

IV.

(Obavijesti)

OBAVIJESTI INSTITUCIJA, TIJELA, UREDA I AGENCIJA EUROPSKE UNIJE

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

Izvešće u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 o svim potencijalnim obvezama (za Jedinствeni sanacijski odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje su nastale kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje su obavljali Jedinственi sanacijski odbor, Vijeće i Komisija za financijsku godinu 2017. s odgovorima Jedinственog sanacijskog odbora, Komisije i Vijeća

(2019/C 48/01)

SADRŽAJ

	<i>Odlomak</i>	<i>Stranica</i>
Skraćeni izrazi		2
Uvod	1.–3.	3
Opseg revizije i revizijski pristup	4.–12.	3
Opseg revizije	4.–5.	3
Revizijski pristup	6.–12.	3
Opažanja	13.–54.	5
Dio I.: Potencijalne obveze Odbora	13.–46.	5
Dio II.: Potencijalne obveze Komisije	47.–52.	12
Dio III.: Potencijalne obveze Vijeća	53.–54.	12
Zaključci i preporuke	55.–57.	13
Prilog – Praćenje mjera poduzetih u pogledu primjedbi iz prijašnjih godina		14
Odgovori Jedinственog sanacijskog odbora		15
Odgovori Komisije		17
Odgovori Vijeća		18

SKRAĆENI IZRAZI

Komisija	Europska komisija
Odbor	Jedinstveni sanacijski odbor
Opći sud EU-a	Opći sud Europske unije
Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu	Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.)

UVOD

1. Jedinstveni sanacijski mehanizam, koji je uspostavljen Uredbom (EU) br. 806/2014 (Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu)⁽¹⁾, drugi je stup bankovne unije EU-a. U slučaju propasti banke, svrha je tog mehanizma djelotvorno upravljati njezinom sanacijom bez nepovoljnog utjecaja na realno gospodarstvo ili porezne obveznike. Jedinstveni sanacijski odbor (Odbor) tijelo je koje ima ključnu ulogu unutar ovog mehanizma te je ključno za sanaciju svih važnih banaka⁽²⁾ i manje važnih prekograničnih bankarskih grupa s poslovnim nastanom u europodručju⁽³⁾. Odbor je postao neovisnom agencijom 1. siječnja 2015., a od 1. siječnja 2016. raspolaže svim sanacijskim ovlastima.

2. U postupak koji prethodi donošenju odluke o pokretanju sanacije određenog subjekta uključeni su Europska središnja banka, Odbor, Komisija i eventualno Vijeće⁽⁴⁾. Po potrebi i pod određenim uvjetima, Odbor može koristiti jedinstveni fond za sanaciju u mjeri koja je potreba kako bi zajamčio djelotvornu primjenu sanacijskih instrumenata. Financiranje Odbora i jedinstvenog fonda za sanaciju u cijelosti osigurava bankarski sektor.

3. Člankom 92. stavkom 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu izričito je propisano da Sud sastavlja izvješća o svim potencijalnim obvezama (za Odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje nastaju kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje obavljaju Odbor, Vijeće i Komisija. Sud može zatražiti sve informacije koje smatra važnima za obavljanje svojih zadaća⁽⁵⁾.

OPSEG REVIZIJE I REVIZIJSKI PRISTUP

Opseg revizije

4. Ovom revizijom obuhvaćene su isključivo potencijalne obveze iz članka 92. stavka 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i financijska godina 2017.

5. U drugim publikacijama Sud je također proveo reviziju godišnje računovodstvene dokumentacije Komisije i Vijeća⁽⁶⁾ pa tako i Odbora⁽⁷⁾ za financijsku godinu 2017.

Revizijski pristup

6. Potencijalne obveze prikazuju se u godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor br. 19 i računovodstvenim pravilom EU-a br. 10 o rezerviranjima, nepredviđenoj imovini i nepredviđenim obvezama (vidjeti okvir 1.).

Okvir 1.

Definicija potencijalne obveze

Potencijalna obveza moguća je obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, a čije će se postojanje potvrditi isključivo nastankom ili izostankom najmanje jednog neizvjesnog budućeg događaja na koji Europska unija ne može u cijelosti utjecati. Također, to može biti postojeća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, ali nije priznata jer nije vjerojatno da će za podmirenje obveze biti potreban odljev sredstava koji uključuje ekonomsku korist ili moguće djelovanje ili pak jer se iznos obveze ne može dovoljno pouzdano utvrditi.

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

⁽²⁾ U ovom se izvješću izraz „banka” odnosi na subjekte, kako je navedeno u članku 2. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽³⁾ Popis banaka za koje Odbor ima ulogu sanacijskog tijela nalazi se na: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

⁽⁴⁾ Članak 18. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽⁵⁾ Članak 92. stavak 8. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽⁶⁾ Godišnja izvješća Suda za financijsku godinu 2017.

⁽⁷⁾ Izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji Jedinstvenog sanacijskog odbora za financijsku godinu 2017.

7. Kako bi se utvrdilo treba li potencijalna obveza biti prikazana, potrebno je procijeniti vjerojatnost odljeva sredstava. Ako je vjerojatnost budućeg odljeva sredstava:

- sigurna, treba prikazati obvezu,
- izgledna, treba prikazati rezerviranje,
- moguća, treba prikazati potencijalnu obvezu,
- neznatna, nije potrebno prikazivanje.

8. Osim potencijalnih obveza proizašlih tijekom 2017., računovodstveni službenici trebaju uzeti u obzir sve relevantne informacije koje su prikupljene do datuma prikazivanja završne računovodstvene dokumentacije. Stoga bi prilagodbe ili dodatni prikazi mogli biti potrebni za istinito i točno prikazivanje računovodstvene dokumentacije te bi mogli uključivati informacije prikupljene tijekom 2018. ⁽⁸⁾ Računovodstvu dokumentaciju za 2017. godinu:

- predstavio je Jedinstveni sanacijski odbor 1. srpnja 2018.,
- predstavila je Europska komisija 22. lipnja 2018.,
- predstavilo je Vijeće Europske unije 12. lipnja 2018.

9. Revizijski dokazi obuhvaćali su informacije prikupljene na sastancima i tijekom razgovora s osobljem te, među ostalim, pregledom interne dokumentacije, izjava vanjskih pravnika i javno dostupnih podataka.

10. Krajem svibnja 2018. započeti su sudski procesi protiv Odbora, Komisije i Vijeća u vezi s njihovim zadaćama u okviru Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu. U svrhe provođenja revizije pripadajućih potencijalnih obveza Sud je sastavio uzorak sudskih predmeta ⁽⁹⁾ i pregledao relevantne dokumente sudskih procesa (vidjeti *tablicu 1.*).

11. Taj uzorak sadržavao je i devet predmeta pokrenutih zbog *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju pred nacionalnim sudovima. Statističkim skupom koji je uključivao žalbe i sudske procese pred nacionalnim sudovima obuhvaćeno je sveukupno 499 predmeta. Međutim, Odbor za te predmete nije dostavio dokumente sudskih procesa koje čuvaju nacionalna sanacijska tijela. Odbor je naveo da ne posjeduju te dokumente i stoga ih nisu dostavili Sudu tijekom revizije. Stoga Sud nije mogao preispitati taj dio uzorka.

