

## IV

(Informácie)

INFORMÁCIE INŠTITÚCIÍ, ORGÁNOV, ÚRADOV A AGENTÚR EURÓPSKEJ ÚNIE

## JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

**Správa podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 o podmienených záväzkoch (pre Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií, Radu, Komisiu alebo iné) vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2017 spolu s odpoveďami Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Komisie a Rady**

(2019/C 48/01)

## OBSAH

	<i>Body</i>	<i>Strana</i>
Skratky		2
Úvod	1 – 3	3
Rozsah auditu a audítorský prístup	4 – 12	3
Rozsah auditu	4 – 5	3
Audítorský prístup	6 – 12	3
Pripomienky	13 – 54	5
Časť I: Podmienené záväzky SRB	13 – 46	5
Časť II: Podmienené záväzky Komisie	47 – 52	12
Časť III: Podmienené záväzky Rady	53 – 54	12
Záver a odporúčania	55 – 57	13
Príloha – Kontrola prijatia opatrení na základe pripomienok z predchádzajúcich rokov		14
Odpovede Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií		15
Odpovede Komisie		17
Odpovede Rady		18

## SKRATKY

BPE	Banco Popular Español S.A.
KOM	Európska komisia
Nariadenie o SRM	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).
NCWO	Zásada neznevýhodnenia veriteľa ( <i>no creditor worse-off principle</i> )
NRA	Vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií ( <i>National Resolution Authority</i> )
SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií ( <i>Single Resolution Board</i> )
SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií ( <i>Single Resolution Fund</i> )
SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií ( <i>Single Resolution Mechanism</i> )
VSEÚ	Všeobecný súd Súdneho dvora Európskej únie

## ÚVOD

1. Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM), zriadený podľa nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (nariadenie o SRM)<sup>(1)</sup>, je druhým pilierom bankovej únie EÚ. Keď banka zlyhá, mechanizmus má za cieľ účinne riadiť riešenie jej krízovej situácie tak, aby negatívne nezasiahla reálnu ekonomiku či daňových poplatníkov. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) je v rámci tohto mechanizmu kľúčovým aktérom a orgánom pre riešenie krízových situácií všetkých významných bánk<sup>(2)</sup> i menej významných cezhraničných bankových skupín zriadených v eurozóne<sup>(3)</sup>. SRB sa stala nezávislou agentúrou 1. januára 2015 a od 1. januára 2016 má plné právomoci na riešenie krízových situácií.
2. Na procese rozhodovania o riešení krízovej situácie subjektu sa podieľa Európska centrálna banka, SRB, Komisia a prípadne Rada<sup>(4)</sup>. V prípade potreby a za určitých podmienok môže SRB využiť jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF) v rozsahu potrebnom na zabezpečenie účinného uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií. SRB a SRF v plnej miere financuje bankový sektor.
3. V článku 92 ods. 4 nariadenia o SRM sa výslovne vyžaduje, aby Dvor audítorov vypracoval správu o prípadných podmienených záväzkoch (či už pre SRB, Radu, Komisiu alebo iné) vyplývajúcich z toho, ako SRB, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia. Dvor audítorov si na splnenie tejto úlohy môže vyžiadať akékoľvek relevantné informácie<sup>(5)</sup>.

## ROZSAH AUDITU A AUDÍTORSKÝ PRÍSTUP

**Rozsah auditu**

4. Táto audítorská správa sa týka výhradne podmienených záväzkov uvedených v článku 92 ods. 4 nariadenia o SRM a vzťahuje sa na rozpočtový rok 2017.
5. V iných správach Dvor audítorov predložil výsledky auditu ročnej účtovnej závierky Komisie a Rady<sup>(6)</sup> a tiež SRB<sup>(7)</sup> za rozpočtový rok 2017.

**Audítorský prístup**

6. Podmienené záväzky sa majú zverejniť v ročnej účtovnej závierke v súlade s medzinárodným účtovným štandardom pre verejný sektor č. 19 a účtovným pravidlom EÚ č. 10 týkajúcim sa rezerv, podmieneného majetku a podmienených záväzkov (pozri rámček 1).

## Rámček 1

**Definícia podmieneného záväzku**

Podmienený záväzok predstavuje možnú povinnosť, ktorá je dôsledkom minulých udalostí a ktorej existencia bude potvrdená jedine tým, či v budúcnosti nastane alebo nenastane jedna alebo viacero neistých udalostí, ktorých vznik nezávisí výlučne od Európskej únie, alebo ide o súčasný záväzok, ktorý je dôsledkom minulých udalostí, ale nevykazuje sa, pretože nie je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzkov bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok, alebo preto, že nie je možné výšku záväzkov dostatočne spoľahlivo stanoviť.

<sup>(1)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).

<sup>(2)</sup> Pojem „banka“ v tejto správe odkazuje na subjekty definované v článku 2 nariadenia o SRM.

<sup>(3)</sup> Zoznam bánk, pre ktoré je SRB orgánom pre riešenie krízových situácií, možno nájsť tu: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>

<sup>(4)</sup> Článok 18 nariadenia o SRM.

<sup>(5)</sup> Článok 92 ods. 8 nariadenia o SRM.

<sup>(6)</sup> Výročná správa Dvora audítorov za rozpočtový rok 2017.

<sup>(7)</sup> Správa o overení ročnej účtovnej závierky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií za rozpočtový rok 2017.

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

- istý, musí byť zverejnený záväzok,
- pravdepodobný, musí byť zverejnená rezerva,
- možný, musí byť zverejnený podmienený záväzok,
- málo pravdepodobný, zverejnenie nie je potrebné.

8. Okrem podmienených záväzkov, ktoré vznikli v priebehu roka 2017, musia účtovníci zohľadniť aj všetky relevantné informácie, ktoré dostali do dátumu predloženia konečnej účtovnej závierky. Na pravdivú a vernú prezentáciu účtovnej závierky preto môže byť potrebné vykonať úpravy alebo zverejniť dodatočné informácie vrátane informácií získaných v priebehu roka 2018 <sup>(8)</sup>. Účtovné závierky za rok 2017 boli predložené:

- 1. júla 2018 Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií,
- 22. júna 2018 Európskou komisiou,
- 12. júna 2018 Radou Európskej únie.

9. Audítorské dôkazy pozostávali z informácií zhromaždených počas zasadnutí, pri rozhovoroch so zamestnancami a pri preskúmaní, ktoré okrem iného zahŕňalo internú dokumentáciu, vyhlásenia externých právnikov a verejne dostupné údaje.

10. Na konci mája 2018 sa riešili súdne spory iniciované proti SRB, Komisii a Rade, ktoré súviseli s ich úlohami podľa nariadenia o SRM. S cieľom skontrolovať súvisiace podmienené záväzky Dvor audítorov vybral vzorku súdnych sporov <sup>(9)</sup> a preskúmal príslušnú dokumentáciu k nim (pozri *tabuľku 1*).

