

## IV

(Upplysningar)

UPPLYSNINGAR FRÅN EUROPEISKA UNIONENS INSTITUTIONER, BYRÅER  
OCH ORGAN

## GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

**Rapport i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller den gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstått till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning när det gäller budgetåret 2017, med Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets svar**

(2019/C 48/01)

## INNEHÅLL

	<i>Punkt</i>	<i>Sida</i>
Förkortningar		2
Inledning	1–3	3
Revisionens inriktning och omfattning samt revisionsmetod	4–12	3
Revisionens inriktning och omfattning	4–5	3
Revisionsmetod	6–12	3
Iakttagelser	13–54	5
Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser	13–46	5
Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser	47–52	12
Part III: Rådets ansvarsförbindelser	53–54	12
Slutsatser och rekommendationer	55–57	13
Bilaga – Uppföljning av tidigare års kommentarer		14
Gemensamma resolutionsnämndens svar		15
Kommissionens svar		17
Rådets svar		18

## FÖRKORTNINGAR

BPE	Banco Popular Español SA
"inte sämre villkor för borgenär"	principen "inte sämre villkor för borgenär än vid normala insolvensförfaranden"
kommissionen	Europeiska kommissionen
resolutionsfonden	den gemensamma resolutionsfonden
resolutionsnämnden, nämnden	Gemensamma resolutionsnämnden
SRM	den gemensamma resolutionsmekanismen
SRM-förordningen	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1)
tribunalen	Europeiska unionens domstols tribunal

## INLEDNING

1. Den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM), som inrättades genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 <sup>(1)</sup>, är den andra pelaren i EU:s bankunion. När en bank fallerar ska mekanismen förvalta dess resolution effektivt utan negativ inverkan på real ekonomin eller skattebetalarna. Gemensamma resolutionsnämnden är den viktigaste aktören inom mekanismen och utgör resolutionsmyndighet för alla betydande banker <sup>(2)</sup> och mindre betydande gränsöverskridande bankkoncerner som är etablerade i euroområdet <sup>(3)</sup>. Nämnden blev ett självständigt EU-organ den 1 januari 2015 och har fullständiga resolutionsbefogenheter sedan den 1 januari 2016.
2. Europeiska centralbanken, Gemensamma resolutionsnämnden, kommissionen och, i förekommande fall, rådet deltar i det förfarande som leder fram till beslutet att försätta en enhet i resolution <sup>(4)</sup>. Om nödvändigt och under vissa villkor kan resolutionsnämnden använda den gemensamma resolutionsfonden i den utsträckning som är nödvändig för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverktygen. Resolutionsnämnden och resolutionsfonden finansieras helt av banksektorn.
3. I artikel 92.4 i SRM-förordningen anges specifikt att revisionsrätten ska utarbeta en rapport om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller nämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstår till följd av nämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning. Revisionsrätten har rätt att erhålla all information som behövs för att den ska kunna utföra sina uppgifter <sup>(5)</sup>.

## REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING SAMT REVISIONSMETOD

**Revisionens inriktning och omfattning**

4. Den här granskningsrapporten gäller uteslutande de ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i SRM-förordningen och omfattar budgetåret 2017.
5. Inom ramen för andra rapporter har revisionsrätten även granskat kommissionens och rådets <sup>(6)</sup> liksom resolutionsnämndens <sup>(7)</sup> årsredovisningar för budgetåret 2017.

**Revisionsmetod**

6. Ansvarsförbindelser (eller eventalförpliktelser) ska redovisas i årsredovisningen i enlighet med internationell redovisningsstandard för offentlig sektor (IPSAS) nr 19 och EU:s redovisningsregel nr 10 om avsättningar, eventaltillgångar och eventalförpliktelser (se *ruta 1*).

*Ruta 1***Definition av en eventalförpliktelse**

En eventalförpliktelse är en potentiell förpliktelse som uppkommit på grund av tidigare händelser och som bara kan bekräftas utifrån eventuella framtida händelser som för närvarande är osäkra och inte helt ligger inom Europeiska unionens kontroll. Det kan också vara en befintlig förpliktelse som härrör från händelser som redan inträffat men som inte redovisas som skuld eller avsättning antingen för att det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser som motsvarar ekonomiska fördelar eller tjänstepotential kommer att krävas för att reglera förpliktelsen eller för att en tillräckligt tillförlitlig uppskattning av beloppet inte kan göras.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1).

<sup>(2)</sup> Med "bank" avses i denna rapport de enheter som definieras i artikel 2 i SRM-förordningen.

<sup>(3)</sup> En förteckning över de banker som Gemensamma resolutionsnämnden är resolutionsmyndighet för finns här: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>

<sup>(4)</sup> Artikel 18 i SRM-förordningen.

<sup>(5)</sup> Artikel 92.8 i SRM-förordningen.

<sup>(6)</sup> Revisionsrättens årsrapporter för budgetåret 2017.

<sup>(7)</sup> Rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden för budgetåret 2017.

7. För att avgöra om en ansvarsförbindelse behöver redovisas måste man bedöma sannolikheten för ett utflöde av resurser. Om ett framtida utflöde av resurser är

- säkert, ska en skuld redovisas,
- troligt, ska en avsättning redovisas,
- möjligt, ska en ansvarsförbindelse redovisas,
- ytterst osannolikt, behöver förpliktelsen inte redovisas.

8. Utöver de ansvarsförbindelser som uppstått under 2017 måste räkenskapsförarna beakta all relevant information som erhålls fram till dess att räkenskaperna avslutas. Således kan korrigeringar eller ytterligare uppgifter som behövs för att få till stånd en fullständig och rättvisande redovisning även bygga på information som erhållits under 2018.<sup>(8)</sup> Respektive årsredovisning för 2017 lades fram

- av Gemensamma resolutionsnämnden den 1 juli 2018,
- av Europeiska kommissionen den 22 juni 2018,
- av Europeiska unionens råd den 12 juni 2018.

9. Revisionsbevisen inhämtades genom insamling av information från möten och intervjuer med personal samt genomgång av, bland annat, intern dokumentation, skriftliga uttalanden från externa advokater och allmänt tillgängliga uppgifter.

10. I slutet av maj 2018 inleddes rättstvister mot resolutionsnämnden, kommissionen och rådet angående deras uppgifter enligt SRM-förordningen. För revisionen av eventuella ansvarsförbindelser i samband med detta granskade revisionsrätten rättegångshandlingarna i ett urval av tvistemål<sup>(9)</sup> (se tabell 1).