Tablica 1.

Uzorak koji je Sud odabrao i pregledao

Sudski procesi ili žalbe koji se odnose na:	Pokrenuti pred	Ukupan statistički skup	Pregledani uzorak
---------------------------------------------	----------------	-------------------------	-------------------

Jedinstveni sanacijski odbor

sanacija banke <i>Banco Popular Español S. A.</i>	Opći sud EU-a	103	10
odluka o neprovođenju sanacije banke ABLV	Opći sud EU-a	2	2

⁽⁸⁾ Članak 155. Financijske uredbe Europske unije.

⁽⁹⁾ Predmetni dokumenti sudskih procesa predstavljani su na jezicima (španjolski, talijanski i njemački) koje su odabrali podnositelji zahtjeva za postupak revizije. Relevantni dokumenti dostavljeni su također na francuskom i djelomično na engleskom jeziku. Osim uzorka sudskih predmeta Odbor je Sudu dostavio dokumente drugih sudskih predmeta u slučajevima u kojima se to smatralo korisnim popratnim informacijama.

Sudski procesi ili žalbe koji se odnose na:	Pokrenuti pred	Ukupan statistički skup	Pregledani uzorak
<i>ex ante</i> doprinosi jedinstvenom fondu za sanaciju	Opći sud EU-a	13	4
	nacionalni sudovi	499	(9) (*)
administrativni doprinosi	Opći sud EU-a/Žalbeni odbor Jedinstvenog sanacijskog odbora	0	0

Europska komisija

sanacija banke <i>Banco Popular Español S. A.</i>	Opći sud EU-a	30	5
<i>ex ante</i> doprinosi jedinstvenom fondu za sanaciju	Opći sud EU-a	1	1

Vijeće Europske unije

sanacija banke <i>Banco Popular Español S. A.</i>	Opći sud EU-a	1	0
---------------------------------------------------	---------------	---	---

(*) Nisu mogli biti pregledani (vidjeti odlomak 11.).

Izvor: Sud, predmeti pokrenuti do kraja svibnja 2018.

12. Budući da ovo izvješće sadržava informacije o aktualnim sudskim procesima, Odbor i Komisija zatražili su od Suda da procijeni predmetni uzorak u prostorima Suda u skladu s najvišim standardima tajnosti. Uspostava procesa neophodnoga za jamčenje najvišeg standarda tajnosti dovela je do kašnjenja objave izvješća.

OPAŽANJA

Dio I.: Potencijalne obveze Odbora

13. Nadležni računovodstveni službenik Odbora potvrdio je u izjavi priloženoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za financijsku godinu 2017. da su u njoj prikazane sve potencijalne obveze iz članka 92. stavka 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu. U svojem izvješću o računovodstvenoj dokumentaciji Odbora za 2017. nadležni neovisni vanjski revizor izjavio je da nisu utvrđeni značajni nalazi.

14. Odbor je započeo s radom na računovodstvenim smjernicama u vezi s potencijalnim obvezama, ali to nije uspio finalizirati do kraja 2017. Odbor je do lipnja 2018. očekivao da će trenutačni nacrt biti odobren do kraja 2018. godine. U nacrtu računovodstvenih smjernica Odbora utvrđena je kategorija *moгуćega* slijedom vjerojatnosti odljeva sredstava između 10 % i 50 % te kategorija *neznatnoga* slijedom vjerojatnosti odljeva sredstava manje od 10 %. Štoviše, Odbor potrebne prikaze za potencijalne obveze utvrđuje kao:

- procjenu svojeg financijskog učinka
- pokazatelj neizvjesnosti u pogledu iznosa ili vremena svih odljeva i
- mogućnost svake nadoknade.

Potencijalne obveze povezane sa sudskim procesima nakon odluka o sanaciji

15. Odbor je 7. lipnja 2017. donio svoju prvu odluku o sanaciji (vidjeti okvir 2.)⁽¹⁰⁾.

Okvir 2.

Sažetak glavnih elemenata odluke Odbora o sanaciji banke *Banco Popular Español S. A.*

1. Otpis i konverzija instrumenata kapitala u iznosu od 4,1 milijardi eura u skladu s člankom 21. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu:
 - Dionički kapital: 2 098 429 046 eura,
 - Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala: 1 346 542 000 eura,
 - Instrumenti dopunskog kapitala: 685 315 828 eura.
2. Prodaja poslovanja banci *Banco Santander S. A.* za 1 euro u skladu s člankom 24. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

16. U vezi s tom prvom odlukom o sanaciji pokrenuto je niz postupaka. Protiv Odbora pokrenuto je devedeset devet sudskih postupaka pred Općim sudom Europske unije (Opći sud EU-a) do kraja 2017. godine. Dodatna četiri postupka pokrenuta su do kraja svibnja 2018. Od ukupno 103 postupka Opći sud EU-a tri je proglasio nedopuštenima do kraja rujna 2018.

17. Kako bi podigli žalbu protiv odluke koju donese EU ili jedno od njegovih tijela, podnositelji moraju podnijeti zahtjev u roku od dva mjeseca od objave relevantne odluke⁽¹¹⁾. U skladu s time, većina postupaka pokrenuta je unutar dva mjeseca od objavljivanja odluke Odbora o sanaciji te je samo zatraženo poništenje odluke Odbora o sanaciji. Ti zahtjevi ne mogu dovesti do potencijalnih obveza osim pravnih troškova (vidjeti odlomak 45.).

18. Budući da je rok za podizanje zahtjeva za odštetu protiv EU-a koji se temelje na navodnoj izvanugovornoj odgovornosti⁽¹²⁾ pet godina, moguće je da će se tijekom idućih nekoliko godina pokrenuti još više sudskih procesa. Do kraja svibnja 2018. godine od 130 sudskih predmeta u 36 zahtjeva zatražena je naknada za navodnu štetu uz zahtjev za poništenje odluke o sanaciji. Od 103 sudska predmeta samo u devet prijava podnijeti su zahtjevi za navodno pretrpljenu štetu.

19. Odbor je zaključio da se za neriješene predmete, posebice s obzirom na njihovu složenost i relativno novi pravni okvir, nije mogao utvrditi nijedan opravdani kriterij na temelju kojeg bi se provela prihvatljiva procjena potencijalnog povezanog financijskog učinka⁽¹³⁾. Budući da Odbor nije uspio procijeniti mogući financijski učinak, odlučio je pružiti informacije o tim predmetima u svojoj završnoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2017. u okviru naslova „Dodatne informacije o sudskim postupcima”⁽¹⁴⁾.

20. Sud je svjestan toga da Odbor nije bio u mogućnosti predvidjeti moguće posljedice sudskih postupaka koji su u tijeku pred Općim sudom EU-a jer je teško predvidjeti ishod tih sudskih procesa u ovoj fazi zbog složenoga, specifičnoga i dosad nezabilježenoga pravnog sustava izgrađenoga na temelju novoga pravnog okvira za sanaciju (vidjeti odlomak 19.). U skladu s računovodstvenim pravilom br. 10 „Potencijalna se obveza prikazuje osim u slučajevima u kojima je vjerojatnost odljeva sredstava koji uključuje ekonomsku korist ili moguće djelovanje neznatna”⁽¹⁵⁾. Stoga, Odbor je ispravno objavio informacije o prirodi i vremenskom okviru tih postupaka.