11. Vzorka zahŕňala aj deväť prípadov týkajúcich sa *ex ante* príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií podaných na vnútroštátnych súdoch. Celkový súbor odvolaní a súdnych sporov na vnútroštátnych súdoch tvorilo 499 prípadov. K týmto prípadom však SRB spisy neposkytla, pretože ich uchovávajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií. SRB uviedla, že tieto spisy nemá k dispozícii a preto ich Dvoru audítorov počas auditu neposkytla. Túto časť vzorky preto Dvor audítorov nemohol preskúmať.

Tabuľka 1

**Vzorka, ktorú vybral a preskúmal Dvor audítorov**

Súdne spory alebo odvolania týkajúce sa:	Podané na:	Celkový súbor	Preskúmaná vzorka
--	------------	---------------	-------------------

**Jednotná rada pre riešenie krízových situácií**

riešenia krízovej situácie BPE	Všeobecnom súde EÚ	103	10
rozhodnutia o nevyriešení krízovej situácie ABLV	Všeobecnom súde EÚ	2	2

<sup>(8)</sup> Článok 155 nariadenia o rozpočtových pravidlách Únie.

<sup>(9)</sup> Spisy k súdnym sporom boli podané v jazykoch, ktoré si zvolili žalobcovia v konaní (španielčina, taliančina, nemčina). Súvisiace dokumenty boli okrem toho aj vo francúzštine a čiastočne v angličtine. Okrem vzorky súdnych sporov SRB Dvoru audítorov poskytla aj dokumenty týkajúce sa iných súdnych sporov, ak sa považovali za užitočné doplnkové informácie.

Súdne spory alebo odvolania týkajúce sa:	Podané na:	Celkový súbor	Preskúmaná vzorka
<i>ex ante</i> príspevkov do SRF	Všeobecnom súde EÚ	13	4
	vnútroštátnych súdoch	499	(9) (*)
administratívnych príspevkov	Všeobecnom súde EÚ/odvolacom výbore SRB	0	0

### Európska komisia

riešenia krízovej situácie BPE	Všeobecnom súde EÚ	30	5
<i>ex ante</i> príspevkov do SRF	Všeobecnom súde EÚ	1	1

### Rada Európskej únie

riešenia krízovej situácie BPE	Všeobecnom súde EÚ	1	0
--------------------------------	--------------------	---	---

(\*) Nemohli sme preskúmať (pozri bod 11).

Zdroj: EDA; prípady podané do konca mája 2018.

12. Keďže táto správa obsahuje informácie o prebiehajúcich súdnych sporoch, SRB a Komisia požiadali Dvor audítorov, aby vzorku vyhodnotil v ich priestoroch v súlade s najvyššími normami dôvernosti. Proces potrebný na zabezpečenie najvyššej dôvernosti bol čiastočným dôvodom oneskoreného uverejnenia tejto správy.

#### PRIPOMIENKY

#### Časť I: Podmienené záväzky SRB

13. Účtovník SRB vo vyhlásení k ročnej účtovnej závierke za rozpočtový rok 2017 potvrdil, že všetky podmienené záväzky v článku 92 ods. 4 nariadenia o SRM boli zverejnené. Nezávislý externý audítor vo svojej správe o účtovnej závierke SRB za rok 2017 vyhlásil, že nedospel k žiadnym významným zisteniam.

14. SRB začala vypracúvať usmernenie k účtovaniu podmienených záväzkov, no do konca roka 2017 ho nestihla dokončiť. V júni 2018 SRB predpokladala, že súčasný návrh bude schválený do konca roku 2018. V návrhu usmernenia k účtovaniu bol pojem „možný“ definovaný ako pravdepodobnosť úbytku zdrojov v rozmedzí od 10 % do 50 % a pojem „nepravdepodobný“ ako pravdepodobnosť do 10 %. SRB okrem toho vymedzila zverejnené informácie v súvislosti s podmienenými záväzkami takto:

- odhad ich finančného účinku,
- uvedenie neistôt súvisiacich so sumou alebo s načasovaním úbytku,
- možnosť náhrady.

Podmienené záväzky súvisiace so súdnymi spormi po rozhodnutiach o riešení krízovej situácie

15. SRB prijala prvé rozhodnutie o riešení krízovej situácie 7. júna 2017 (pozri rámček 2) <sup>(10)</sup>.

#### Rámček 2

#### Prehľad hlavných prvkov rozhodnutia SRB o riešení krízovej situácie Banco Popular Español S.A.

1. odpísanie a konverzia kapitálových nástrojov vo výške 4,1 mld. EUR podľa článku 21 nariadenia o SRM:
  - základné imanie: 2 098 429 046 EUR
  - nástroje dodatočného kapitálu Tier 1: 1 346 542 000 EUR
  - nástroje kapitálu Tier 2: 685 315 828 EUR
2. odpredaj obchodnej činnosti banke Banco Santander S.A. za 1 EUR podľa článku 24 nariadenia o SRM

16. V súvislosti s prvým rozhodnutím o riešení krízovej situácie bolo podaných niekoľko žalôb. Na Všeobecnom súde Súdneho dvora Európskej únie bolo proti SRB do konca roku 2017 podaných 99 žalôb. Do konca mája boli podané ďalšie štyri žaloby. Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ do konca septembra 2018 vyhlásil tri z týchto 103 prípadov za neprípustné.

17. Ak sa žalobcovia chcú odvolať proti rozhodnutiu EÚ alebo jedného z jeho orgánov, svoje žiadosti musia predložiť do dvoch mesiacov od uverejnenia príslušného rozhodnutia <sup>(11)</sup>. V súlade s tým bola väčšina odvolaní podaná v lehote dvoch mesiacov od uverejnenia rozhodnutia SRB o riešení krízovej situácie a požadovalo sa v nich len zrušenie tohto rozhodnutia. Na základe týchto odvolaní nemôžu vzniknúť iné podmienené záväzky ako súdne trovy (pozri bod 45).

18. Keďže lehota na predloženie nároku na náhradu škody voči EÚ vyplývajúceho z údajnej mimozmluvnej zodpovednosti <sup>(12)</sup> je päť rokov, v nasledujúcich niekoľkých rokoch môžu prípadne vzniknúť ďalšie súdne spory. Do konca mája 2018 sa v prípade 36 zo 103 súdnych sporov požadovala okrem zrušenia rozhodnutia o riešení krízovej situácie aj náhrada za údajné škody. Len náhrada za údajné škody sa spomedzi 103 súdnych sporov požadovala v deviatich prípadoch.

19. SRB dospela k záveru, že pokiaľ ide o prebiehajúce prípady, obzvlášť vzhľadom na ich komplexnosť a pomerne nový právny rámec, nie je možné vymedziť primerané kritériá, na základe ktorých by sa mohol uspokojivo odhadnúť súvisiaci potenciálny finančný dosah <sup>(13)</sup>. Keďže SRB nebola schopná odhadnúť možný finančný dosah, rozhodla sa v konečnej účtovnej závierke za rok 2017 prezentovať informácie o týchto prípadoch v časti nazvanej Dodatočné informácie týkajúce sa žalôb <sup>(14)</sup>.

