



Obsah

IV *Informácie*

INFORMÁCIE INŠTITÚCIÍ, ORGÁNOV, ÚRADOV A AGENTÚR EURÓPSKEJ ÚNIE

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií

2020/C 22/01

Správa [podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014] o podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2018, spolu s odpoveďami Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Komisie a Rady

1

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 vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2018, spolu s odpoveďami Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Komisie a Rady

(2020/C 22/01)

O tejto správe:

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

SRF nebol doposiaľ využitý, ale je veľa súdnych konaní v súvislosti s prvým rozhodnutím o riešení krízovej situácie a ďalšími rozhodnutiami, ako aj príspevkami *ex ante* do SRF. Za rozpočtový rok 2018 SRB vykázala podmienené záväzky v súvislosti so súdnymi konaniami o príspevkoch *ex ante*, ale žiadne v súvislosti s rozhodnutím o riešení krízovej situácie. Nenašli sme žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdením SRB, ale vyjadrujeme dve odporúčania týkajúce sa vykazovania podmienených záväzkov SRB.

OBSAH

	<i>Body</i>	<i>Strana</i>
Zhrnutie	I-XII	3
Akronymy a skratky		5
Úvod	1-3	6
Rozsah auditu a audítorský prístup	4-11	6
Rozsah auditu	4-5	6
Audítorský prístup	6-11	6
Pripomienky	12-62	8
<i>Časť I: Podmienené záväzky SRB</i>	12-53	8
Podmienené záväzky súvisiace so súdnymi konaniami po rozhodnutiach o riešení krízových situácií	18-33	10
Podmienené záväzky súvisiace so zásadou neznevýhodnenia veriteľa	34-37	14
Podmienené záväzky súvisiace s príspevkami bánk do jednotného fondu na riešenie krízových situácií	38-48	15
Podmienené záväzky súvisiace s administratívnymi príspevkami	49-52	18
Ďalšie informácie súvisiace so súdnymi konaniami	53	19
<i>Časť II: Podmienené záväzky Komisie</i>	54-60	19
<i>Časť III: Podmienené záväzky Rady</i>	61-62	20
Záver a odporúčania	63-66	20
<i>PRÍLOHA – Kontrola prijatia opatrení na základe odporúčaní z predchádzajúcich rokov</i>		22
Odpovede Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií		23
Odpovede Komisie		23
Odpovede Rady		23
Audítorský tím		24

ZHRNUTIE

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

II Dvor audítorov je povinný každoročne podávať správu o prípadných podmienených záväzkoch SRB, Komisie a Rady vzniknutých pri plnení ich úloh v oblasti riešenia krízových situácií. Podmienené záväzky a rezervy sú odrazom podstúpeného finančného rizika.

III Podmienený záväzok je záväzok vzniknutý pri minulých udalostiach, ktorého existencia sa potvrdí pri udalostiach v budúcnosti, alebo súčasný záväzok, ktorý sa nevykazuje, pretože buď nie je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky, alebo výšku záväzku nie je možné stanoviť dostatočne spoľahlivo. V praxi platí, že ak sa úbytok zdrojov neposúdi ako málo pravdepodobný, podmienený záväzok je potrebné zverejniť.

IV Ku koncu roka 2018 na súdoch EÚ prebiehali súdne konania proti SRB a Komisii (ale nie Rade) vo veci ich úloh pri riešení krízových situácií, z ktorých by mohli vzniknúť podmienené záväzky. Bolo ich spolu 104, pričom jedno z nich bolo vedené len proti Komisii, 74 len proti SRB a zvyšných 29 proti obidvom. Súčasťou nášho auditu bolo preskúmanie vzorky dokumentov súvisiacich so žalobami proti SRB a Komisii, ako aj tvrdení súvisiacich s konaniami na vnútroštátnej úrovni.

V Na súdoch EÚ sa namietajú dve opatrenia SRB:

- V júni 2017 SRB prijala program riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S.A., ktorý Komisia schválila. Súčasťou tohto programu bolo odpísanie a konverzia kapitálových nástrojov spolu s predajom banky za jedno euro. O týchto opatreniach sa vedie viac ako sto súdnych konaní iniciovaných poškodenými veriteľmi a akcionármi, ktorí sa usilujú o ich zrušenie alebo náhradu škody.
- Vo februári 2018 SRB rozhodla neprijať opatrenia na riešenie krízovej situácie ABLV Bank AS a ABLV Bank Luxembourg.

VI Vo všetkých uvedených prípadoch sa SRB rozhodla nezverejniť súvisiace podmienené záväzky, pretože posúdila súvisiace riziká ako málo pravdepodobné. Nenašli sme žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s týmto posúdením SRB. Posúdenie SRB však nebolo založené na odôvodneniach či podporných argumentoch.