21. Neki podnositelji zahtjeva tvrde da su Odbor i Komisija prouzrokovali nelikvidnost i posljedične sankcije banke *Banco Popular Español S.A.* Ti podnositelji zahtjeva navode slučajeve kršenja poslovne tajne i potvrđeno curenje informacija za koje je odgovoran anonimni službenik EU-a. Oni traže naknadu za štetu u iznosu jednakom tržišnoj vrijednosti uvrštenih dionica banke *Banco Popular Español S.A.* na kraju svibnja 2017., što je iznos koji bi mogao prelaziti otpisani ili konvertirani iznos tijekom sanacije (vidjeti okvir 2.).

⁽¹⁰⁾ Odluka o sanaciji banke *Banco Popular Español S. A.*

⁽¹¹⁾ Članak 263. UFUEU-a.

⁽¹²⁾ Članak 87. stavak 5. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i članak 46. Statuta Suda Europske unije

⁽¹³⁾ Završna godišnja računovodstvena dokumentacija Odbora za 2017., 33. (K)

⁽¹⁴⁾ U nacrtu računovodstvenih smjernica Odbora navodi se da se ta mogućnost može iskoristiti u iznimno rijetkim slučajevima u kojima se ne može obaviti pouzdana procjena.

⁽¹⁵⁾ Računovodstveno pravilo EU-a br. 10, 4.6(1).

22. Osim te prve odluke o sanaciji Odbor je 24. veljače 2018. najavio da neće provoditi sanacijske mjere u vezi s bankom *ABLV Bank AS* i njezinim društvom kćeri *ABLV Bank Luxembourg* nakon što je Europska središnja banka proglasila „propast tih banaka ili izglednost za njihovu propast”. Odbor je u svibnju 2018. obaviješten o dva sudska postupka pokrenuta pred Općim sudom EU-a protiv njegove odluke o neprovođenju sanacijskih mjera.

23. Sud smatra da potencijalne obveze osim pravnih troškova (vidjeti odlomak 45.) nisu potrebne jer su oba podnositelja zahtjeva trenutačno jedini koji od Općega suda EU-a traže poništenje odluke Odbora. Iako podnositelji zahtjeva nisu još podnijeli zahtjev za pretrpljenu štetu, nije isključena mogućnost naknadnog podnošenja relevantnih zahtjeva.

24. U Uredbi o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu⁽¹⁶⁾ propisuje se da Odbor nacionalnim sanacijskim tijelima mora pod određenim uvjetima nadoknaditi štetu koju im je relevantan nacionalni sud naložio da plate. Odbor nije obavijestio Sud o broju postupaka pokrenutih protiv nacionalnih sanacijskih tijela pred nacionalnim sudovima niti je sam (Odbor) dosad bio obaviješten o bilo kakvim presudama. U svakom slučaju, Odbor zastupa stajalište da je jedino Sud Europske unije nadležan za odlučivanje o bilo kakvim naknadama koje Odbor treba isplatiti⁽¹⁷⁾.

25. Osim sudskih procesa koji su opisani u okviru ovog naslova, na kraju svibnja 2018. nekoliko je predmeta pokrenuto pred Žalbenim odborom Jedinstvenog sanacijskog odbora. Međutim, ti predmeti odnosili su se jedino na pristup dokumentima pa nisu mogle nastati nikakve potencijalne obveze.

Potencijalne obveze koje se odnose na primjenu načela prema kojem niti jedan vjerovnik ne smije biti u slabijem položaju

26. Kako bi se zaštitila temeljna prava vlasništva, Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu propisano je da nijedan vjerovnik ne smije biti u slabijem položaju nego što bi bio u okviru redovnog postupka u slučaju insolventnosti. Na temelju načela prema kojem niti jedan vjerovnik ne smije biti u slabijem položaju⁽¹⁸⁾, svim vjerovnicima prema kojima bi se bolje postupalo u okviru uobičajenoga postupka u slučaju insolventnosti isplatila bi se naknada iz jedinstvenoga fonda za sanaciju⁽¹⁹⁾. Neovisni procjenitelj nakon svake sanacije provodi vrednovanje razlike u postupanju u okviru sanacije⁽²⁰⁾ kako bi utvrdio imaju pravo na tu naknadu dioničari i vjerovnici u korist kojih su sanacijske mjere primijenjene.

27. Odbor je 13. lipnja 2018. najavio da je od neovisnog procjenitelja primio izvješće o vrednovanju razlike u postupanju u okviru sanacije banke *Banco Popular Español S. A.* Na temelju ishoda tog vrednovanja Odbor je 2. kolovoza 2018. objavio obavijest o svojoj preliminarnoj odluci o neisplati naknade dioničarima i vjerovnicima u korist kojih su primijenjene sanacijske mjere u vezi s bankom *Banco Popular Español S.A.*⁽²¹⁾. Stoga nije bilo potencijalnih obveza povezanih s načelom prema kojem niti jedan vjerovnik ne smije biti u slabijem položaju za računovodstvenu dokumentaciju za 2017. godinu. Nakon što Odbor odobri i objavi svoju konačnu odluku, dotične strane mogle bi podići nove tužbe u kojima bi tražile poništenje odluke ili potraživale naknadu.

Potencijalne obveze u vezi s doprinosima banaka jedinstvenom fondu za sanaciju

28. Banke u europodručju obvezne su plaćati doprinose Odboru (vidjeti okvir 3.).

Okvir 3.

Jedinstveni fond za sanaciju

Ciljna razina jedinstvenog fonda za sanaciju utvrđena je na 1 % ukupnog iznosa osiguranih depozita u europodručju do kraja 2023. Na temelju osiguranih depozita na kraju 2017. godine ciljna razina iznosila bi 56 milijardi eura. Kako bi se ostvarila ciljna razina, godišnji doprinosi prikupljeni su 2018. godine od 3 315 banaka. 49 % tih banaka bile su male institucije koje plaćaju jednokratni iznos. Njih 28 % bile su srednje, a 21 % velike institucije, koje plaćaju 96 % svih doprinosa koji se temelje na njihovim rizicima, veličini i poslovnom modelu.

⁽¹⁶⁾ Članak 87. stavci 3. i 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽¹⁷⁾ Članak 87. stavak 5. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i članak 268. UFEU-a.

⁽¹⁸⁾ Članak 15. stavak 1.g i članak 20. stavak 16. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽¹⁹⁾ Članak 20. stavci 16. i 18. i članak 76. stavak 1.e Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

⁽²⁰⁾ Često se naziva vrednovanjem 3.

⁽²¹⁾ Obavijest Jedinstvenog sanacijskog odbora od 2. kolovoza 2018. o preliminarnoj odluci o tome treba li se odobriti naknadu dioničarima i vjerovnicima u korist kojih su primijenjene sanacijske mjere u vezi s bankom *Banco Popular Español S.A.* i pokretanju postupka prava na saslušanje (SRB/EES/2018/132).