20. Dvor audítorov chápe, že SRB nedokáže predvídať možné dôsledky súdnych konaní, ktorými sa v súčasnosti zaoberá Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ, pretože pre komplexný, špecifický a bezprecedentný právny systém vytvorený novým právnym rámcom pre riešenie krízových situácií je v tomto štádiu ťažké predpovedať výsledok týchto súdnych sporov (pozri bod 19). V účtovnom pravidle č. 10 sa stanovuje, že „údaje o podmienených záväzkoch sa uvádzajú, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok alebo možné služby nie je malá“ <sup>(15)</sup>. SRB teda správne zverejnila informácie o povahe a časovom rámci týchto konaní.

21. Niektorí žalobcovia tvrdia, že SRB a Komisia spôsobili nelikviditu a následné riešenie krízovej situácie Banco Popular Español S.A. (BPE). Došlo podľa nich k porušeniu služobného tajomstva a vyhlasujú, že zdrojom úniku informácií bol anonymný úradník EÚ. Žiadajú o náhradu škody, ktorá sa rovná trhovej hodnote kótovaných akcií BPE na konci mája 2017 a ktorá potenciálne prekračuje sumy odpísané a konvertované pri riešení krízovej situácie (pozri rámček 2).

<sup>(10)</sup> Rozhodnutie o riešení krízovej situácie Banco Popular Español S.A.

<sup>(11)</sup> Článok 263 ZFEÚ.

<sup>(12)</sup> Článok 87 ods. 5 nariadenia o SRM a článok 46 Štatútu Súdneho dvora.

<sup>(13)</sup> Konečná účtovná závierka SRB za rok 2017, K), s. 33.

<sup>(14)</sup> V návrhu usmernenia SRB k účtovaniu sa uvádza, že túto možnosť možno uplatniť vo veľmi zriedkavých prípadoch, keď spoľahlivý odhad nie je možné vykonať.

<sup>(15)</sup> Účtovné pravidlo EÚ, 4.6 (1).

22. Okrem svojho prvého rozhodnutia o riešení krízovej situácie SRB dňa 24. februára 2018 oznámila, že neprijme opatrenia na riešenie krízovej situácie v súvislosti s ABLV Bank AS ani jej dcérskou spoločnosťou ABLV Bank Luxembourg po tom, ako Európska centrálna banka vyhlásila, že tieto banky „zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú“. V máji 2018 dostala SRB oznámenie o dvoch žalobách podaných na Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ proti jej rozhodnutiu neprijat' žiadne opatrenia na riešenie krízovej situácie.

23. Dvor audítorov sa domnieva, že podmienené záväzky okrem súdnych trov (pozri bod 45) nie sú potrebné, keďže obaja žalobcovia v súčasnosti žiadajú Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ len o zrušenie rozhodnutia SRB. Hoci žalobcovia si zatiaľ nenárokujú náhradu za vzniknuté škody, možnosť že príslušné nároky budú neskôr predložené sa nedá vylúčiť.

24. V nariadení o SRM<sup>(16)</sup> sa stanovuje, že SRB bude musieť za určitých okolností preplatiť vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií sumy za škody, ktoré im vnútroštátny súd nariadil uhradiť. SRB Dvoru audítorov neposkytla údaje o počte konaní proti vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií na vnútroštátnych súdoch a SRB nebola informovaná o prípadných doterajších rozhodnutiach. V každom prípade SRB zastáva názor, že o náhrade, ktorú má SRB uhradiť, môže rozhodnúť výlučne Súdny dvor Európskej únie<sup>(17)</sup>.

25. Okrem súdnych sporov opísaných v tejto časti bolo do konca mája predložených niekoľko prípadov aj odvolaciemu výboru SRB. Týkali sa však len prístupu k dokumentom, takže v tejto súvislosti nemôžu vzniknúť žiadne podmienené záväzky.

Podmienené záväzky súvisiace s tzv. zásadou neznevýhodnenia veriteľa

26. Na zaručenie základných vlastníckych práv sa v nariadení o SRM stanovuje, že žiadny veriteľ sa nesmie počas riešenia krízovej situácie dostať do znevýhodnenejšieho postavenia, ako by bol počas bežného insolvenčného konania. V súlade so zásadou neznevýhodnenia veriteľa<sup>(18)</sup> musí byť každému veriteľovi, ktorý by pri bežnom insolvenčnom konaní zažil lepšie zaobchádzanie, vyplatené odškodné z SRV<sup>(19)</sup>. Ocenenie zaobchádzania pri riešení krízovej situácie<sup>(20)</sup> vykonáva nezávislý odhadca po riešení krízovej situácie, aby určil, či akcionári a veritelia, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie, majú na takéto odškodné nárok.

27. SRB 13. júna 2018 oznámila, že od nezávislého odhadcu dostala správu o ocenení rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie BPE. Na základe výsledkov ocenenia SRB 2. augusta 2018 uverejnila oznámenie o predbežnom rozhodnutí nevyplatiť odškodné akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie BPE<sup>(21)</sup>. Účtovná závierka za rok 2017 preto neobsahuje žiadne podmienené záväzky v súvislosti so zásadou neznevýhodnenia veriteľa. Po tom, ako SRV schváli a uverejní svoje konečné rozhodnutie, dotknuté strany môžu podať nové žaloby a požiadať o zrušenie rozhodnutia alebo si nárokovať náhradu.

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

28. Banky v eurozóne sú povinné prispievať do SRB (pozri rámček 3).

### Rámček 3

#### Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF)

Cieľová úroveň SRF je stanovená ako 1 % hodnoty poistených vkladov v eurozóne do konca roku 2023. Na základe poistených vkladov na konci roku 2017 by táto suma predstavovala 56 mld. EUR. Aby sa tento cieľ dosiahol, v roku 2018 boli vybrané ročné príspevky od 3 315 bánk. 49 % z týchto bánk tvorili malé inštitúcie, ktoré hradia jednorazovú platbu. 28 % predstavovali stredne veľké a 21 % veľké inštitúcie, ktoré platia 96 % všetkých príspevkov na základe ich rizika, veľkosti a obchodného modelu.

<sup>(16)</sup> Článok 87 ods. 3 a 4 nariadenia o SRM.

<sup>(17)</sup> Článok 87 ods. 5 nariadenia o SRM a článok 268 ZFEÚ.

<sup>(18)</sup> Článok 15 ods. 1 písm. g) a článok 20 ods. 16 nariadenia o SRM.

<sup>(19)</sup> Článok 20 ods. 16, článok 20 ods. 18 a článok 76 ods. 1 písm. e) nariadenia o SRM.

<sup>(20)</sup> Často označované ako ocenenie 3.