11. I urvalet ingick även nio mål i nationella domstolar som gällde förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden. Totalt utgjorde populationen överklaganden och tvister i nationella domstolar 499 mål. Men i dessa mål tillhandahöll resolutionsnämnden inga rättegångshandlingar, då dessa handhas av nationella resolutionsmyndigheter. Gemensamma resolutionsnämnden hävdade att den inte har handlingarna och därför inte tillhandahöll dem till revisionsrätten i samband med revisionen. Därför kunde revisionsrätten inte granska denna del av urvalet.

Tabell 1

**Urval som granskades av revisionsrätten**

Tvister eller överklaganden rörande:	Talan väckt vid	Totalt antal	Urval som granskades
--------------------------------------	-----------------	--------------	----------------------

**Gemensamma resolutionsnämnden**

Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	103	10
Beslut om att inte sätta ABLV i resolution	EU:s tribunal	2	2

<sup>(8)</sup> Artikel 155 i unionens budgetförordning.

<sup>(9)</sup> Rättegångshandlingarna var skrivna på de språk som valts av sökandena i målen (spanska, italienska och tyska). Tillhörande dokument tillhandahölls även på franska och delvis på engelska. Utöver tvistemålen i urvalet gav resolutionsnämnden revisionsrätten tillgång till dokumentation i andra tvistemål, där detta ansågs ge värdefull bakgrundsinformation.

Tvister eller överklaganden rörande:	Talan väckt vid	Totalt antal	Urval som granskades
Förhandsbidrag till resolutionsfonden	EU:s tribunal	13	4
	Nationella domstolar	499	(9) (*)
Administrativa bidrag	EU:s tribunal/nämndens överklagandepanel	0	0

### Europeiska kommissionen

Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	30	5
Förhandsbidrag till resolutionsfonden	EU:s tribunal	1	1

### Europeiska unionens råd

Resolutionen av BPE	EU:s tribunal	1	0
---------------------	---------------	---	---

(\*) Kunde inte granskas (se punkt 11).

Källa: Revisionsrätten; mål där talan väckts före slutet av maj 2018.

12. Eftersom den här rapporten innehåller information om pågående rättstvister bad resolutionsnämnden och kommissionen revisionsrätten att bedöma urvalet i deras lokaler under högsta konfidentialitet. Inrättandet av nödvändiga förfaranden för att garantera högsta konfidentialitet bidrog till att offentliggörandet av rapporten försenades.

#### IAKTTAGELSER

#### **Del I: Gemensamma resolutionsnämndens ansvarsförbindelser**

13. Gemensamma resolutionsnämndens räkenskapsförare har i ett skriftligt uttalande om årsredovisningen för budgetåret 2017 bekräftat att samtliga ansvarsförbindelser som avses i artikel 92.4 i SRM-förordningen har redovisats. I sin rapport om årsredovisningen för Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) för budgetåret 2017 förklarade den externa revisorn att det inte fanns några väsentliga felaktigheter.

14. Resolutionsnämnden påbörjade arbetet med en vägledning för redovisning av ansvarsförbindelser men blev inte klar med den före slutet av 2017. I juni 2018 räknade nämnden med att det nuvarande utkastet skulle godkännas före slutet av 2018. I resolutionsnämndens utkast till vägledning för redovisning definieras *möjligt* som en sannolikhet för ett framtida utflöde av resurser mellan 10 % och 50 %, medan *ytterst osannolikt* innebär en sannolikhet under 10 %. Vidare har nämnden definierat de upplysningar som måste lämnas avseende en ansvarsförbindelse:

- En uppskattning av dess finansiella effekt.
- En indikation om osäkerheterna beträffande beloppet eller tidpunkten för dessa utflöden.
- Möjligheten att eventuell gottgörelse erhålls.

Ansvarsförbindelser i samband med rättstvister till följd av resolutionsbeslut

15. Den 7 juni 2017 fattade Gemensamma resolutionsnämnden sitt första resolutionsbeslut (se ruta 2)<sup>(10)</sup>.

#### Ruta 2

#### Sammanfattning av huvudinnehållet i nämndens resolutionsbeslut om Banco Popular Español SA

1. Nedskrivning och konvertering av kapitalinstrument till ett belopp av 4,1 miljarder euro med tillämpning av artikel 21 i SRM-förordningen:
  - Aktiekapital: 2 098 429 046 euro
  - Primärkapitaltillskottsinstrument: 1 346 542 000 euro
  - Supplementärkapitalinstrument: 685 315 828 euro
2. Försäljning av affärsverksamhet till Banco Santander SA för 1 euro med tillämpning av artikel 24 i SRM-förordningen.

16. Ett antal rättsliga processer har inletts om detta första resolutionsbeslut. I slutet av 2017 hade 99 rättsliga processer mot nämnden inletts vid EU-domstolens tribunal. Ytterligare fyra mål hade inletts i slutet av maj 2018. I slutet av september 2018 hade tre av dessa 103 mål avvisats av tribunalen.

17. För att överklaga ett beslut som fattats av EU eller ett av dess organ måste klaganden lämna in sin ansökan inom två månader från den dag då beslutet i fråga offentliggjordes<sup>(11)</sup>. I enlighet med detta väcktes talan i de flesta mål inom två månader från offentliggörandet av nämndens resolutionsbeslut och avsåg endast ogiltigförklaring av nämndens resolutionsbeslut. Dessa ansökningar kan inte leda till några ansvarsförbindelser utöver rättegångskostnader (se punkt 45).

18. Eftersom tidsfristen för att lämna in skadeståndsanspråk mot EU grundat på utomobligatoriskt ansvar<sup>(12)</sup> är fem år, skulle fler tvistemål eventuellt kunna uppkomma inom de närmaste fem åren. I slutet av maj 2018 hade de klagande i 36 av 103 tvistemål ansökt om ersättning för påstådd skada utöver begäran om att resolutionsbeslutet skulle ogiltigförklaras. Av 103 tvistemål avsåg nio endast begäran om ersättning för skada som den sökande ansåg sig ha lidit.

19. När det gäller de pågående målen, och särskilt med tanke på målens komplexitet och det relativt nya regelverket, drog resolutionsnämnden slutsatsen att inga lämpliga kriterier kunde fastställas som skulle leda till en godtagbar uppskattning av den potentiella finansiella effekten<sup>(13)</sup>. Eftersom nämnden inte kunde uppskatta den potentiella finansiella effekten beslutade den att tillhandahålla information om dessa mål i den slutliga årsredovisningen för 2017 under rubriken *Additional information related to legal cases* (ytterligare upplysningar om rättsliga processer)<sup>(14)</sup>.