29. Doprinos banaka za 2015. godinu izračunala su i prikupila nadležna nacionalna sanacijska tijela te je taj iznos naposljetku preusmjeren Odboru u siječnju 2016. ⁽²²⁾ Od 2016. godine nadalje doprinose je računao sam Odbor. Odbor pruža svakom nacionalnom sanacijskom tijelu standardne obrasce koji sadržavaju informacije za svaku banku, uključujući iznos *ex ante* doprinosa i temeljne bankovne podatke. Nadležna nacionalna sanacijska tijela prikupila su doprinose za 2017. i 2018. godinu na temelju izračuna Odbora te su prikupljeni iznos preusmjerila Odboru u lipnju 2017. i lipnju 2018. godine ⁽²³⁾.

30. Nadležna nacionalna sanacijska tijela prikupila su za 2017. i 2018. godinu doprinose u visini od 6,6 milijardi i 7,5 milijardi eura te su navedene iznose prenijela u jedinstveni fond za sanaciju. Doprinosi 2018. godine prikupljeni su od 3 315 banaka u usporedbi s 3 512 banaka 2017. godine. U razdoblju 2015.–2018. godine prikupljeni su doprinosi u ukupnoj vrijednosti od 24,9 milijardi eura.

31. U svojoj završnoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2017. godinu Odbor je prikazao potencijalne obveze u iznosu od 1,4 milijardi eura u vezi s *ex ante* doprinosima. Od ukupnoga iznosa 1,2 milijarde eura odnose se na žalbe pred nacionalnim sanacijskim tijelima i sudske postupke koji se vode pred upravnim sudovima država članica, utvrđene na temelju prijave nacionalnih sanacijskih tijela. U *tablicama 2. i 3.* u nastavku prikazane su pojedinosti o tim iznosima i njihova kretanja, kao i broj žalbi i sudske postupaka do 31. svibnja 2018.:

Tablica 2.

Kretanja spornih iznosa potencijalnih obveza proizašlih iz *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju

Potencijalne obveze (u eurima)	31. svibnja 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
Žalbe pred nacionalnim sanacijskim tijelima i postupci koji se vode pred upravnim sudovima država članica	1 805 809 719	1 228 745 681	800 791 513	437 125 144
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	559 087 017	559 087 017	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2018.	597 107 797	0	0	0
Sudski postupci koji se vode pred Općim sudom EU-a (*)	181 133 405	181 133 405	41 034 633	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	0	0	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0

⁽²²⁾ Pojedina nacionalna sanacijska tijela zbog nacionalnih sanacijskih mjera primijenjenih prije kraja 2015. godine nisu Odboru u cijelosti prenijela doprinose za 2015. godinu. Te će se iznose prilagoditi tijekom sljedećih nekoliko godina.

⁽²³⁾ Na temelju međuvladinog Sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni fond za sanaciju.

Potencijalne obveze (u eurima)	31. svibnja 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	64 520 864	64 520 864	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2018.	0	0	0	0
Ukupno	1 986 943 124	1 409 879 086	841 826 146	437 125 144

(*) Dvostruko računanje određenih zahtjeva (vidjeti odlomak 39.).

Izvor: Sud, na temelju podataka Odbora.

Tablica 3.

Razvoj žalbi i sudskih postupaka proizašlih iz *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju

Broj žalbi, sudskih postupaka i predmeta	31. svibnja 2018.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
Žalbe pred nacionalnim sanacijskim tijelima i postupci koji se vode pred upravnim sudovima država članica	499	393	261	67
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	5	5	6	67
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	241	257	255	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	131	131	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2018.	122	0	0	0
Sudski postupci koji se vode pred Općim sudom EU-a	13	13	9	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2015.	0	0	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2016.	10	10	9	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2017.	3	3	0	0
u vezi s <i>ex ante</i> doprinosima za 2018.	0	0	0	0
Ukupno	512	406	270	67

Izvor: Sud, na temelju podataka Odbora.

32. Jedan od glavnih prigovora tužitelja odnosi se na navodni manjak transparentnost izračuna *ex ante* doprinosa. To se posebice odnosi na izračun multiplikatora za prilagodbu riziku i navodnu službenu povredu administrativnih postupaka.

33. U svojem godišnjem izvješću o agencijama EU-a za 2017. Sud je napomenuo da je pravnim okvirom utvrđena složena metodologija za izračun doprinosa, što uzrokuje pojavu rizika u pogledu točnosti. Nadalje, Odbor ne može objaviti detalje o izračunu doprinosa koji se temelje na procjeni rizičnosti po pojedinačnim bankama jer su ti izračuni međusobno povezani i sadržavaju povjerljive informacije o drugim bankama⁽²⁴⁾. To neizbježno nepovoljno utječe na transparentnost tih izračuna.

34. Ukupni iznos potencijalnih obveza 2017. godine znatno se povećao za iznos od 567 milijuna eura (sa 842 milijuna eura na 1 409 milijuna eura). To povećanje u prvom redu proizlazi iz novih sudskih postupaka pokrenutih u vezi s *ex ante* doprinosima za 2017. godinu. Trenutačni podaci dostupni za 2018. godinu upućuju na daljnje povećanje od 558 milijuna eura u potencijalnim obvezama na 1 986 milijuna eura zbog novih zahtjeva za *ex ante* doprinose jedinstvenom fondu za sanaciju za 2018. godinu.

35. Kad je riječ o procesu povezanom sa završnom godišnjom računovodstvenom dokumentacijom za 2016., nadležna nacionalna sanacijska tijela podnijela su svoje izjave samo kao objedinjene iznose. Taj proces je poboljšana 2017. godine kada su nadležna nacionalna sanacijska tijela počela dostavljati pojedinačne podatke u tablicama u Excelu. Međutim, Odbor još uvijek nije dobio ni vidio nikakve dokumente ili dodatne informacije za bilo koji predmet. Umjesto toga, Odbor se pri izradi svoje računovodstvene dokumentacije za 2017. u potpunosti oslonio na iznose koje su nadležna nacionalna sanacijska tijela isplatila.

36. U svojem izvješću o računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. godinu Sud je izjavio da se poboljšanim procesom otkrilo da su sporni iznosi u vezi sa žalbama protiv nacionalnih sanacijskih tijela i predmetima pred upravnim sudovima država članica koji se odnose na *ex ante* doprinose za 2016. prikazani većima od stvarnih za približno 120 milijuna eura⁽²⁵⁾. Tijekom pripreme računovodstvene dokumentacije za 2017. nadležno nacionalno sanacijsko tijelo prijavilo je dvije dodatne pogreške u vezi s 2016. godinom, što je dovelo do prikazivanja iznosa od 19 milijuna eura manjim od stvarnoga koji je ispravljen u završnoj računovodstvenoj dokumentaciji. Osim tih pogrešaka u korištenim tablicama u Excelu, izabrana metoda primitka samo ograničenih informacija znači da ne postoji revizorski trag i stoga Odbor nije u mogućnosti provesti osnovne provjere kvalitete pruženih informacija.

37. Primjereno znanje o financijskim rizicima kojima je Odbor izložen neophodno je za jamčenje odgovarajućeg upravljanja rizicima i računovodstva. U svojim standardima unutarnje kontrole, Odbor utvrđuje, u skladu s primjenjivim standardima⁽²⁶⁾, da „se moraju uspostaviti odgovarajući postupci i odgovarajuće kontrole kako bi se zajamčila točnost, cjelovitost i pravodobnost svih podataka i povezanih informacija koji se rabe za pripremu godišnje računovodstvene dokumentacije Odbora i izvješća o radu⁽²⁷⁾”. Međutim, još nisu uspostavljene kontrole kojima bi se zajamčile točnost, cjelovitost i pravodobnost informacija koje dostavljaju nacionalna sanacijska tijela.