<sup>(21)</sup> Oznámenie Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií z 2. augusta 2018 o predbežnom rozhodnutí o tom, či je potrebné poskytnúť odškodné akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S. A., a o začatí procesu zaručujúceho právo na vypočutie (SRB/EES/2018/132).

29. Príspevky za rok 2015 vypočítali a vybrali vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a napokon ich v januári 2016 previedli SRB<sup>(22)</sup>. Od roku 2016 príspevky vypočítava SRB sama. SRB poskytuje každému vnútroštátnemu orgánu pre riešenie krízových situácií štandardný formulár s informáciami o každej banke vrátane sumy *ex ante* príspevkov a súvisiacich údajov o bankách. Príspevky za rok 2017 a 2018 vybrali vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií na základe výpočtov SRB a previedli ich SRB v júni 2017 a júni 2018<sup>(23)</sup>.

30. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií vybrali v roku 2017 príspevky vo výške 6,6 mld. EUR a v roku 2018 vo výške 7,5 mld. EUR a previedli ich do SRF. V roku 2018 boli príspevky vybrané od 3 315 bánk v porovnaní s 3 512 bankami v roku 2017. V rokoch 2015 až 2018 boli vybrané príspevky v celkovej výške 24,9 mld. EUR.

31. SRB vo svojej konečnej ročnej účtovnej závierke za rok 2017 zverejnila podmienené záväzky vo výške 1,4 mld. EUR súvisiace s *ex ante* príspevkami. Z toho suma vo výške 1,2 mld. EUR sa týka odvolaní na vnútroštátnych orgánoch pre riešenie krízových situácií a súdnych sporov na správnych súdoch členských štátov. V *tabuľkách 2 a 3* sú uvedené podrobnosti a vývoj týchto súm a počet odvolaní a súdnych sporov do 31. mája 2018:

Tabuľka 2

**Vývoj sporných súm podmienených záväzkov vyplývajúcich z *ex ante* príspevkov do SRF**

Podmienené záväzky (EUR)	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
<b>Odvolaania na vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a spory na správnych súdoch členských štátov</b>	<b>1 805 809 719</b>	<b>1 228 745 681</b>	<b>800 791 513</b>	<b>437 125 144</b>
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2018	597 107 797	0	0	0
<b>Súdne spory na Všeobecnom súde Súdneho dvora EÚ (*)</b>	<b>181 133 405</b>	<b>181 133 405</b>	<b>41 034 633</b>	<b>0</b>
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2015	0	0	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0

<sup>(22)</sup> Niektoré vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií nepreviedli príspevky za rok 2015 do SRF v plnej výške, a to z dôvodu vnútroštátnych opatrení v rámci riešenia krízových situácií pred koncom roka 2015. Tieto sumy budú upravené v priebehu nasledujúcich niekoľkých rokov.

<sup>(23)</sup> Na základe medzivládnej Dohody o prevode a mutualizácii príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií.



Podmienené záväzky (EUR)	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2018	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>1 986 943 124</b>	<b>1 409 879 086</b>	<b>841 826 146</b>	<b>437 125 144</b>

(\*) Dvojité započítanie niektorých žalôb (pozri bod 39).

Zdroj: EDA na základe údajov SRB.

Tabuľka 3

**Vývoj odvolaní a počtu sporov vyplývajúcich z *ex ante* príspevkov do SRF**

Počet odvolaní, súdnych sporov a právnych sporov	31.5.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
<b>Odvolať na vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a spory na správnych súdoch členských štátov</b>	<b>499</b>	<b>393</b>	<b>261</b>	<b>67</b>
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2015	5	5	6	67
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2016	241	257	255	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2017	131	131	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2018	122	0	0	0
<b>Právne spory na Všeobecnom súde Súdneho dvora EÚ</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2015	0	0	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2016	10	10	9	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2017	3	3	0	0
v súvislosti s <i>ex ante</i> príspevkami za rok 2018	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>512</b>	<b>406</b>	<b>270</b>	<b>67</b>

Zdroj: EDA na základe údajov SRB.

32. Jednou z hlavných námietok žalobcov je údajne nedostatočná transparentnosť výpočtu *ex ante* príspevkov. To sa týka hlavne výpočtu multiplikačnej úpravy z hľadiska rizikového profilu a údajného formálneho porušenia administratívnych postupov.

33. Dvor audítorov vo svojej výročnej správe o agentúrach EÚ uviedol, že metodika stanovená v právnom rámci pre výpočet príspevkov je veľmi komplexná a vzniká tak riziko nepresností. SRB navyše nemôže zverejniť podrobnosti o výpočtoch príspevkov, ktoré boli vyhodnotené z hľadiska rizík, za jednotlivé banky, pretože sú navzájom prepojené a zahŕňajú dôverné informácie o ostatných bankách<sup>(24)</sup>. To má nevyhnutne vplyv na transparentnosť týchto výpočtov.

34. Celkové podmienené záväzky sa v roku 2017 výrazne zvýšili o 567 mil. EUR (z 842 mil. EUR na 1 409 mil. EUR). Tento nárast je hlavne dôsledkom súdnych konaní iniciovaných v súvislosti s *ex ante* príspevkami za rok 2017. Z údajov, ktoré sú v súčasnosti dostupné za rok 2018, vyplýva ďalší nárast podmienených záväzkov o 558 mil. EUR na 1 986 mil. EUR, a to v dôsledku nových žalôb v súvislosti s *ex ante* príspevkami do SRF za rok 2018.

35. Pokiaľ ide o prípravu konečnej ročnej účtovnej závierky za rok 2016, vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií predložili príslušné vyhlásenia len v agregovaných sumách. K zlepšeniu tohto postupu došlo v roku 2017, keď vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií začali poskytovať jednotlivé podrobné údaje v excelových tabuľkách. SRB však stále nedostala ani nevidela žiadne dokumenty či ďalšie informácie týkajúce sa súdnych sporov. Pri zostavovaní svojej účtovnej závierky za rok 2017 sa SRB namiesto toho spoliehala výhradne na sumy, ktoré poskytli vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií.

36. Dvor audítorov vo svojej správe o účtovnej závierke za rok 2016 uviedol, že vylepšením postupu sa odhalilo, že sporné sumy, ktoré sú predmetom odvolaní proti vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií a súdnych sporov na správnych súdoch členských štátov a ktoré sa týkajú *ex ante* príspevkov za rok 2016, boli nadhodnotené o približne 120 mil. EUR<sup>(25)</sup>. Pri príprave účtovnej závierky za rok 2017 príslušný vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií informoval o ďalších dvoch chybách za rok 2016, ktoré viedli k podhodnoteniu o 19 mil. EUR, ktoré bolo v konečnej účtovnej závierke opravené. Okrem týchto chýb v použitých excelových tabuľkách zvolená metóda, podľa ktorej SRB dostáva len obmedzené informácie, má za následok, že neexistuje audítorský záznam a SRB nemôže vykonať základné kontroly kvality poskytnutých informácií.