20. Revisionsrätten förstår att Gemensamma resolutionsnämnden inte kunde förutse de möjliga konsekvenserna av de pågående rättsliga förfarandena vid tribunalen, eftersom det i detta läge är svårt att förutse utgången av rättstvisterna på grund av det komplexa, specifika och helt nya rättssystem som skapats av den nya rättsliga ramen för resolutioner (se punkt 19). I enlighet med redovisningsregel nr 10 ska upplysningar lämnas om en ansvarsförbindelse, såvida inte sannolikheten för ett utflöde av resurser eller tjänster är ytterst liten<sup>(15)</sup>. Därmed har nämnden på vederbörligt sätt lämnat upplysningar om egenskaper och tidsramar för dessa rättsliga förfaranden.

21. Några av sökandena hävdar att Gemensamma resolutionsnämnden och kommissionen orsakade illikviditeten och den påföljande resolutionen av Banco Popular Español SA (BPE). De påstår att det förekommit brott mot tystnadsplikten och att uppgifter läckt ut via en anonym EU-tjänsteman. De begär ersättning för skador som motsvarar marknadsvärdet av de noterade aktierna i BPE i slutet av maj 2017, vilket kan överstiga de belopp som skrivits ned eller konverterats i samband med resolutionen (se ruta 2).

<sup>(10)</sup> Resolutionsbeslut om Banco Popular Español, SA.

<sup>(11)</sup> Artikel 263 i EUF-fördraget.

<sup>(12)</sup> Artikel 87.5 i SRM-förordningen och artikel 46 i domstolens stadga.

<sup>(13)</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning, K) sidan 33.

<sup>(14)</sup> I resolutionsnämndens utkast till vägledning för redovisning anges att detta alternativ får användas i extremt ovanliga fall där inga realistiska uppskattningar kan göras.

<sup>(15)</sup> EU:s redovisningsregel nr 10, punkt 4.6.1.

22. Som ett tillägg till sitt första resolutionsbeslut meddelade nämnden den 24 februari 2018 att den inte avsåg att vidta några resolutionsåtgärder med avseende på ABLV Bank AS och dess dotterbolag ABLV Bank Luxembourg efter att Europeiska centralbanken förklarat att dessa banker "fallerar eller sannolikt kommer att falla". I maj 2018 underrättades nämnden om två rättsprocesser som inletts vid tribunalen mot nämndens beslut att inte vidta några resolutionsåtgärder.

23. Revisionsrätten anser inte att det krävs några ansvarsförbindelser utöver rättegångskostnaderna (se punkt 45), eftersom de båda sökandena i nuläget endast begärt att tribunalen ska ogiltigförklara resolutionsnämndens beslut. Även om sökandena ännu inte begärt ersättning för skador de anser sig ha lidit, kan det inte uteslutas att skadeståndsanspråk inkommer senare.

24. Enligt SRM-förordningen<sup>(16)</sup> kan nämnden under vissa omständigheter bli tvungen att ersätta nationella resolutionsmyndigheter för skador för vilka de av nationella domstolar har förpliktats att betala. Nämnden lämnade ingen uppgift till revisionsrätten om hur många rättsprocesser som inletts mot nationella resolutionsmyndigheter vid nationella domstolar, och nämnden har hittills heller inte meddelats några avgöranden. I vilket fall som helst anser nämnden att endast EU-domstolen är behörig att besluta om eventuella ersättningar som ska betalas av nämnden<sup>(17)</sup>.

25. Utöver de tvistemål som beskrivs under denna rubrik ingavs i slutet av maj 2018 flera ärenden till nämndens överklagandepanel. Dessa ärenden rörde dock endast tillgången till dokument, så inga ansvarsförbindelser kan uppstå.

Ansvarsförbindelser i samband med principen "inte sämre villkor för borgenär"

26. För att skydda den grundläggande äganderätten anges i SRM-förordningen att ingen borgenär ska åsamkas större förluster genom resolutionen än vid normala insolvensförfaranden. Enligt principen "inte sämre villkor för borgenär"<sup>(18)</sup> ska borgenärer som skulle ha behandlats bättre under normala insolvensförfaranden få ersättning från resolutionsfonden<sup>(19)</sup>. En värdering av skillnaden i behandling i samband med resolutionen<sup>(20)</sup> genomförs av en oberoende värderingsman efter en resolution för att fastställa huruvida aktieägare och borgenärer som berörs av en vidtagen resolutionsåtgärd har rätt till sådan ersättning.

27. Den 13 juni 2018 meddelade nämnden att den hade mottagit den oberoende värderingsmannens rapport om värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen för BPE. På grundval av resultatet av denna värdering offentliggjorde nämnden den 2 augusti 2018 tillkännagivandet av sitt preliminära beslut att inte betala ersättning till aktieägare och borgenärer till följd av de resolutionsåtgärder som vidtagits mot BPE<sup>(21)</sup>. Det fanns därmed inga ansvarsförbindelser i samband med principen "inte sämre villkor för borgenär" i 2017 års räkenskaper. När nämnden har godkänt och offentliggjort sitt slutgiltiga beslut, kan berörda parter väcka talan i nya mål och begära att beslutet ogiltigförklaras eller kräva ersättning.

Ansvarsförbindelser som gäller bankers bidrag till den gemensamma resolutionsfonden

28. Banker i euroområdet är skyldiga att bidra till den gemensamma resolutionsfonden (se ruta 3).

### Ruta 3

#### Den gemensamma resolutionsfonden

Målnivån för den gemensamma resolutionsfonden har fastställts till 1 % av det totala insättningsbelopp som garanteras i euroområdet i slutet av 2023. Baserat på garanterade insättningar i slutet av 2017 skulle detta uppgå till 56 miljarder euro. För att nå målet samlades årliga bidrag in från 3 315 banker under 2018. Av dessa banker var 49 % små institut, som betalar ett schablonbelopp. 28 % var medelstora och 21 % var stora institut, vilka betalar 96 % av alla bidrag på grundval av risknivå, storlek och affärsmodell.

<sup>(16)</sup> Artikel 87.3 och 87.4 i SRM-förordningen.

<sup>(17)</sup> Artikel 87.5 i SRM-förordningen och artikel 268 i EUF-fördraget.

<sup>(18)</sup> Artiklarna 15.1 g och 20.16 i SRM-förordningen.

<sup>(19)</sup> Artiklarna 20.16, 20.18 och 76.1 e i SRM-förordningen.

<sup>(20)</sup> Benämns ofta värdering 3.

<sup>(21)</sup> Meddelande med anledning av Gemensamma resolutionsnämndens tillkännagivande av den 2 augusti 2018 av sitt preliminära beslut om huruvida aktieägare och borgenärer ska beviljas ersättning till följd av de resolutionsåtgärder som vidtagits mot Banco Popular Español SA och om inledandet av ett förfarande för att låta de berörda utöva rätten att yttra sig (SRB/EES/2018/132).