38. Odbor je prikazao potencijalne obveze čiji je iznos jednak iznosu cjelokupnih doprinosa protiv kojih su banke uložile žalbe. Odbor nije izračunao procijenjeni iznos koji bi zapravo trebalo nadoknaditi ako se presuda donese u korist podnositelja zahtjeva. To je neizbježno rezultiralo prikazivanjem potencijalnih obveza znatno većima od stvarnih. Primjerice, u većini žalbi ne dovodi se u pitanje sam doprinos, već njegov izračun. Ako se presuda donese u korist tužitelja, trebalo bi nadoknaditi jedino razliku između nove odluke o doprinosima i odluke o doprinosima na koje je podnesena žalba. Međutim, u nedostatku bilo kakve povezane sudske prakse, Odboru je teško primjereno procijeniti potencijalne nadoknade. Treba napomenuti da će bilo kakve potencijalne nadoknade, koje su rezultat žalbi ili sudskih procesa, biti isplaćene iz *ex ante* doprinosa u idućih nekoliko godina. Stoga, neće imati utjecaj na konačnu ciljanu razinu jedinstvenog fonda za sanaciju do kraja 2023.

39. U nekim slučajevima banke su u vezi s istim doprinosima podnijele pritužbe nacionalnim sudovima i Općem sudu EU-a. Kao što je Odbor istaknuo u svojoj računovodstvenoj dokumentaciji, prikazivanje cjelokupnih iznosa kao potencijalnih obveza na europskoj i nacionalnoj razini neizbježno rezultira dvostrukim računanjem. Čak i ako se presude donesu u korist podnositelja zahtjeva, nadoknada bi im se dodijelila samo jednom. Stoga je Odbor dvostruko računao iznos od 149 milijuna eura, što je istodobno dovedeno u pitanje pred nacionalnim sudovima i sudovima EU-a.

40. Nacionalne žalbe i predmeti podneseni nacionalnim sudovima 2017. godine rješavaju tri relevantna nadležna nacionalna sanacijska tijela. Među njima dva nacionalna sanacijska tijela navela su da zbog nedostatka prethodnih presuda u pogledu tog pitanja nije bilo moguće procijeniti vjerojatnost ishoda pokrenutih postupaka.

⁽²⁴⁾ Sud – godišnje izvješće o agencijama EU-a za 2017. godinu, poglavlje 2.7, str. 25. i poglavlje 3.35.9., str. 371.

⁽²⁵⁾ Izvješće Suda u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 606/2014 za financijsku godinu 2016., odlomak 18., str. 7.

⁽²⁶⁾ Kao što su članak 62. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i Financijska uredba EU-a.

⁽²⁷⁾ Poglavlje 13. standarda unutarnje kontrole Odbora (koji su doneseni 23. prosinca 2016.).

Potencijalne obveze u vezi s administrativnim doprinosima

41. Svake godine Odbor prikuplja administrativne doprinose za financiranje troškova rada. Konačni sustav doprinosa za administrativne rashode Jedinštenog sanacijskog odbora ⁽²⁸⁾ stupio je na snagu u siječnju 2018. godine te je time kreiran trajni sustav za administrativne doprinose. Na temelju nove Uredbe sve banke obuhvaćene područjem primjene Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu u 19 država članica sudionica morat će doprinijeti administrativnim rashodima Odbora. Za razliku od *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju, administrativni doprinosi ne prikupljaju se preko nacionalnih sanacijskih tijela već izravno preko Odbora.

42. Do kraja 2017. godine privremene isplate za administrativne doprinose prikupljane su u okviru prijelaznoga sustava ⁽²⁹⁾. U skladu s prethodnom Uredbom Odbor je prikupio isplate banaka pod svojom izravnom odgovornošću (vidjeti *tablicu 4.*). Te isplate predujmova administrativnih doprinosa korištene su samo za pokrivanje njegovih administrativnih rashoda tijekom privremenog razdoblja od studenoga 2014. do prosinca 2017. U skladu sa računovodstvenim smjericama Komisije te isplate predujmova priznate su kao prihodi do razine godišnjih rashoda. Neisplaćeni iznosi isplata predujmova uknjiženi su kao zaprimljeni iznosi dugoročnoga prefinanciranja (od davatelja doprinosa).

Tablica 4.

Isplate koje je Odbor prikupio u okviru privremenog i konačnog sustava za administrativne doprinose

privremeni sustav	2018	2017	2016	2015
broj banaka	0	103	112	114
ukupan plaćeni iznos	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111

konačni sustav	2018	2017	2016	2015
broj banaka	2 729	2 819	2 963	3 060
ukupan plaćeni iznos	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Izvor: Odbor, iznosi u eurima.

43. Odbor je 2018. godine izračunao svoje konačne administrativne doprinose za razdoblje od 2015.–2018. ⁽³⁰⁾ Administrativni doprinosi za 2017. godinu iznosili su otprilike 83 milijuna eura ⁽³¹⁾ i prikupljeni su od 2 819 banaka ⁽³²⁾ (vidjeti *tablicu 4.*). Isplatama izvršenima u okviru relevantnoga privremenog sustava smanjeni su neisplaćeni iznosi koje bi dotične banke trebale isplatiti.

44. Trenutačno nema neriješenih žalbi ni sudskih procesa protiv privremenih isplata niti (tijekom 2018. godine) zaračunatih administrativnih doprinosa. Stoga Odbor nije prikazao potencijalne obveze za 2017. i 2016. godinu.

Potencijalne obveze u vezi s pravnim troškovima

45. Odbor će možda trebati nadoknaditi pravne troškove svim uspješnim podnositeljima zahtjeva. Međutim, Odbor nije uknjižio ili prikazao rezerviranja ili potencijalne obveze za pravne troškove u svojoj završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. i 2017. godinu. Ipak, na temelju broja i složenosti sudskih procesa mogao bi nastati znatan iznos.

⁽²⁸⁾ Delegirana uredba Komisije br. 2017/2361.

⁽²⁹⁾ Osnovano delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1310/2014.

⁽³⁰⁾ Mjesec studeni i prosinac 2014. smatrani su dijelom financijske godine 2015.

⁽³¹⁾ Važne institucije platile su otprilike 95 % tih doprinosa.

⁽³²⁾ Različiti broj banaka u odnosu na prikupljanje *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju posljedica je različitih pristupa: administrativni doprinosi prikupljaju se na konsolidiranoj razini, dok se *ex ante* doprinosi jedinstvenom fondu za sanaciju prikupljaju na razini pojedinačnog subjekta jer ih moraju prikupljati nadležna nacionalna sanacijska tijela.