37. Primerané znalosti o finančných rizikách, ktorým je SRB vystavená, sú nevyhnutné na zabezpečenie vhodného riadenia rizík a účtovníctva. V súlade s platnými štandardmi<sup>(26)</sup> SRB vo svojich štandardoch vnútornej kontroly stanovila, že „sa zavedú primerané postupy a kontroly, aby sa zabezpečilo, že všetky údaje a súvisiace informácie používané na vypracovanie účtovnej závierky a správ o činnosti SRB budú presné, úplné a aktuálne“<sup>(27)</sup>. Zatiaľ však neboli zavedené kontroly, ktoré by zabezpečili, aby správne, úplné a aktuálne informácie vykazovali aj vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií.

38. SRB zverejnila podmienené záväzky vo výške plných príspevkov, voči ktorým sa banky odvolali. SRB nevykonala odhad sumy, ktorú by musela žalobcom uhradiť v prípade, že by súdne spory vyhrali. To nevyhnutne viedlo k výraznému nadhodnoteniu podmienených záväzkov. Pri väčšine odvolaní sa napríklad nespochybňuje samotný príspevok, ale jeho výpočet. Keby žalobcovia tieto spory vyhrali, uhradiť by sa musel len rozdiel medzi novým rozhodnutím o príspevku a rozhodnutím o príspevku, ktoré bolo predmetom odvolania. Keďže však v tejto súvislosti neexistuje žiadna judikatúra, pre SRB je ťažké primerane odhadnúť potenciálne náhrady. Je potrebné poznamenať, že akékoľvek potenciálne náhrady, ktoré by vyplynuli z odvolaní alebo súdnych sporov, by sa vyrovnali z *ex ante* príspevkov, ktoré sa vyberú v nasledujúcich rokoch. Na konečnú cieľovú úroveň SRF pred koncom roku 2023 by preto nemali vplyv.

39. V niektorých prípadoch podali banky sťažnosť v súvislosti s tými istými príspevkami na vnútroštátne sudy i na Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ. Ako SRB uviedla vo svojej účtovnej závierke, zverejnenie plnej výšky podmienených záväzkov na úrovni EÚ i vnútroštátnej úrovni nevyhnutne vedie k dvojitému započítaniu. Aj keby žalobcovia spory vyhrali, náhradu dostanú len raz. SRB teda dvakrát započítala sumu 149 mil. EUR, voči ktorej boli v tom istom čase vznesené námietky na vnútroštátnych súdoch a súde EÚ.

40. Vnútroštátne odvolania za rok 2017 a spory podané na vnútroštátnych súdoch vybavujú tri vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré nesú príslušnú zodpovednosť. Dva z týchto orgánov uviedli, že vzhľadom na to, že v tejto veci neexistujú predošlé rozsudky, nie je možné posúdiť pravdepodobnosť výsledku iniciovaných konaní.

<sup>(24)</sup> EDA – výročná správa o agentúrach EÚ za rok 2017, kapitola 2.7., s. 25, a kapitola 3.35.9., s. 371.

<sup>(25)</sup> Správa EDA podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 za rozpočtový rok 2016; bod 18, s. 7.

<sup>(26)</sup> Napríklad článok 62 nariadenia o SRM a nariadenie o rozpočtových pravidlách EÚ.

<sup>(27)</sup> Kapitola 13 štandardov vnútornej kontroly SRB (prijatých 23.12.2016).

Podmienené záväzky súvisiace s administratívnymi príspevkami

41. SRB každý rok vyberá administratívne príspevky, z ktorých financuje svoje prevádzkové náklady. V januári 2018 nadobudol účinnosť konečný systém príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií<sup>(28)</sup>, čím sa vytvoril permanentný systém pre administratívne príspevky. Podľa nového nariadenia musia všetky banky v 19 zúčastnených členských štátoch, na ktoré sa vzťahuje nariadenie o SRM, prispievať na administratívne výdavky SRB. Na rozdiel od *ex ante* príspevkov do SRF, administratívne príspevky sa nevyberajú cez vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, ale vyberá ich priamo SRB.

42. Do konca roku 2017 sa v rámci prechodného systému<sup>(29)</sup> vyberali predbežné splátky administratívnych príspevkov. Podľa tohto predchádzajúceho nariadenia vyberala SRB splátky od bánk, ktoré spadali do jej priamej zodpovednosti (pozri tabuľku 4). Tieto predbežné splátky administratívnych príspevkov sa používali výhradne na pokrytie jej administratívnych výdavkov počas prechodného obdobia od novembra 2014 do decembra 2017. V súlade s usmerneniami EK k účtovaniu sa tieto predbežné splátky do výšky výdavkov za daný rok účtovali ako príjmy. Zvyšné sumy predbežných splátok boli zaúčtované ako prijaté dlhodobé predbežné financovanie (od príspevateľov).

Tabuľka 4

**Splátky administratívnych príspevkov, ktoré vybrala SRB v rámci prechodného a konečného systému**

Prechodný systém	2018	2017	2016	2015
Počet bánk	0	103	112	114
Celková uhradená suma	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111
<hr/>				
Konečný systém	2018	2017	2016	2015
Počet bánk	2 729	2 819	2 963	3 060
Celková uhradená suma	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Zdroj: SRB; sumy v eurách.

43. V roku 2018 SRB vypočítala svoje konečné administratívne príspevky za obdobie od roku 2015 do roku 2018<sup>(30)</sup>. Za rok 2017 predstavovali približne 83 mil. EUR<sup>(31)</sup> a boli vybrané od 2 819 bánk<sup>(32)</sup> (pozri tabuľku 4). Splátky uhradené v rámci prechodného systému znížili nezaplatené sumy, ktoré ešte majú uhradiť príslušné banky.

44. V súvislosti s predbežnými splátkami ani (v roku 2018) vypočítanými administratívnymi príspevkami sa v súčasnosti neriešia žiadne odvolania či súdne spory. SRB preto za roky 2017 a 2016 nezverejnila podmienené záväzky.

Podmienené záväzky súvisiace so súdnymi trovami

45. Je možné, že SRB bude musieť uhradiť súdne trovy úspešných žalobcov. V konečných ročných účtovných závierkach za roky 2016 a 2017 však SRB v súvislosti so súdnymi trovami nezaznamenala ani nezverejnila žiadne rezervy či podmienené záväzky. Vzhľadom na počet a komplexnosť súdnych sporov však táto suma môže byť napriek tomu významná.

<sup>(28)</sup> Delegované nariadenie EK 2017/2361.

<sup>(29)</sup> Zriadený delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1310/2014.

<sup>(30)</sup> November a december 2014 sa považovali za súčasť rozpočtového roku 2015.

<sup>(31)</sup> Významné inštitúcie zaplatili približne 95 % týchto príspevkov.