29. Bidragen för 2015 beräknades och samlades in av de nationella resolutionsmyndigheterna och fördes slutligen över till nämnden i januari 2016 <sup>(22)</sup>. Från och med 2016 har nämnden själv beräknat bidragen. Nämnden förser alla nationella resolutionsmyndigheter med ett standardformulär som innehåller information för varje bank, inbegripet beloppet för förhandsbidrag och underliggande bankuppgifter. Bidragen för 2017 och 2018 samlades in av de nationella resolutionsmyndigheterna utifrån nämndens beräkningar och fördes över till nämnden i juni 2017 och juni 2018 <sup>(23)</sup>.

30. De nationella resolutionsmyndigheterna samlade in 6,6 miljarder euro respektive 7,5 miljarder euro i bidrag för 2017 och 2018 och överförde dem till den gemensamma resolutionsfonden. Under 2018 samlades bidrag in från 3 315 banker, jämfört med 3 512 under 2017. Totalt samlades 24,9 miljarder euro in i bidrag från 2015 till 2018.

31. I sin slutliga årsredovisning för 2017 redovisade nämnden ansvarsförbindelser på 1,4 miljarder euro som gällde förhandsbidrag. Av dessa avser ett belopp på 1,2 miljarder euro överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer i medlemsstaternas förvaltningsdomstolar, vilket faststälts på grundval av förklaringar från de nationella resolutionsmyndigheterna. *Tabellerna 2 och 3* nedan visar i detalj hur dessa belopp och antalet överklaganden och rättsliga processer har utvecklats fram till den 31 maj 2018:

Tabell 2

**Utvecklingen av ansvarsförbindelser för omtvistade belopp som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden**

Ansvarsförbindelser (i euro)	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
<b>Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar</b>	<b>1 805 809 719</b>	<b>1 228 745 681</b>	<b>800 791 513</b>	<b>437 125 144</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	84 149 051	84 149 051	84 149 051	437 125 144
Avseende förhandsbidrag från 2016	565 465 854	585 509 613	716 642 462	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	559 087 017	559 087 017	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	597 107 797	0	0	0
<b>Rättsprocesser vid tribunalen (*)</b>	<b>181 133 405</b>	<b>181 133 405</b>	<b>41 034 633</b>	<b>0</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	0	0	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	116 612 541	116 612 541	41 034 633	0

<sup>(22)</sup> Några nationella resolutionsmyndigheter förde inte över bidragen för 2015 i sin helhet till den gemensamma resolutionsfonden på grund av nationella resolutionsåtgärder mot slutet av 2015. Dessa belopp kommer att justeras under de närmaste åren.

<sup>(23)</sup> Baserat på det mellanstatliga avtalet om överföring av och ömsesidighet för bidrag till den gemensamma resolutionsfonden.

Ansvarsförbindelser (i euro)	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
Avseende förhandsbidrag från 2017	64 520 864	64 520 864	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>1 986 943 124</b>	<b>1 409 879 086</b>	<b>841 826 146</b>	<b>437 125 144</b>

(\*) Dubbelräkning av vissa anspråk (se punkt 39).

Källa: Revisionsrätten på grundval av uppgifter från Gemensamma resolutionsnämnden.

Tabell 3

**Utvecklingen av överklaganden och antal processer som gäller förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden**

Antal överklaganden, domstolsmål och rättsfall	31/05/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15
<b>Överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar</b>	<b>499</b>	<b>393</b>	<b>261</b>	<b>67</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	5	5	6	67
Avseende förhandsbidrag från 2016	241	257	255	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	131	131	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	122	0	0	0
<b>Rättsprocesser vid tribunalen</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Avseende förhandsbidrag från 2015	0	0	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2016	10	10	9	0
Avseende förhandsbidrag från 2017	3	3	0	0
Avseende förhandsbidrag från 2018	0	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>512</b>	<b>406</b>	<b>270</b>	<b>67</b>

Källa: Revisionsrätten på grundval av uppgifter från Gemensamma resolutionsnämnden.

32. En av klagandenas huvudsakliga invändningar är en påstådd brist på insyn i beräkningen av förhandsbidragen. Detta gäller särskilt beräkningen av multiplikatorn för riskjustering och en påstådd formell överträdelse av administrativa förfaranden.

33. I sin årsrapport för 2017 om EU:s byråer noterade revisionsrätten att den metod för att beräkna bidrag som anges i den rättsliga ramen är mycket komplex, vilket medför en risk för felaktigheter. Dessutom kan nämnden inte lämna ut uppgifter om de riskbaserade bidragsberäkningarna per bank eftersom de hänger samman med varandra och innehåller konfidentiell information om andra banker<sup>(24)</sup>. Detta påverkar ofrånkomligen insynen i beräkningarna.

34. Under 2017 ökade det totala beloppet för ansvarsförbindelser betydligt med 567 miljoner euro (från 842 miljoner euro till 1 409 miljoner euro). Ökningen beror främst på att nya rättsliga förfaranden inletts med avseende på 2017 års förhandsbidrag. Aktuella tillgängliga uppgifter för 2018 pekar på en ytterligare ökning på 558 miljoner euro i ansvarsförbindelser till 1 986 miljoner euro, till följd av nya anspråk gällande 2018 års förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden.

35. I den process som låg till grund för årsredovisningen för 2016 redovisade de nationella resolutionsmyndigheterna endast de sammanlagda bidragen i sina förklaringar. Processen förbättrades under 2017 i och med att de nationella resolutionsmyndigheterna började lämna in Excel-kalkylblad med separata och mer detaljerade uppgifter. Gemensamma resolutionsnämnden har dock fortfarande inte erhållit eller sett några dokument eller ytterligare information för något av målen. I stället förlitade sig nämnden helt på de belopp som tillhandahölls av de nationella resolutionsmyndigheterna för att upprätta sina egna räkenskaper för 2017.

36. I sin rapport om 2016 års räkenskaper angav revisionsrätten att det tack vare denna förbättring hade framkommit att de omtvistade belopp som gällde överklaganden till nationella resolutionsmyndigheter och rättsliga processer vid medlemsstaternas förvaltningsdomstolar avseende 2016 års bidrag hade redovisats för högt med 120 miljoner euro<sup>(25)</sup>. Vid upprättandet av årsredovisningen för 2017 rapporterade den ansvariga nationella resolutionsmyndigheten ytterligare två felaktigheter avseende budgetåret 2016, vilket resulterade i ett undervärderat belopp på 19 miljoner euro, vilket korrigerades i de slutliga räkenskaperna. Utöver felen i de Excel-blad som användes innebär den valda metoden, där endast begränsad information mottogs, att det inte finns någon verifieringskedja och att nämnden inte kan utföra grundläggande kvalitetskontroller av de uppgifter som lämnats.