Dodatne informacije u vezi sa sudskim procesima

46. Sudski postupci pokrenuti protiv Odbora i nadležnih nacionalnih sanacijskih tijela nepovoljno utječu na njihove financijske i ljudske resurse. Troškove će izravno snositi ta tijela i slijedom toga sve banke svojim doprinosima. Odbor je 2017. godine namijenio 10,9 milijuna eura za vanjske pravne službe povezane sa sudskim procesima u narednim godinama. U pravnoj službi Odbora na kraju 2017. godine, od osmero ekvivalenata punog radnog vremena četiri su bila uključena u rad na sudskim procesima. Šest dodatnih zaposlenika trebalo se zaposliti u pravnoj službi tijekom 2018. godine.

Dio II.: Potencijalne obveze Komisije

47. Europska komisija potvrdila je da na dan 31. prosinca 2017. da nisu postojale nikakve potencijalne obveze koje proizlaze iz njezine zadaće u okviru Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

48. Komisija je 2017. godine odobrila prvu odluku o sanaciji⁽³³⁾ koju je Odbor donio 7. lipnja 2017. godine. U tom je smislu protiv Komisije pokrenuto 30 sudskih postupaka pred Općim sudom EU-a⁽³⁴⁾.

49. Komisija je odlučila da za te predmete neće prikazati nikakve potencijalne obveze na temelju svoje računovodstvene procjene uz obrazloženje da nijedan podnositelj zahtjeva nije dovoljno dokazao izvanugovornu odgovornost Komisije⁽³⁵⁾ i da je stoga odljev sredstava koji se odnosi na sanacijske predmete neznatan. Nadalje, Komisija je navela da su svi zahtjevi za odštetu bili preuranjeni s obzirom na to da još uvijek nije postojala konačna odluka o tome hoće li se nadoknaditi šteta dioničarima i vjerovnicima banke *Banco Popular Español, S. A.* na temelju načela prema kojem niti jedan vjerovnik ne smije biti u slabijem položaju i konačnog vrednovanja razlike u postupanju u okviru sanacije. Stoga je Komisija navela da na temelju vlastitog opsežnog iskustva nikakvi financijski rizici ne mogu proizaći iz tih predmeta.

50. Na temelju pregledanog uzorka, Sud je utvrdio da su neki podnositelji zahtjeva tvrdili da potrebni uvjeti za izvanugovorne odgovornosti Unije (vidjeti odlomak 49.) nisu zadovoljeni. Sud napominje da su uistinu u toj fazi bilo kakva predviđanja složena s obzirom na to da je pravni okvir za sanaciju relativno nov i koji se temelji na složenom, specifičnom i dosad nezabilježenom pravnom sustavu. U nedostatku konačne odluke Odbora o konačnom vrednovanju razlike u postupanju u okviru sanacije i činjenice da podnositelji zahtjeva još nisu kvantificirali svoje navodne štete za ovu godinu, mogući ishod postupaka nije mogao biti procijenjen.

51. Komisija također nije uknjižila niti prikazala nikakva rezerviranja ili potencijalne obveze za pravne troškove u svojoj završnoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2017. godinu s obzirom na to da je procijenila rizik neznatnim (vidjeti odlomak 49.).

52. Kao dodatnu informaciju treba napomenuti da je Komisija bila obaviještena o građanskim postupcima koji se vode pred sudom SAD-a u vezi sa sanacijom banke *Banco Popular Español S. A.* i koji su pokrenuti u ožujku 2018. godine. Komisija je u kolovozu 2018., nakon prikazivanja svoje računovodstvene dokumentacije za 2017. godinu, također bila obaviještena o arbitražnim postupcima protiv Kraljevine Španjolske u vezi sa sanacijom banke *Banco Popular Español S. A.* Međutim, Komisija nije bila stranka u tim postupcima.

Dio III.: Potencijalne obveze Vijeća

53. Nadležni računovodstveni službenik Vijeća naveo je u izjavi da na dan 31. prosinca 2017. nisu postojale potencijalne obveze koje proizlaze iz njegovih zadaća u okviru Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

54. Vijeće nije sudjelovalo u donošenju bilo kakve odluke o sanaciji 2017. godine, ali je od 26. listopada 2017. bilo uključeno u jedan sudski postupak pokrenut pred Općim sudom EU-a na temelju sanacije banke *Banco Popular Español S.A.* Međutim, u završnoj računovodstvenoj dokumentaciji Vijeća za 2017. godinu nije prikazana nikakva potencijalna obveza jer je vjerojatnost odljeva sredstava iz proračuna EU-a u vezi s tim predmetom procijenjena kao neznatna.

⁽³³⁾ Odobrenje odluke o sanaciji banke *Banco Popular Español, S. A.*

⁽³⁴⁾ Komisija je jedini tuženik samo u jednom od tih 30 predmeta.

⁽³⁵⁾ Podnositelji zahtjeva moraju dokazati da je institucija dovoljno ozbiljno prekršila načelo vladavine prava u pogledu davanja prava pojedincima, stvarne štete koju je pretrpio podnositelj zahtjeva i postojanja izravne uzročne veze između nezakonitog čina i štete.

ZAKLJUČCI I PREPORUKE

55. Računovodstvene smjernice Odbora još uvijek imaju status nacрта. Iako će Odbor možda trebati nadoknaditi pravne troškove svim uspješnim podnositeljima zahtjeva, Odbor nije uknjižio ni prikazao rezerviranja ili potencijalne obveze za pravne troškove u svojoj završnoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. i 2017. godinu.

1. preporuka

Zbog povećanja broja sudskih postupaka povezanih s potencijalnim obvezama i njihove složenosti Sud bi trebao ponoviti svoje preporuke iz izvješća za prošlu godinu⁽³⁶⁾. Odbor bi trebao dovršiti i odobriti svoj nacrt računovodstvenih smjernica. Računovodstvene smjernice trebale bi se u cijelosti primijeniti na njegovu računovodstvenu dokumentaciju za 2018. godinu i uključivati rezervacije za pravne troškove ili prikazivanje pravnih troškova.

Ciljni rok provedbe: Prikazivanje računovodstvene dokumentacije Odbora za 2018.

56. U svojoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2017. godinu, u skladu s činjenicama koje su spomenute u odlomcima 19. i 20., Odbor je naveo da u pogledu sudskih procesa u vezi s bankom *Banco Popular Español S.A* „nije utvrđen nijedan opravdani kriterij na temelju kojega bi se provela prihvatljiva procjena potencijalnog povezanog financijskog učinka”⁽³⁷⁾. To može biti prihvatljivo za računovodstvenu dokumentaciju za 2017. Komisija nije prikazala potencijalne obveze za 2017. godinu. Odbor je za svoje potencijalne obveze koje proizlaze iz *ex ante* doprinosa jedinstvenom fondu za sanaciju prikazao najveće moguće rizični iznose. Potencijalne obveze mogu se razviti na način koji prvotno nije očekivan. Stoga ih je potrebno redovito procjenjivati.

2. preporuka

Na temelju dostupnih podataka kao što su mjerljivi zahtjevi, presude suda i povijesni podatci, Odbor i Komisija trebali bi temeljito ponoviti procjenu stanja svoje računovodstvene dokumentacije za 2018. Tu procjenu trebalo bi napraviti u skladu s računovodstvenim pravilom EU-a br. 10: „Rezervacije, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”.

Ciljni rok provedbe: Prikazivanje računovodstvene dokumentacije za 2018.