<sup>(32)</sup> Rozdielny počet bánk v porovnaní s výberom *ex ante* príspevkov do SRF je spôsobený odlišnými prístupmi: administratívne príspevky sa vyberajú na konsolidovanej úrovni, zatiaľ čo príspevky do SRF sa vyberajú na úrovni jednotlivých subjektov, keďže ich musia vyberať vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií.

Dodatočné informácie o súdnych sporoch

46. Súdne konania iniciované proti SRB a vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií majú nepriaznivý vplyv na ich finančné a ľudské zdroje. Náklady budú znášať priamo tieto orgány a následne všetky banky prostredníctvom svojich príspevkov. V roku 2017 SRB viazala na externé právne služby v súvislosti so súdnymi spormi v budúcich rokoch sumu 10,9 mil. EUR. Na konci roku 2017 sa z ôsmich ekvivalentov plného pracovného času na právnom útvere SRB štyri ekvivalenty zaoberali súdnymi spormi. V roku 2018 sa do právneho tímu malo prijať šesť ďalších zamestnancov.

### **Časť II: Podmienené záväzky Komisie**

47. Európska komisia potvrdila, že k 31. decembru 2017 nemala žiadne podmienené záväzky vyplývajúce z jej úloh podľa nariadenia o SRM.

48. V roku 2017 Komisia podporila prvé rozhodnutie SRB o riešení krízovej situácie<sup>(33)</sup> prijaté 7. júna 2017. V tejto súvislosti bolo na Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ podaných 30 žalôb proti Komisii<sup>(34)</sup>.

49. Komisia sa na základe účtovného posúdenia rozhodla nezverejniť v súvislosti s týmito žalobami žiadne podmienené záväzky s odôvodnením, že žiadny žalobca dostatočne nepreukázal mimozmluvnú zodpovednosť Komisie<sup>(35)</sup> a úbytok zdrojov v súvislosti s riešenými prípadmi krízových situácií je preto málo pravdepodobný. Komisia ďalej vyhlásila, že všetky žiadosti o náhradu škody sú predčasné, vzhľadom na to, že sa zatiaľ nedospelo ku konečnému rozhodnutiu o tom, či sa akcionárom a veriteľom BPE poskytne náhrada v súlade so zásadou neznevýhodnenia veriteľa a s konečným ocenením rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie. Komisia uviedla, že na základe jej súhrnných skúseností preto v súvislosti s týmito žalobami nemôže vzniknúť žiadne finančné riziko.

50. Dvor audítorov na základe preskúmania vzorky zistil, že niektorí žalobcovia tvrdia, že potrebné podmienky na mimozmluvnú zodpovednosť Únie (pozri bod 49) boli splnené. Dvor audítorov poznamenáva, že akékoľvek predpovede v tomto štádiu rozhodne komplikuje skutočnosť, že právny rámec pre riešenie krízových situácií je pomerne nový a vytvára komplexný, špecifický a bezprecedentný právny systém. Vzhľadom na to, že SRB ešte nedospela ku konečnému rozhodnutiu o ocenení rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie a že väčšina žalobcov zatiaľ nevyčíslila svoje údajné škody za tento rok, možný výsledok konaní sa nedá odhadnúť.

51. Komisia v konečnej účtovnej závierke za rok 2017 nezaznamenala a nezverejnila ani rezervy či podmienené záväzky v súvislosti so súdnymi trovami, pretože toto riziko vyhodnotila ako málo pravdepodobné (pozri bod 49).

52. Na doplnenie treba uviesť, že Komisia bola informovaná o občianskom súdnom konaní na súde Spojených štátov amerických, ktoré sa týka riešenia krízovej situácie BPE a bolo iniciované v marci 2018. V auguste 2018 po predložení účtovnej závierky za rok 2017 bola Komisia informovaná aj o rozhodcovskom konaní v súvislosti s riešením krízovej situácie BPE proti Španielskemu kráľovstvu. Komisia však v týchto konaniach nie je dotknutou stranou.

### **Časť III: Podmienené záväzky Rady**

53. Účtovník Rady vo vyhlásení z 31. decembra 2017 uviedol, že Rada nemá žiadne podmienené záväzky vyplývajúce z plnenia svojich úloh podľa nariadenia o SRM.

54. Rada sa v roku 2017 nepodieľala na rozhodnutí o riešení krízových situácií, no k 26. októbru 2017 sa jej týkal jeden zo súdnych sporov, ktorý bol podaný na Všeobecný súd Súdneho dvora EÚ v súvislosti s riešením krízovej situácie BPE. Avšak v konečnej účtovnej závierke Rady za rok 2017 neboli zverejnené žiadne podmienené záväzky, pretože pravdepodobnosť úbytku zdrojov z rozpočtu EÚ v súvislosti s týmto prípadom bola malá.

<sup>(33)</sup> Podpora rozhodnutia o riešení krízovej situácie Banco Popular Español, S. A (BPE).

<sup>(34)</sup> Len v jednej z týchto 30 žalôb je Komisia jedinou žalovanou stranou.

<sup>(35)</sup> Žalobcovia musia preukázať dostatočne závažné porušenie právnej normy inštitúciou, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom, skutočné škody, ktoré žalobcovia vznikli, a priamu príčinnú súvislosť medzi nezákonným konaním a uvádzanou škodou.

## ZÁVERY A ODPORÚČANIA

55. Usmernenie SRB k účtovaniu je stále vo fáze návrhu. Hoci je možné, že SRB bude musieť uhradiť súdne trovy úspešných žalobcov, v konečných ročných účtovných závierkach za roky 2016 a 2017 nezaznamenala ani nezverejnila žiadne rezervy či podmienené záväzky.

## Odporúčanie 1

Vzhľadom na nárast počtu prípadov podmienených záväzkov a ich zložitosť Dvor audítorov opakuje svoje odporúčanie uvedené v minuloročnej správe<sup>(36)</sup>. SRB by mala sfinalizovať a schváliť návrh usmernenia k účtovaniu. Usmernenie k účtovaniu by sa malo v plnej miere uplatniť pri účtovnej závierke za rok 2018 a malo by zahŕňať tvorbu rezerv na súdne trovy alebo ich zverejnenie.

**Cieľový dátum vykonania:** Prezentácia účtov SRB za rok 2018.

56. V súlade so skutočnosťami uvedenými v bodoch 19 a 20 SRB v účtovnej závierke za rok 2017 uviedla, že pokiaľ ide o žaloby v súvislosti s BPE „neboli vymedzené primerané kritériá, na základe ktorých by sa mohol uspokojivo odhadnúť súvisiaci potenciálny finančný dosah“<sup>(37)</sup>. To sa môže akceptovať v súvislosti s účtovnou závierkou za rok 2017. Komisia za rok 2017 nezverejnila podmienené záväzky. Pri podmienených záväzkoch v súvislosti s *ex ante* príspevkami do SRF SRB nezverejnila maximálne sumy vystavené riziku. Podmienené záväzky môžu vzniknúť aj spôsobom, ktorý sa pôvodne neočakával. Musia sa preto posudzovať sústavne.