37. Tillräcklig kunskap om den finansiella risk som Gemensamma resolutionsnämnden är utsatt för är en grundförutsättning för att säkerställa korrekt riskhantering och redovisning. I sina normer för intern kontroll anger nämnden, i linje med tillämpliga bestämmelser<sup>(26)</sup>, att lämpliga förfaranden och kontroller ska finnas på plats för att säkerställa att alla uppgifter och tillhörande information som används för att utarbeta Gemensamma resolutionsnämndens årsredovisning och verksamhetsrapporter är riktiga, fullständiga och lämnas i tid<sup>(27)</sup>. Det finns dock ännu inga kontroller på plats för att säkerställa att den information som rapporteras från nationella resolutionsmyndigheter är riktig, fullständig och lämnas i tid.

38. Nämnden redovisade ansvarsförbindelser till ett totalbelopp motsvarande de bidrag som bankerna hade överklagat. Nämnden beräknade inte det uppskattade belopp som faktiskt skulle ha ersatts om sökandena hade vunnit sina mål. Detta ledde oundvikligen till en betydande övervärdering av ansvarsförbindelserna. Exempelvis avser de flesta överklagandena inte bidraget i sig, utan beräkningen av det. Om sökandena vann dessa mål skulle endast skillnaden mellan det nya bidragsbeslutet och det överklagade bidragsbeslutet behöva ersättas. Eftersom det inte finns någon rättspraxis i detta avseende, är det dock svårt för Gemensamma resolutionsnämnden att göra en tillfredsställande uppskattning av eventuella ersättningar. Det bör noteras att eventuella ersättningar till följd av överklaganden eller tvistemål skulle komma att kompenseras genom förhandsbidrag som ska betalas in under kommande år. Därför skulle de inte ha någon inverkan på den slutliga målnivån för den gemensamma resolutionsfonden i slutet av 2023.

39. I några fall har banker lämnat in klagomål avseende samma bidrag vid både nationella domstolar och EU-domstolens tribunal. Som nämnden har noterat i sina räkenskaper leder redovisning av hela beloppen som ansvarsförbindelser på både europeisk och nationell nivå ofrånkomligen till dubbelräkning. Även om sökandena skulle vinna sina mål skulle de bara få ersättning en gång. Därför har nämnden dubbelräknat ett belopp på 149 miljoner euro som överklagades vid nationella domstolar och EU-domstolen samtidigt.

40. De nationella överklagandena och rättsprocesser som inletts vid nationella domstolar under 2017 hanteras av de tre respektive ansvariga nationella myndigheterna. Två av dessa nationella resolutionsmyndigheter angav att det i avsaknad av tidigare avgöranden i saken inte gick att bedöma den sannolika utgången av de rättsprocesser som inletts.

<sup>(24)</sup> Revisionsrätten – Årsrapport för 2017 om EU:s byråer, avsnitt 2.7, s. 25 och avsnitt 3.35.9, s. 371.

<sup>(25)</sup> Revisionsrättens rapport enligt artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 för budgetåret 2016, punkt 18, s. 7.

<sup>(26)</sup> T.ex. artikel 62 i SRM-förordningen och EU:s budgetförordning.

<sup>(27)</sup> Kapitel 13 i Gemensamma resolutionsnämndens normer för intern kontroll (antagna 23.12.2016).

### Ansvarsförbindelser i samband med administrativa bidrag

41. Varje år samlar resolutionsnämnden in administrativa bidrag för att täcka sina driftskostnader. I januari 2018 trädde det slutliga systemet för bidrag till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter<sup>(28)</sup> i kraft, vilket innebar att ett permanent system för administrativa bidrag skapades. Enligt den nya förordningen måste alla banker som omfattas av SRM-förordningen i de 19 deltagande medlemsstaterna bidra till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter. Till skillnad från förhandsbidrag till resolutionsfonden, samlas administrativa bidrag inte in via de nationella resolutionsmyndigheterna utan direkt av nämnden.

42. Fram till slutet av 2017 samlades delbetalningar av administrativa bidrag in inom ramen för ett provisoriskt system<sup>(29)</sup>. Enligt den tidigare förordningen samlade nämnden in delbetalningar från banker under sitt direkta ansvar (se tabell 4). Dessa förskottsbetalningar av administrativa bidrag användes uteslutande för att täcka nämndens administrativa utgifter under den provisoriska perioden från november 2014 till december 2017. I enlighet med kommissionens redovisningsriktlinjer redovisades dessa förskottsbetalningar som inkomst upp till nivån för årets utgifter. De utestående beloppen för förskottsbetalningar bokfördes som mottagen långfristig förfinansiering (från bidragsgivare).

Tabell 4

#### Delbetalningar som samlats in av nämnden enligt det provisoriska och det slutliga systemet för administrativa bidrag

Det provisoriska systemet	2018	2017	2016	2015
Antal banker	0	103	112	114
Betalda belopp totalt	0	83 004 442	56 673 870	21 829 111

  

Det slutliga systemet	2018	2017	2016	2015
Antal banker	2 729	2 819	2 963	3 060
Betalda belopp totalt	91 368 435	83 004 442	56 673 870	21 829 111

Källa: Gemensamma resolutionsnämnden; belopp i euro.

43. Under 2018 beräknade nämnden sina slutliga administrativa bidrag för perioden 2015–2018<sup>(30)</sup>. För 2017 uppgick de till cirka 83 miljoner euro<sup>(31)</sup> och samlades in från 2 819 banker<sup>(32)</sup> (se tabell 4). Delbetalningar enligt det provisoriska systemet minskade de utestående belopp som skulle betalas av respektive banker.

44. Inga överklaganden eller rättstvister mot provisoriska delbetalningar, eller (under 2018) beräknade administrativa bidrag, pågår för närvarande. Gemensamma resolutionsnämnden redovisade därför inga ansvarsförbindelser för åren 2017 och 2016.

### Ansvarsförbindelser i samband med rättegångskostnader

45. Nämnden kan komma att behöva ersätta vinnande sökande för deras rättegångskostnader. Nämnden bokförde eller redovisade dock inga avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga årsredovisningar för 2016 och 2017. Mot bakgrund av antalet tvister och deras komplexitet är det ändå möjligt att ett sådant belopp kan uppstå.

<sup>(28)</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361.

<sup>(29)</sup> Fastställt genom kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1310/2014.

<sup>(30)</sup> November och december 2014 ansågs utgöra en del av budgetåret 2015.

