους

Έτος έκδοσης	Σύσταση	Κατάσταση	Αναλυτικά
2020	Με δεδομένες τις πρόσφατες αποφάσεις του Δικαστηρίου και του Γενικού Δικαστηρίου, το SRB πρέπει να εκτιμήσει εκ νέου τον κίνδυνο για όλες τις εκκρεμείς διαδικασίες κατά των αποφάσεών του σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF και να προβεί σε εκτίμηση για τυχόν νέες δικαστικές διαδικασίες.	Περατώθηκε	Λαμβάνοντας υπόψη όλες τις υφιστάμενες αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου κατά τον χρόνο κατάρτισης των λογαριασμών του 2020, το SRB επαναξιολόγησε το επίπεδο του κινδύνου και γνωστοποίησε ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις το συνολικό ποσό των εκ των προτέρων εισφορών στις περιπτώσεις στις οποίες αξιολόγησε τον κίνδυνο ως «πιθανό».
2020	Το SRB πρέπει να λάβει υπόψη του όλες τις δικαστικές διαφορές κατά την κατάρτιση των οριστικών λογαριασμών του, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι λογαριασμοί απεικονίζουν εύλογα την οικονομική κατάσταση. Περιλαμβάνεται συναφώς κάθε πληροφορία που θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή οικονομικών πόρων, όπως οι διαδικασίες ενώπιον εθνικών δικαστηρίων κατά εκτελεστικών αποφάσεων επικυρωμένων καθεστώτων εξυγίανσης.	Περατώθηκε	Για τους λογαριασμούς του 2020, το SRB ζήτησε γραπτή έκθεση από τη FROB σχετικά με τις διοικητικές προσφυγές και τις δικαστικές διαδικασίες με αντικείμενο την BPE σε εθνικό επίπεδο και προέβη σε πρόσθετες γνωστοποιήσεις βάσει της λεπτομερούς εξέτασης των πληροφοριών που παρασχέθηκαν.

Αρκτικόλεξα και συντομογραφίες

Ακρωνύμιο ή συντομογραφία	Διευκρίνιση
Γενικό Δικαστήριο	Γενικό Δικαστήριο (Μέρος του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης)
ΔΕΕ	Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Δικαστήριο	Δικαστήριο (Μέρος του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης)
ΕΑΕ	Εθνική Αρχή Εξυγίανσης
ΕΕΣ	Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
Κανονισμός SRM	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).
ΣΛΕΕ	Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης
BPE	Banco Popular Español S.A.
FOLTF	Τράπεζα που βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης
FROB	Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Ισπανική Εθνική Αρχή Εξυγίανσης)
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
SRF	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
SRM	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης

Απάντηση του SRB

Το SRB λαμβάνει υπόψη την παρούσα έκθεση και ευχαριστεί το ΕΕΣ για την καλή συνεργασία κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Σύσταση 1.

Το SRB αποδέχεται τη σύσταση 1.

Το SRB θα συνεχίσει φυσικά να τηρεί τους ισχύοντες λογιστικούς κανόνες και στο πλαίσιο των ενδεχόμενων υποχρεώσεων θα παρέχει τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις που απεικονίζουν πιστά και ακριβοδίκαια την οικονομική κατάσταση του Οργανισμού.

Όσον αφορά τη σύσταση να «αξιολογηθεί και να αναπτυχθεί μέθοδος για τον υπολογισμό της εκτιμώμενης διαφοράς», το SRB στο παρόν στάδιο διαβλέπει τον κίνδυνο:

- επειδή ο υπολογισμός των εισφορών είναι πολύπλοκη διαδικασία, η οποία συνδέεται άμεσα με άλλες διαδικασίες· και
- επειδή δεν είναι βέβαιο ποια προσέγγιση θα ακολουθούσε το Γενικό Δικαστήριο και το Δικαστήριο έναντι μιας εκ των προτέρων δικαστικής προσφυγής που θα καθιστούσε επιβεβλημένη την επανάληψη του υπολογισμού,

η ενίσχυση της τρέχουσας (συνετής) προσέγγισης του SRB να οδηγήσει σε μια πολύ κατά προσέγγιση εκτίμηση της εν λόγω διαφοράς στο επίπεδο των εισφορών.

Σύσταση 2.

Το SRB αποδέχεται τη σύσταση 2 του ΕΕΣ.

Απάντηση της Επιτροπής

στην έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου και της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού αυτού για το οικονομικό έτος 2020

«Η Επιτροπή έλαβε γνώση της έκθεσης του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου.»