## Odporúčanie 2

SRB a Komisia by mali na základe dostupných údajov, ako sú vyčíslené žiadosti, súdne rozhodnutia a historické údaje, dôkladne prehodnotiť situáciu za účtovnú závierku za rok 2018. Toto prehodnotenie by sa malo vykonať v súlade s účtovným pravidlom EÚ č. 10: Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok.

**Cieľový dátum vykonania:** prezentácia účtovnej závierky za rok 2018.

57. Pri účtovnej závierke za rok 2017 sa SRB v plnej miere spoliehala na vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o vnútroštátne odvolania a vnútroštátne súdne konania. Dostupnosť spoľahlivých informácií je najdôležitejšia, najmä vzhľadom na počet a komplexnosť prípadov a skutočnosť, že vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií majú informácie o finančných rizikách SRB, ktoré by si mohli vyžadovať zverejnenie podmienených záväzkov. SRB nevykonala primerané kontroly informácií, ktoré poskytli vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, a nedostala žiadne dokumenty súvisiace s konaniami. Keďže Dvor audítorov nemal dokumenty k dispozícii, nemohol posúdiť finančné riziko vyplývajúce z týchto konaní pre SRB.

## Odporúčanie 3

V súlade so štandardmi vnútornej kontroly by SRB mala zriadiť primerané postupy a kontroly, aby zabezpečila správnosť, úplnosť a aktuálnosť informácií, ktoré poskytujú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií. Ďalej by mala zabezpečiť dostatočný audítorský záznam (*audit trail*), aby Dvor audítorov mohol vykonať svoje záväzné audítorské úlohy.

**Cieľový dátum vykonania:** Prezentácia účtov SRB za rok 2018.

Túto správu prijala komora IV, ktorej predseda Neven MATES, člen Dvora audítorov, v Luxemburgu na svojom zasadnutí dňa 13. decembra 2018.

Za Dvor audítorov  
Klaus-Heiner LEHNE  
predseda

<sup>(36)</sup> Správa EDA podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 za rozpočtový rok 2016; odporúčanie 2, s. 11.

<sup>(37)</sup> Konečná účtovná závierka SRB za rok 2017, K), s. 33.

## PRÍLOHA

## KONTROLA PRIJATIA OPATRENÍ NA ZÁKLADE PRIPOMIENOK Z PREDCHÁDZAJÚCICH ROKOV

Rok	Pripomienky Dvora audítorov	Stav nápravných opatrení (dokončené/ prebieha/zatiaľ nevykonané/nevzťahuje sa)
2017	SRB by mala vypracovať podrobné pokyny k účtovaniu. Účtovné pokyny by tiež mali zahŕňať rezervy na náklady na právne služby.	Zatiaľ nevykonané <sup>(1)</sup>
2017	SRB by mala zaviesť vhodný postup vrátane systému IT, ktorý zabezpečí riadne zaúčtovanie a vykazovanie všetkých typov podmienených záväzkov. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií by mali mať k tomuto IT systému prístup, aby mohli podmienené záväzky zodpovedajúcim spôsobom evidovať.	Zatiaľ nevykonané <sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Pozri odporúčanie 1.<sup>(2)</sup> Pozri odporúčanie 4.

## ODPOVEDE JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

**Body 19 až 20**

Zverejnenie informácií o súdnych prípadoch vznesených proti Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií (SRB) na Súdnom dvore Európskej únie v nadväznosti na riešenie krízovej situácie Banco Popular Español S.A. (BPE) v časti ročnej účtovnej závierky za rok 2017 nazvanej Dodatočné informácie týkajúce sa súdnych sporov sa uskutočnilo len z dôvodu transparentnosti, bez úmyslu uznať a oznámiť podmienené záväzky vyplývajúce z týchto prípadov. Na základe posúdenia SRB po prijatí ročnej účtovnej závierky za rok 2017 by rada SRB chcela poznamenať, že úbytok zdrojov v dôsledku týchto prípadov sa považuje za málo pravdepodobný.

SRB konkrétne poznamenáva, že väčšina uvedených súdnych prípadov sú žaloby, ktorých cieľom je zrušenie rozhodnutia SRB o riešení krízovej situácie prijatého v súvislosti s BPE. SRB sa domnieva, že tieto žaloby o neplatnosť nemôžu viesť k priamemu úbytku zdrojov z rozpočtu SRB, s výnimkou prípadných nákladov na súdne spory (v súvislosti s nákladmi na súdne spory pozri poznámku v bode 45).

Pokiaľ ide o žaloby o náhradu škody vznesené proti SRB v súvislosti s prípadom BPE vzhľadom na judikatúru EÚ týkajúcu sa podmienok pre náhradu škody, ktorá sa má priznať, SRB sa domnieva, že možnosť úbytku zdrojov z rozpočtu SRB v dôsledku týchto žalôb je málo pravdepodobná. Okrem toho, pokiaľ ide o žaloby o náhradu škody založené na údajnej protiprávnosti rozhodnutia SRB o riešení krízovej situácie, rada SRB takisto konštatovala, že takéto žaloby o náhradu škody by sa mali považovať za predčasné. Je to spôsobené tým, že administratívny postup, ktorý bude viesť ku konečnému rozhodnutiu SRB o tom, či sa bývalým akcionárom a veriteľom BPE poskytne náhrada v súlade so zásadou neznevýhodnenia veriteľa, ešte stále prebieha.

**Bod 33**

SRB by chcela poznamenať, že právne požiadavky týkajúce sa výpočtu príspevkov sa primerane zohľadňujú s cieľom odstrániť akékoľvek potenciálne riziko nepresností. Rada SRB by okrem toho chcela poznamenať, že SRB zverejňuje všetky informácie, ktoré tvoria základ jej rozhodnutia o výpočte príspevkov *ex ante* v maximálnom rozsahu povolenom podľa právneho rámca. Každý inštitúcii sa poskytuje najmä metodika a informácie týkajúce sa tejto konkrétnej inštitúcie. Vzhľadom na povinnosti týkajúce sa služobného tajomstva, ktoré vyplývajú zo Zmluvy o fungovaní Európskej únie, sa však SRB právne bráni v tom, aby poskytla osobitnej inštitúcii dôverné informácie o iných inštitúciách, ktoré sa takisto zohľadňujú pri výpočte príspevkov.

**Body 35 až 37**

Pripomína sa, že vnútroštátne konania týkajúce sa príspevkov *ex ante* riešia vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, ktoré sú stranami týchto konaní. Preto rada SRB, ktorá nie je stranou v týchto konaniach, nemá priamy prístup k týmto informáciám a nevyhnutne sa spolieha na príspevky vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií.

Poskytovanie údajov o vnútroštátnych odvolaniach/súdnych prípadoch týkajúcich sa príspevkov *ex ante* zo strany vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií rade SRB sa preto vykonáva v kontexte dobrej spolupráce a nie na základe výslovnej právnej požiadavky.