<sup>(31)</sup> Betydande institut betalade cirka 95 % av dessa bidrag.

<sup>(32)</sup> Skillnaden i antalet banker jämfört med insamlingen av förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden beror på att olika metoder tillämpas: administrativa bidrag samlas in på gruppnivå medan förhandsbidrag till resolutionsfonden samlas in på nivån för enskilda enheter, eftersom de måste samlas in av de nationella resolutionsmyndigheterna.

Ytterligare information rörande rättstvister

46. De rättsliga förfaranden som inletts mot nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna inverkar negativt på deras ekonomiska och mänskliga resurser. Kostnaderna kommer att betalas direkt av dessa myndigheter och följaktligen av alla banker via deras bidrag. Under 2017 avsatte nämnden 10,9 miljoner euro för externa juridiska tjänster i samband med rättstvister för kommande år. I slutet av 2017 arbetade fyra av åtta heltidsekvivalenter inom nämndens rättstjänst med rättstvister. År 2018 skulle ytterligare sex anställda rekryteras till rättstjänsten.

## **Del II: Kommissionens ansvarsförbindelser**

47. Europeiska kommissionen uppgav att den per den 31 december 2017 inte hade några ansvarsförbindelser som hade uppkommit på grund av dess uppgifter enligt SRM-förordningen.

48. Under 2017 godkände kommissionen Gemensamma resolutionsnämndens första resolutionsbeslut<sup>(33)</sup>, som fattades den 7 juni 2017. Med hänvisning till detta har 30 rättsprocesser inletts vid tribunalen mot kommissionen<sup>(34)</sup>.

49. Kommissionen beslutade baserat på sin redovisningsbedömning att inte redovisa några ansvarsförbindelser för dessa mål, enligt resonemanget att ingen sökande hade lagt fram tillräckliga bevis för kommissionens utomobligatoriska ansvar<sup>(35)</sup> och att sannolikheten för ett utflöde av resurser i samband med resolutionsmålen därför var ytterst liten. Vidare angav kommissionen att det var för tidigt att inkomma med skadeståndsanspråk, med tanke på att det ännu inte fanns något slutligt beslut om huruvida BPE:s aktieägare och borgenärer skulle beviljas ersättning baserat på principen "inte sämre villkor för borgenär" och den slutliga värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen. Kommissionen förklarade därför, på grundval av sin omfattande erfarenhet, att ingen finansiell risk kunde uppkomma genom dessa mål.

50. Baserat på granskningen av urvalet fann revisionsrätten att vissa sökande har hävdats att de nödvändiga villkoren för ett utomobligatoriskt ansvar från EU:s sida (se punkt 49) är uppfyllda. Revisionsrätten noterar att det i själva verket är komplicerat att i detta läge göra några förutsägelser med tanke på att den rättsliga ramen för resolutioner är relativt ny och skapar ett komplext, specifikt och helt nytt rättssystem. Eftersom det inte finns något slutligt beslut från Gemensamma resolutionsnämnden om den slutliga värderingen av skillnaden i behandling genom resolutionen, och med tanke på att de flesta sökande ännu inte hade kvantifierat de skador de ansåg sig ha lidit detta år, går det inte att uppskatta det möjliga utfallet av rättsprocesserna.

51. Kommissionen har inte heller bokfört eller redovisat några avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga räkenskaper för 2017 eftersom den ansåg att risken var ytterst liten (se punkt 49).

52. Som en ytterligare upplysning bör det noteras att kommissionen har informerats om ett civilrättsligt förfarande inför en amerikansk domstol angående resolutionen av BPE, som inleddes i mars 2018. I augusti 2018, efter presentationen av räkenskaperna för 2017, informerades kommissionen också om ett skiljedomsförfarande i samband med resolutionen av BPE mot Konungariket Spanien. Kommissionen är emellertid inte part i dessa mål.

## **Del III: Rådets ansvarsförbindelser**

53. Rådets räkenskapsförare uppgav i ett skriftligt uttalande att det den 31 december 2017 inte fanns några ansvarsförbindelser som hade uppkommit till följd av rådets utförande av sina uppgifter enligt SRM-förordningen.

54. Rådet berördes inte av några resolutionsbeslut under 2017 men var från den 26 oktober 2017 föremål för en rättslig process vid EU-domstolens tribunal som gällde resolutionen av BPE. Emellertid redovisades inga ansvarsförbindelser i de slutliga räkenskaperna för 2017 eftersom sannolikheten för ett utflöde av resurser från EU:s budget i samband med detta mål bedömdes vara ytterst liten.

<sup>(33)</sup> Godkännande av resolutionsbeslutet om Banco Popular Español SA (BPE).

<sup>(34)</sup> I endast ett av dessa 30 fall är kommissionen den enda svaranden.

<sup>(35)</sup> Sökanden måste visa att institutionen begått en tillräckligt allvarlig överträdelse av en rättsregel som syftar till att ge enskilda rättigheter, att sökanden faktiskt lidit skada och att det finns ett direkt orsakssamband mellan det rättsstridiga handlandet och skadan.

## SLUTSATSER OCH REKOMMENDATIONER

55. Gemensamma resolutionsnämndens vägledning för redovisning har fortfarande status som utkast. Trots att nämnden kan komma att behöva ersätta vinnande sökande för deras rättegångskostnader, bokförde eller redovisade den inte några avsättningar eller ansvarsförbindelser för rättegångskostnader i sina slutliga årsredovisningar för 2016 och 2017.

*Rekommendation 1*

På grund av det ökade antalet överklaganden och rättsliga processer som kan ge upphov till ansvarsförbindelser och ärendenas komplexitet upprepar revisionsrätten sin rekommendation från förra året<sup>(36)</sup>. Nämnden bör slutföra och godkänna utkastet till vägledning för redovisning. Vägledningen för redovisning bör tillämpas i sin helhet för 2018 års räkenskaper och bör omfatta avsättning för eller redovisning av rättegångskostnader.

**Måldatum för genomförande:** Redovisningen av Gemensamma resolutionsnämndens räkenskaper för 2018.

56. I sin årsredovisning för 2017 angav Gemensamma resolutionsnämnden, i enlighet med det som nämns i punkterna 19 och 20, att det när det gäller rättstvister rörande BPE inte har kunnat fastställas några lämpliga kriterier för att göra en godtagbar uppskattning av den potentiella finansiella effekten<sup>(37)</sup>. Detta kan godtas för 2017 års redovisning. Kommissionen redovisade inga ansvarsförbindelser för 2017. För sina ansvarsförbindelser som härrör från förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden redovisade nämnden de maximala riskbeloppen. Ansvarsförbindelser kan utvecklas på ett sätt som inte förväntats från början. Därför måste de bedömas kontinuerligt.