57. Odbor se za svoju računovodstvenu dokumentaciju za 2017. godinu u potpunosti oslonio na nadležna nacionalna sanacijska tijela u vezi s nacionalnim žalbama i nacionalnim sudskim postupcima. Raspoloživost pouzdanih informacija od krajnje je važnosti, osobito uzimajući u obzir broj i složenost predmeta te činjenicu da nadležna nacionalna sanacijska tijela posjeduju informacije o financijskim rizicima Odbora, koji bi mogao zatražiti prikazivanje potencijalnih obveza. Odbor nije proveo odgovarajuće provjere informacija koje su nacionalna sanacijska tijela dostavila niti je primio bilo kakve dokumente povezane s postupcima. Sukladno tomu, u nedostatku bilo kakve dokumentacije, Sud nije mogao procijeniti financijski rizik tih postupaka za Odbor.

3. preporuka

U skladu sa standardima unutarnje kontrole Odbor bi trebao uspostaviti odgovarajuće postupke i kontrole kako bi zajamčio točnost, cjelovitost i pravodobnost informacija zaprimljenih od nacionalnih sanacijskih tijela. Osim toga, trebao bi zajamčiti postojanje odgovarajućeg revizijskog traga kako bi Sud mogao obaviti svoje obvezne revizijske zadaće.

Ciljni rok provedbe: Prikazivanje računovodstvene dokumentacije Odbora za 2018.

Ovo je izvješće usvojilo IV. revizijsko vijeće, kojim predsjedava član Revizorskog suda Neven Mates, na sastanku održanom u Luxembourg 13. prosinca 2018.

Za Revizorski sud

Klaus-Heiner LEHNE

predsjednik

⁽³⁶⁾ Izvješće Suda u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 za financijsku godinu 2016., 2. preporuka, str. 11.
⁽³⁷⁾ Završna godišnja računovodstvena dokumentacija Odbora za 2017., 33. (K).

PRILOG

PRAĆENJE MJERA PODUZETIH U POGLEDU PRIMJEDBI IZ PRIJAŠNJIH GODINA

Godina	Primjedbe Suda	Faza korektivne mjere (Dovršeno/U tijeku/Predstoji/Nepoznato)
2017.	Odbor bi trebao donijeti detaljne računovodstvene smjernice. U tim smjernicama trebalo bi također riješiti pitanje rezervacija za pravne troškove.	Predstoji ⁽¹⁾
2017.	Odbor bi trebao uvesti odgovarajući proces koji uključuje IT sustav, kojim će se zajamčiti da se sve vrste potencijalnih obveza pravilno knjiže i prijavljuju. Nadležna nacionalna sanacijska tijela trebala bi imati pristup tom IT sustavu kako bi na primjeren način mogla evidentirati potencijalne obveze.	Predstoji ⁽²⁾

⁽¹⁾ Vidjeti 1. preporuku.⁽²⁾ Vidjeti 4. preporuku.

ODGOVORI JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

Stavci 19.–20.

Otkrivanje informacija o sudskim postupcima pokrenutim protiv Jedinštenog sanacijskog odbora pred Sudom Europske unije nakon sanacije banke Banco Popular Español S.A. (BPE) u odjeljku godišnjih financijskih izvještaja za 2017. pod naslovom „Dodatne informacije koje se odnose na pravne postupke” izvršeno je samo zbog transparentnosti, bez namjere da se prepoznaju i prijave nepredviđene obveze koje proizlaze iz tih postupaka. Na temelju ocjene Jedinštenog sanacijskog odbora nakon donošenja godišnjih financijskih izvještaja za 2017., Jedinštveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da se smatra da je odljev sredstava koji je rezultat tih postupaka minimalan.

Konkretno, Jedinštveni sanacijski odbor napominje da većina gore navedenih sudskih postupaka predstavlja tužbe za poništenje odluke Jedinštenog sanacijskog odbora koja je donesena u vezi s BPE-om. Jedinštveni sanacijski odbor smatra da te tužbe za poništenje ne mogu dovesti do izravnog odljeva sredstava iz proračuna Jedinštenog sanacijskog odbora, osim za moguće troškove sudskog postupka (u vezi s troškovima sudskog postupka, vidjeti komentar iz stavka 45.).

Kad je riječ o tužbama za naknadu štete protiv Jedinštenog sanacijskog odbora u kontekstu predmeta BPE, uzimajući u obzir sudsku praksu EU-a o uvjetima za dosuđivanje naknade štete, Jedinštveni sanacijski odbor smatra da je mogućnost odljeva sredstava iz proračuna Jedinštenog sanacijskog odbora kao rezultat tih tužbi minimalan. Osim toga, s obzirom na tužbe za naknadu štete utemeljene na navodnoj nezakonitosti odluke o sanaciji Jedinštenog sanacijskog odbora, Jedinštveni sanacijski odbor također je napomenuo da bi se takvi zahtjevi za naknadu štete trebali smatrati preuranjenima. Razlog tome je činjenica da je upravni postupak koji će dovesti do konačne odluke Jedinštenog sanacijskog odbora o kompenzaciji bivših dioničara i vjerovnika BPE-a na temelju načela prema kojem „nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj” još uvijek u tijeku.

Stavak 33.

Jedinštveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da se na odgovarajući način uzimaju u obzir pravni zahtjevi u pogledu izračuna doprinosa kako bi se uklonio mogući rizik od netočnosti. Nadalje, Jedinštveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da Jedinštveni sanacijski odbor otkriva sve informacije na kojima se temelji njegova odluka o izračunu *ex ante* doprinosa u najvećoj dopuštenoj mjeri prema pravnom okviru. Posebice, svakoj instituciji dostavljena je metodologija i informacije povezane s tom konkretnom institucijom. Međutim, zbog obveza čuvanja poslovne tajne koje proizlaze iz Ugovora o funkcioniranju Europske unije, Jedinštveni sanacijski odbor pravno je spriječen otkriti određenoj instituciji povjerljive informacije drugih institucija koje se također uzimaju u obzir pri izračunu doprinosa.

Stavci 35.–37.

Podsjeća se da nacionalne postupke o *ex ante* doprinosima rješavaju nacionalna sanacijska tijela koja su stranke u tom postupku. Stoga Jedinštveni sanacijski odbor, koji nije stranka u tom postupku, nema izravan pristup tim informacijama i neizbježno se oslanja na informacije dobivene od nacionalnih sanacijskih tijela.

Dostavljanje podataka o nacionalnim žalbama/sudskim predmetima u vezi s *ex ante* doprinosima od strane nacionalnih sanacijskih tijela Jedinštvenom sanacijskom odboru stoga se provodi u kontekstu dobre suradnje, a ne na temelju izričitog pravnog zahtjeva.