Po minuloročnom odporúčaní Európskeho dvora audítorov rada SRB podnikla významné kroky na zlepšenie podávania správ od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. Rada SRB sa najmä dohodla s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií na praktickom opatrení zahŕňajúcom pravidelné podávanie správ, ktoré by rade SRB umožnilo priebežne monitorovať vývoj vnútroštátnych odvolaní a súdnych prípadov. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií podrobnejšie uvádzajú údaje o vnútroštátnych odvolaniach/súdnych prípadoch týkajúcich sa príspevkov *ex ante* s príslušnými údajmi o dátume, účele a sume, o ktorých sa vedie spor, nie na súhrnnom základe, ale pre každú inštitúciu osobitne. Okrem toho by rada SRB na základe odporúčaní Európskeho dvora audítorov chcela poznamenať, že od septembra 2018 vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií začali poskytovať údaje týkajúce sa histórie každého súdneho sporu, ktoré umožňujú SRB, aby mala dostatočný audítorský záznam (audit trail). SRB sa domnieva, že oznamovanie vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií zahŕňa všetky informácie potrebné na prípravu ročnej účtovnej závierky v súlade so štandardmi vnútornej kontroly SRB.

S cieľom zabezpečiť správnosť informácií rada SRB súhlasí s jednotlivými sumami, ktoré vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií vykázali v rámci uvedenej dohody o oznamovaní, so sumami príspevkov *ex ante* pre každú inštitúciu, ktoré vypočítala rada SRB na príslušný rok.

Okrem toho je potrebné poznamenať, že vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií aktualizujú príslušné informácie trikrát za rok, čo je dostatočné na zabezpečenie aktuálnosti informácií.

Vzhľadom na uvedené skutočnosti sa SRB domnieva, že všetky opatrenia, ktoré boli prijaté v súvislosti s prípadmi platenia príspevkov *ex ante*, prispievajú k zabezpečeniu správnosti, úplnosti a aktuálnosti informácií, ktoré poskytli vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a na ktorých SRB zakladá svoju ročnú účtovnú závierku.

### **Bod 39**

SRB by chcela poznamenať, že pokiaľ ide o dvojité započítanie niektorých súm, doplnila sa poznámka pod čiarou na strane 32 konečnej ročnej účtovnej závierky pre väčšiu zrozumiteľnosť, keďže niektoré prípady na vnútroštátnej a európskej úrovni sa týkajú tých istých súm príspevkov. SRB vidí výhody vo zverejňovaní príslušných súm na vnútroštátnej a európskej úrovni, keďže tieto úrovne nie sú úplne prepojené a majú svoju vlastnú dynamiku. SRB jednako uznáva, že samostatne uvádzané započítané sumy dvakrát poskytujú ďalšie informácie o celkovej expozícii.

### **Bod 45**

SRB by chcela poznamenať, že so zreteľom na prípravu svojej ročnej účtovnej závierky rada SRB uskutočnila predbežnú analýzu možnosti zaznamenať rezervu/podmieneny záväzok v súvislosti so súdnymi trovami. Keďže neexistuje nijaký spoľahlivý odhad výšky súdnych trov, ktorých uhradenie by sa mohlo požadovať od SRB, trovy uhradené a vzniknuté počas roka 2017 sa považovali za dostatočné a v tejto súvislosti sa neuznala nijaká rezerva/podmieneny záväzok.

Aj keby sa od SRB požadovalo, aby uhradila súdne trovy žalobcov vo všetkých prípadoch proti SRB (čo sa v tomto čase neočakáva), táto suma by bola výrazne nižšia ako úroveň významnosti pre SRB, a teda by nevedla k významnej nesprávosti finančnej pozície SRB.

### **Odporúčanie 1**

SRB prijíma toto odporúčanie Európskeho dvora audítorov.

Pri uplatňovaní presného zaobchádzania s rezervami a podmienenými záväzkami vyplývajúcimi zo súm sporu a súdnych trov SRB koná v plnom súlade s účtovným pravidlom EÚ č. 10, ktoré zostáva hlavným pravidlom. Cieľom účtovnej politiky odvodené z tohto pravidla je lepšie podporiť pochopenie požiadaviek, umožniť zjednodušený prístup a zabezpečiť konzistentné uplatňovanie tohto účtovného pravidla. SRB pridá do svojej účtovnej politiky osobitný odsek o účtovaní nákladov na súdne trovy.

Účtovná politika je poslednou fázou interných konzultácií a bude prijatá do konca roka 2018.

### **Odsek 56**

Pozri odpoveď SRB na body 19 až 20.

### **Odporúčanie 2**

SRB prijíma toto odporúčanie Európskeho dvora audítorov.

### **Bod 57**

Pozri odpovede SRB na body 35 až 37 a odporúčanie 3.

### **Odporúčanie 3**

SRB čiastočne prijíma toto odporúčanie Európskeho dvora audítorov.

Pokiaľ ide o prípady týkajúce sa príspevkov *ex ante*, so zreteľom na úvahy, ktoré vyjadrila rada SRB v odpovedi na body 35 až 37, SRB je toho názoru, že všetky prijaté opatrenia prispievajú k správnosti, úplnosti a aktuálnosti informácií, ktoré poskytli vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a na ktorých SRB zakladá svoju ročnú účtovnú závierku.

S cieľom poskytnúť Európskemu dvoru audítorov ďalšiu záruku, že informácie, ktoré poskytli vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a na ktorých SRB zakladá svoju ročnú účtovnú závierku, budú primerané, SRB bude spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií skúmať možnosť, že vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií poskytnú SRB vyhlásenia, ktoré sa týkajú súm podmienených záväzkov vyplývajúcich z vnútroštátnych konaní týkajúcich sa príspevkov *ex ante*.

Pokiaľ ide o prípady riešenia krízových situácií, SRB bude spolupracovať s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií s cieľom diskutovať o praktických opatreniach, ktoré možno zaviesť.



## ODPOVEDE KOMISIE

## PRIPOMIENKY

50. Komisia sa domnieva, že ani zložitosť a novosť prípadov, ani výška požadovanej náhrady škody nemajú vplyv na jej posúdenie, že riziko úbytku hospodárskych zdrojov je veľmi malé.

## ZÁVERY A ODPORÚČANIA

**Odporúčanie 2**

Komisia toto odporúčanie prijíma.

---

## ODPOVEDE RADY

53. V účtovných závierkach Rady Európskej únie a Európskej rady sa vo vykazovanom rozpočtovom roku 2017 nezaznamenali žiadne podmienené záväzky podľa článku 92 ods. 4 nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií.

54. Rada sa v roku 2017 nezapojila do žiadneho rozhodovania o riešení krízových situácií. Právny spor predložený 26. októbra 2017 Všeobecnému súdu EÚ týkajúci sa krízovej situácie BPE vyhlásil tento všeobecný súd 14. júna 2018 za neprípustný v rozsahu, v akom bol namierený proti Rade.

---