*Rekommendation 2*

Baserat på tillgängliga uppgifter såsom kvantifierbara anspråk, domstolsavgöranden och historiska uppgifter bör Gemensamma resolutionsnämnden och kommissionen noggrant bedöma situationen på nytt inför 2018 års räkenskaper. Denna bedömning bör göras i enlighet med EU:s redovisningsregel nr 10 om avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.

**Måldatum för genomförande:** Redovisningen av räkenskaperna för 2018.

57. För räkenskaperna för 2017 förlitade sig Gemensamma resolutionsnämnden helt på de nationella regleringsmyndigheterna när det gäller nationella överklaganden och nationella domstolsförfaranden. Tillgången till tillförlitlig information är mycket viktig, särskilt med tanke på de många och komplexa tvistemålen och det faktum att de nationella resolutionsmyndigheterna förfogar över information som berör Gemensamma resolutionsnämndens finansiella risker och som kan leda till att ansvarsförbindelser måste redovisas. Nämnden utförde inte tillräckliga kontroller av den information som tillhandahölls av de nationella resolutionsmyndigheterna, och den fick inte heller tillgång till några rättegångshandlingar. I avsaknad av dokumentation kunde revisionsrätten därmed inte bedöma Gemensamma resolutionsnämndens finansiella risk i samband med dessa förfaranden.

*Rekommendation 3*

I enlighet med normerna för intern kontroll bör Gemensamma resolutionsnämnden inrätta lämpliga förfaranden och kontroller för att säkerställa att den information som mottas från nationella resolutionsmyndigheter är riktig, fullständig och lämnas i tid. Dessutom bör nämnden se till att det finns en tillfredsställande verifieringskedja, så att revisionsrätten kan utföra sina obligatoriska granskningsuppgifter.

**Måldatum för genomförande:** Redovisningen av Gemensamma resolutionsnämndens räkenskaper för 2018.

Denna rapport antogs av revisionsrättens avdelning IV, med ledamoten Neven MATES som ordförande, vid dess sammanträde i Luxemburg den 13 december 2018.

För revisionsrätten

Klaus-Heiner LEHNE

Ordförande

<sup>(36)</sup> Revisionsrättens rapport enligt artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 för budgetåret 2016, rekommendation 2, s. 11.

<sup>(37)</sup> Gemensamma resolutionsnämndens slutliga årsredovisning, K) sidan 33.

## BILAGA

## UPPFÖLJNING AV TIDIGARE ÅRS KOMMENTARER

År	Revisionsrättens kommentarer	Genomförande av korrigerande åtgärder (Har genomförts/ Pågår/Har inte genomförts/ Ej tillämpligt)
2017	Gemensamma resolutionsnämnden bör upprätta en detaljerad vägledning för redovisning. Redovisningsvägledningen bör även omfatta avsättningar för rättegångskostnader.	Har inte genomförts <sup>(1)</sup>
2017	Nämnden bör införa ett lämpligt förfarande med ett it-system som säkerställer att alla typer av ansvarsförbindelser redovisas och rapporteras korrekt. De nationella resolutionsmyndigheterna bör ha tillgång till detta it-system så att de kan bokföra ansvarsförbindelser på motsvarande sätt.	Har inte genomförts <sup>(2)</sup>

<sup>(1)</sup> Se rekommendation 1.<sup>(2)</sup> Se rekommendation 4.

## GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS SVAR

**Punkterna 19–20**

Informationen om de mål som inlets mot Gemensamma resolutionsnämnden i Europeiska unionens domstol efter resolutionen gällande Banco Popular Español SA:s (BPE), som redovisades under rubriken *Additional information related to legal cases* (ytterligare upplysningar om rättsliga processer) i de slutliga räkenskaperna för 2017, lämnades endast ut i öppenhetssyfte, och avsikten var inte att redovisa och rapportera en eventalförpliktelse till följd av målen. På grundval av resolutionsnämndens bedömning efter antagandet av årsredovisningen för 2017 kan resolutionsnämnden notera att sannolikheten för ett utflöde av resurser till följd av dessa mål är ytterst liten.

I synnerhet framhåller resolutionsnämnden att de flesta av målen avser krav på att de resolutionsbeslut som resolutionsnämnden fattat avseende BPE ska ogiltigförklaras. Resolutionsnämnden anser att kraven på ogiltigförklaring inte kommer att leda till ett direkt utflöde av resurser från nämndens budget, förutom möjliga rättegångskostnader (se kommentaren i punkt 45 avseende rättegångskostnader).

Vad avser skadeståndsanspråk som riktats mot resolutionsnämnden i samband med BPE-målet anser resolutionsnämnden, mot bakgrund av EU:s rättspraxis för tillerkännande av skadestånd, att sannolikheten för ett utflöde av resurser från nämndens budget till följd av detta är ytterst liten. Vidare anser resolutionsnämnden att skadeståndsanspråk som baseras på den påstådda rättsstridigheten i resolutionsnämndens resolutionsbeslut är att betrakta som förhastade. Det beror på att det administrativa förfarande som ska leda till nämndens slutliga beslut om att kompensera BPE:s tidigare aktieägare och borgenärer på grundval av principen "inte sämre villkor för borgenär" fortfarande pågår.

**Punkt 33**

Gemensamma resolutionsnämnden framhåller att de rättsliga kraven gällande beräkning av bidrag har beaktats på ett sådant sätt att eventuella risker för felaktigheter kan elimineras. Resolutionsnämnden framhåller också att resolutionsnämnden lämnar ut den information som ligger till grund för beslutet om beräkning av förhandsbidrag i så stor utsträckning som den rättsliga ramen medger. I synnerhet redovisas metoden och all information gällande ett visst institut för det institutet. Resolutionsnämnden är dock, på grund av sekretesskyldigheter till följd av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, enligt lag förhindrad att till ett visst institut avslöja konfidentiell information om andra institut som också ligger till grund för beräkningen av bidrag.

**Punkterna 35–37**

Det bör påpekas att de nationella förfarandena för förhandsbidrag hanteras av de nationella resolutionsmyndigheterna, som är parter i de förfarandena. Därför har Gemensamma resolutionsnämnden, som inte är part i förfarandena, ingen direkt tillgång till informationen och måste förlita sig på de nationella resolutionsmyndigheterna.

Tillhandahållande av uppgifter om nationella överklaganden/mål gällande förhandsbidrag från de nationella resolutionsmyndigheterna till resolutionsnämnden görs därför i god samarbetsanda och inte baserat på uttryckliga rättsliga krav.