U skladu s prošlogodišnjom preporukom Europskog revizorskog suda, Jedinštveni sanacijski odbor poduzeo je značajne korake kako bi poboljšao izvještavanje nacionalnih sanacijskih tijela. Posebice, Jedinštveni sanacijski odbor dogovorio je s nacionalnim sanacijskim tijelima praktično rješenje koje obuhvaća redovito izvještavanje koje bi Jedinštvenom sanacijskom odboru omogućilo praćenje razvoja situacije u pogledu nacionalnih žalbi i sudskih predmeta tijekom vremena. Detaljnije, nacionalna sanacijska tijela dostavljaju podatke o nacionalnim žalbama/sudskim predmetima vezanim uz *ex ante* doprinose s relevantnim detaljima o datumu, svrsi i spornom iznosu ne na agregiranoj osnovi, već za svaku instituciju zasebno. Nadalje, na temelju preporuka Europskog revizorskog suda, Jedinštveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da su od rujna 2018. nacionalna sanacijska tijela počela dostavljati podatke o povijesti spisa spora, omogućivši Jedinštvenom sanacijskom odboru da ima odgovarajući revizijski trag. Jedinštveni sanacijski odbor smatra da izvještavanje nacionalnih sanacijskih tijela uključuje sve informacije potrebne za pripremu njegovih godišnjih financijskih izvještaja u skladu sa standardima unutarnje kontrole Jedinštenog sanacijskog odbora.

Kako bi se osigurala točnost informacija, Jedinštveni sanacijski odbor usklađuje pojedinačne iznose koje su nacionalna sanacijska tijela iskazala u okviru gore navedenog izvještajnog mehanizma, s iznosima *ex ante* doprinosa za svaku instituciju koje je izračunao Jedinštveni sanacijski odbor za odgovarajuću godinu.

Nadalje, napominje se da nacionalna sanacijska tijela ažuriraju relevantne informacije tri puta godišnje, što je dovoljno za osiguravanje pravovremenosti informacija.

U svjetlu gore navedenog, Jedinstveni sanacijski odbor smatra da sve mjere koje su poduzete u vezi s predmetima koji uključuju *ex ante* doprinose pridonose točnosti, potpunosti i pravovremenosti informacija koje pružaju nacionalna sanacijska tijela i na kojima Jedinstveni sanacijski odbor temelji svoje godišnje financijske izvještaje.

Stavak 39.

S obzirom na dvostruko računanje određenih iznosa, Jedinstveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da je bilješka na stranici 32. završnih godišnjih financijskih izvještaja dodana radi boljeg razumijevanja jer se određeni predmeti na nacionalnoj i europskoj razini odnose na iste iznose doprinosa. Jedinstveni sanacijski odbor uočio je prednosti u otkrivanju dotičnih iznosa na nacionalnoj i europskoj razini s obzirom na to da te razine nisu potpuno međusobno povezane i imaju vlastitu dinamiku. Međutim, Jedinstveni sanacijski odbor potvrđuje da odvojeno navođenje iznosa koji su računani dva puta pruža dodatan uvid u ukupnu izloženost.

Stavak 45.

Jedinstveni sanacijski odbor želio bi napomenuti da je u kontekstu pripreme svojih godišnjih financijskih izvještaja Jedinstveni sanacijski odbor proveo preliminarnu analizu mogućnosti predviđanja rezerviranja/nepredviđene obveze za sudske troškove. U nedostatku pouzdane procjene iznosa sudskih troškova čije se plaćanje može zahtijevati od Jedinstvenog sanacijskog odbora, troškovi koji su plaćeni i obračunani tijekom 2017. smatrali su se dovoljnima te u tom pogledu nije uočeno nikakvo rezerviranje odnosno nepredviđena obveza.

Čak i da je Jedinstveni sanacijski odbor bio dužan nadoknaditi sudske troškove podnositelja zahtjeva u svim predmetima protiv Jedinstvenog sanacijskog odbora (koji se u ovom trenutku ne očekuju), taj bi iznos bio znatno niži od razine značajnosti za Jedinstveni sanacijski odbor te stoga ne bi doveo do bitno pogrešnog prikazivanja financijskog položaja Jedinstvenog sanacijskog odbora.

1. preporuka

Jedinstveni sanacijski odbor prihvaća ovu preporuku Europskog revizorskog suda.

Primjenjujući ispravno postupanje prema rezerviranjima i nepredviđenim obvezama koje proizlaze iz spornih iznosa i sudskih troškova, Jedinstveni sanacijski odbor djeluje u potpunosti u skladu s računovodstvenim pravilom br. 10 EU-a, koje ostaje prevladavajuće pravilo. Svrha svake računovodstvene politike koja proizlazi iz tog pravila jest bolje razumijevanje zahtjeva, omogućavanje pojednostavljenog pristupa i osiguranje dosljedne primjene tog računovodstvenog pravila. Jedinstveni sanacijski odbor u svoju će računovodstvenu politiku dodati poseban stavak o računovodstvenom tretmanu sudskih troškova.

Računovodstvena politika u posljednjoj je fazi internih savjetovanja i bit će donesena do kraja 2018.

Stavak 56.

Vidjeti odgovor Jedinstvenog sanacijskog odbora na stavke 19. i 20.

2. preporuka

Jedinstveni sanacijski odbor prihvaća ovu preporuku Europskog revizorskog suda.

Stavak 57.

Vidjeti odgovore Jedinstvenog sanacijskog odbora na stavke 35.–37. i 3. preporuku.

3. preporuka

Jedinstveni sanacijski odbor djelomično prihvaća ovu preporuku Europskog revizorskog suda.

S obzirom na predmete koji se odnose na *ex ante* doprinose, u svjetlu razmatranja koja je Jedinstveni sanacijski odbor iznio u odgovoru na gore navedene stavke 35.–37., Jedinstveni sanacijski odbor smatra da sve poduzete mjere pridonose točnosti, potpunosti i pravovremenosti informacija koje pružaju nacionalna sanacijska tijela i na kojima Jedinstveni sanacijski odbor temelji svoje godišnje financijske izvještaje.

Kako bi se Europskom revizorskom sudu pružilo dodatno jamstvo da su informacije koje su pružila nacionalna sanacijska tijela na kojima Jedinstveni sanacijski odbor temelji svoje godišnje financijske izvještaje primjerene, Jedinstveni sanacijski odbor će s nacionalnim sanacijskim tijelima istražiti mogućnost da nacionalna sanacijska tijela dostave Jedinstvenom sanacijskom odboru izjavu u vezi s iznosima nepredviđenih obveza koje proizlaze iz nacionalnih postupaka povezanih s *ex ante* doprinosima.

S obzirom na slučajeve sanacije, Jedinstveni sanacijski odbor povezat će se s relevantnim nacionalnim sanacijskim tijelima kako bi se raspravilo o praktičnim rješenjima koja se mogu uspostaviti.

ODGOVORI KOMISIJE

PRIMJEDBE

50. Komisija smatra da ni složenost i posebnost tih predmeta ni iznosi zatraženih naknada štete ne utječu na njezinu procjenu da je rizik odljeva ekonomskih resursa nizak.

ZAKLJUČCI I PREPORUKE

Preporuka 2.

Komisija prihvaća preporuku.

ODGOVORI VIJEĆA

53. Nikakve nepredviđene obveze u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu nisu zabilježene u financijskim izvještajima Vijeća Europske unije i Europskog vijeća u izvještajnoj financijskoj godini 2017.

54. Vijeće nije bilo uključeno u nikakve odluke o sanaciji u 2017. Sudski postupak pokrenut pred Općim sudom Europske unije 26. listopada 2017. u vezi sa sanacijom BPE-a Opći sud Europske unije 14. lipnja 2018. proglasio je nedopuštenim utoliko što je bio pokrenut protiv Vijeća.