Η απάντηση του Συμβουλίου

Το Συμβούλιο λαμβάνει υπόψη την έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου.

Κλιμάκιο ελέγχου

Δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 για τη σύσταση του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, το ΕΕΣ υποβάλλει ετησίως έκθεση σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της Επιτροπής και του Συμβουλίου δυνάμει του κανονισμού αυτού.

Η εν λόγω έκθεση καταρτίστηκε από το Τμήμα Ελέγχου IV, του οποίου προεδρεύει ο Mihails Kozlons, Μέλος του ΕΕΣ, και το οποίο εστιάζει στους τομείς της ρύθμισης των αγορών και της ανταγωνιστικής οικονομίας. Επικεφαλής του ελέγχου ήταν ο Rimantas Šadžius, Μέλος του ΕΕΣ, συνεπικουρούμενος από τον Mindaugas Pakštys, προϊστάμενο του ιδιαίτερου γραφείου του, τον Matthias Blaas, σύμβουλο στο ιδιαίτερο γραφείο του, την Ιωάννα Μεταξοπούλου, διευθύντρια, τη Valeria Rota, διοικητικό στέλεχος, τον Λεωνίδα Τσονάκα, υπεύθυνο έργου, τους Carlos Soler Ruiz και Nadiya Sultan, ελεγκτές και την Andreea-Maria Feipel-Cosciug, νομική σύμβουλο.



Rimantas Šadžius



Mindaugas Pakštys



Matthias Blaas



Ιωάννα Μεταξοπούλου



Valeria Rota



Λεωνίδας Τσονάκας



Carlos Soler Ruiz



Nadiya Sultan



Andreea-Maria Feipel-Cosciug

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ

© Ευρωπαϊκή Ένωση, 2021.

Η πολιτική για την περαιτέρω χρήση εγγράφων του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (ΕΕΣ) εφαρμόζεται δυνάμει της [απόφασης αριθ. 6-2019 του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου](#) για την πολιτική ανοικτών δεδομένων και την περαιτέρω χρήση εγγράφων.

Με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου ορίζεται διαφορετικά (π.χ. σε χωριστές ανακοινώσεις περί πνευματικής ιδιοκτησίας), το περιεχόμενο του ΕΕΣ που ανήκει στην ΕΕ παραχωρείται βάσει της άδειας [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Αυτό σημαίνει ότι επιτρέπεται η περαιτέρω χρήση, υπό τον όρο ότι αναφέρεται η πηγή και επισημαίνονται οι αλλαγές. Απαγορεύεται η διαστρέβλωση του αρχικού νοήματος ή μηνύματος των εγγράφων από τον περαιτέρω χρήστη. Το ΕΕΣ δεν φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε συνέπεια προερχόμενη από την περαιτέρω χρήση εγγράφων.

Εάν συγκεκριμένο περιεχόμενο αναφέρεται σε ταυτοποιήσιμα φυσικά πρόσωπα, π.χ. φωτογραφίες υπαλλήλων του ΕΕΣ, ή περιλαμβάνει έργα τρίτων, υποχρεούστε να μεριμνήσετε για την απόκτηση των αναγκαίων δικαιωμάτων. Όταν λαμβάνεται έγκριση, η έγκριση αυτή ακυρώνει την ανωτέρω γενική έγκριση και αναφέρει σαφώς τυχόν περιορισμούς στην χρήση.

Για τη χρήση ή την αναπαραγωγή περιεχομένου που δεν ανήκει στην ΕΕ, μπορεί να χρειάζεται να ζητήσετε άδεια απευθείας από τους κατόχους των δικαιωμάτων.

Το λογισμικό ή τα έγγραφα που καλύπτονται από δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας, όπως τα διπλώματα ευρεσιτεχνίας, τα εμπορικά σήματα, τα καταχωρισμένα σχέδια, οι λογότυποι και οι επωνυμίες/ονομασίες, εξαιρούνται από την πολιτική του ΕΕΣ για την περαιτέρω χρήση και δεν σας παρέχεται σχετική άδεια.

Η «οικογένεια» των ιστοτόπων των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στον τομέα europa.eu, παρέχει συνδέσμους προς ιστοτόπους τρίτων. Δεδομένου ότι το ΕΕΣ δεν τους ελέγχει, σας συνιστούμε να εξετάζετε τις πολιτικές τους για την προστασία του ιδιωτικού απορρήτου και της πνευματικής ιδιοκτησίας.

Χρήση του λογοτύπου του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου

Δεν επιτρέπεται η χρήση του λογοτύπου του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου χωρίς την προηγούμενη σύμφωνη γνώμη του οργάνου.