Efter förra årets rekommendation från Europeiska revisionsrätten har resolutionsnämnden vidtagit betydande åtgärder för att förbättra rapporteringen från de nationella resolutionsmyndigheterna. I synnerhet har resolutionsnämnden redan kommit överens med de nationella resolutionsmyndigheterna om ett praktiskt förfarande som bland annat omfattar regelbunden rapportering som skulle göra det möjligt för resolutionsnämnden att över tid övervaka utvecklingen för överklaganden och mål. De nationella resolutionsmyndigheterna rapporterar inte in sammantagna uppgifter om nationella överklaganden/mål om förhandsbidrag, utan separata uppgifter för respektive institut med relevanta detaljer om datum, syfte och belopp som bestrids. Resolutionsnämnden noterar också att, baserat på Europeiska revisionsrättens rekommendationer, tillhandahåller de nationella resolutionsmyndigheterna från och med september 2018 uppgifter om historiken för respektive rättstvist, vilket gör att nämnden kan ha en tillfredsställande verifieringskedja. Gemensamma resolutionsnämnden anser att de nationella resolutionsmyndigheternas rapporter innehåller all den information som behövs för att upprätta årsredovisningen i enlighet med nämndens normer för internkontroll.

För att säkerställa att informationen är korrekt stämmer resolutionsnämnden varje år av de enskilda belopp som de nationella resolutionsmyndigheterna redovisar enligt ovanstående rapporteringsförfarande mot de förhandsbidrag som resolutionsnämnden beräknat för respektive institut.

Dessutom vill resolutionsnämnden understryka att de nationella myndigheterna uppdaterar den relevanta informationen tre gånger per år, vilket räcker för att garantera att informationen är aktuell.

Mot bakgrund av ovanstående anser Gemensamma resolutionsnämnden att de åtgärder som vidtagits med avseende på mål gällande förhandsbidrag bidrar till att säkerställa att den information som de nationella resolutionsmyndigheterna lämnar, och som ligger till grund för nämndens årsredovisning, är korrekt, fullständig och aktuell.

### **Punkt 39**

Gemensamma resolutionsnämnden påpekar att med avseende på dubbelräkning av vissa belopp har en fotnot på sidan 32 i den slutliga årsredovisningen lagts till för ökad förståelse, eftersom vissa mål på nationell nivå och EU-nivå berör samma bidragsbelopp. Resolutionsnämnden anser att det finns fördelar med att upplysa om de berörda beloppen på nationell nivå och EU-nivå, eftersom dessa nivåer inte är helt sammanlänkade och har sin egen dynamik. Resolutionsnämnden medger dock att separat redovisning av belopp som räknats två gånger ger ytterligare insikt i den övergripande exponeringen.

### **Punkt 45**

Gemensamma resolutionsnämnden genomförde vid upprättandet av årsredovisningen en preliminär analys av möjligheten att bokföra en avsättning/eventualförpliktelse för rättegångskostnader. Eftersom det saknas en tillförlitlig uppskattning av beloppen för de rättegångskostnader som resolutionsnämnden kan komma att behöva betala ansågs de kostnader som betalats och som uppkommit under 2017 vara tillräckliga och ingen avsättning/eventualförpliktelse redovisades för detta syfte.

Även om resolutionsnämnden skulle behöva ersätta sökandes rättegångskostnader i alla mål mot resolutionsnämnden (vilket inte förväntas för närvarande) skulle beloppet vara väsentligt lägre än nämndens väsentlighetsnivå, och därmed leda till väsentligt felaktiga upplysningar om nämndens finansiella ställning.

### **Rekommendation 1**

Gemensamma resolutionsnämnden godtar revisionsrättens rekommendation.

Resolutionsnämnden redovisar avsättningar och eventualförpliktelser till följd av omtvistade belopp och rättegångskostnader i enlighet med EU:s redovisningsregel nr 10 och den regeln har alltid företrädde. Redovisningsprinciperna till följd av den regeln avser att öka förståelsen för krav, möjliggöra en förenklad strategi och säkerställa konsekvent tillämpning av redovisningsregeln. Resolutionsnämnden kommer att till sina redovisningsprinciper lägga en specifik punkt om behandling av rättegångskostnader.

Interna samråd pågår just nu och redovisningsprinciperna kommer att antas i slutet av 2018.

### **Punkt 56**

Se Gemensamma resolutionsnämndens svar på punkterna 19–20.

### **Rekommendation 2**

Gemensamma resolutionsnämnden godtar revisionsrättens rekommendation.

### **Punkt 57**

Se Gemensamma resolutionsnämndens svar på punkterna 35–37 och rekommendation 3.

### **Rekommendation 3**

Gemensamma resolutionsnämnden godtar revisionsrättens rekommendation till viss del.

Resolutionsnämnden anser, med avseende på mål gällande förhandsbidrag och mot bakgrund av nämndens överväganden som svar på punkterna 35–37 ovan, att alla åtgärder som har vidtagits bidrar till korrektheten, fullständigheten och aktualiteten i den information som de nationella resolutionsmyndigheterna lämnar och som ligger till grund för nämndens årsredovisning.

För att ytterligare kunna försäkra revisionsrätten om att informationen som de nationella resolutionsmyndigheterna lämnar och som ligger till grund för nämndens årsredovisning är korrekt, kommer resolutionsnämnden att samråda med de nationella myndigheterna om möjligheten att de nationella myndigheterna lämnar ett skriftligt uttalande till resolutionsnämnden om beloppen för de eventualförpliktelser som uppstår i samband med de nationella förfarandena gällande förhandsbidrag.

Med avseende på resolutionsmålen kommer resolutionsnämnden att samråda med berörda nationella resolutionsmyndigheter och diskutera möjliga praktiska förfaranden.

## KOMMISSIONENS SVAR

## IAKTTAGELSER

50. Varken ärendenas komplexitet och särdrag eller omfattningen av de begärda skadestånden påverkar kommissionens grundläggande bedömning, nämligen att risken för ett betydande utflöde av finansiella resurser är marginell.

## SLUTSATSER OCH REKOMMENDATIONER

**Rekommendation 2**

Kommissionen godtar denna rekommendation.

---

## RÅDETS SVAR

53. Inga ansvarsförbindelser i enlighet med artikel 92.4 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen har under rapporteringsåret 2017 registrerats i årsredovisningen för Europeiska unionens råd och Europeiska rådet.

54. Rådet var inte inblandat i några resolutionsbeslut under 2017. Den talan som den 26 oktober 2017 väcktes vid EU-domstolens tribunal och som avser avvecklingen av BPE avvisades utan prövning den 14 juni 2018 eftersom den var riktad mot rådet.

---