VII Riešenie krízovej situácie Banco Popular Español S.A. bolo vykonané na vnútroštátnej úrovni španielskym vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria). Španielsky vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií čelí súdnym konaniam na vnútroštátnej úrovni a SRB nezverejnila žiadne súvisiace podmienené záväzky na základe výkazníctva vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, pretože tieto konania vo významnej miere závisia od výsledku konaní na úrovni EÚ.

VIII Po riešení krízovej situácie banky Banco Popular Español S.A. vykonáva SRB pre príslušných akcionárov a veriteľov tzv. proces zaručujúci právo na vypočutie v súvislosti s prípadným odškodnením podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa. Vzhľadom na to, že tento proces nie je ukončený, SRB nemôže posúdiť, či existujú súvisiace podmienené záväzky.

IX SRB takisto vyberá (prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií) príspevky *ex ante* do fondu jednotného fondu na riešenie krízových situácií. Zverejnila podmienené záväzky vo výške 50 mil. EUR v súvislosti so súdnymi konaniami o týchto príspevkoch na úrovni EÚ a ďalších 40 mil. EUR v súvislosti so súdnymi konaniami o týchto príspevkoch na vnútroštátnej úrovni. Podľa nášho názoru SRB vynaložila primerané úsilie na zverejnenie týchto vecí v podobe podmienených záväzkov, aj keď viaceré vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií uviedli, že nemali možnosť posúdiť, či podmienené záväzky existujú. Keďže neprebíhali žiadne súdne konania, SRB nezverejnila žiadne podmienené záväzky v súvislosti s príspevkami, ktoré vyberá od bánk na financovanie svojho administratívneho rozpočtu.

X V súvislosti s vecou Banco Popular Español S.A. na súdoch EÚ takisto prebiehajú súdne konania proti Komisii, a to samostatne aj spoločne so SRB. Komisia nezverejnila žiadne podmienené záväzky, keďže súvisiacu pravdepodobnosť úbytku zdrojov posúdila ako malú. Nenašli sme žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s týmto posúdením Komisie. Poznamenávame, že Komisia má zavedený proces na systematické vyhodnocovanie pravdepodobnosti nepriaznivého výsledku súdnych konaní a následné posudzovanie, či sú v danom konkrétnom prípade potrebné podmienené záväzky.

XI Rada nie je v súvislosti so svojimi úlohami pri riešení krízových situácií zapojená do žiadnych súdnych konaní, a preto nezverejnila žiadne podmienené záväzky.

XII Dospeli sme k záveru, že posúdenie SRB týkajúce sa podmienených záväzkov vo veciach Banco Popular Español S.A. nebolo podporené odôvodneniami či podpornými argumentmi. Aj keď sa účtovníctvo SRB zlepšilo, existujú nedostatky vo vykazovaní podmienených záväzkov na vnútroštátnej úrovni. Odporúčame, aby:

- I. SRB pri posudzovaní pravdepodobnosti úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku súdnych konaní uviedla primerané dôvody a podporné argumenty v jednotlivých veciach;
- II. SRB v prípade, že vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií nedokážu posúdiť pravdepodobnosť podmienených záväzkov na vnútroštátnej úrovni, zverejnila podmienený záväzok.

AKRONYMY A SKRATKY

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

ÚVOD

1 Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM) vznikol na základe nariadenia (EÚ) č. 806/2014 (nariadenie o SRM) a je druhým pilierom bankovej únie EÚ. Účelom SRM je riadiť riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk s cieľom minimalizovať negatívny vplyv na reálnu ekonomiku a čerpanie verejných finančných prostriedkov. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) je hlavným aktérom v rámci tohto mechanizmu a orgánom pre riešenie krízových situácií všetkých významných bánk ⁽¹⁾ a menej významných cezhraničných bankových skupín vytvorených v eurozóne ⁽²⁾. SRB sa stala nezávislou agentúrou 1. januára 2015 a od 1. januára 2016 má plné právomoci na riešenie krízových situácií.

2 Do procesu prijímania rozhodnutia o tom, či sa má riešiť krízová situácia v niektorej banke, je zapojená Európska centrálna banka, SRB, Európska komisia a v niektorých prípadoch Rada EÚ ⁽³⁾. Za určitých okolností možno využiť jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF, pozri bod 38) na podporu 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 akýchkoľvek podmienených záväzkoch (či už SRB, Rady, Komisie alebo iných) vyplývajúcich z toho, ako SRB, Rada a Komisia plnili svoje úlohy podľa tohto nariadenia. Dvor audítorov si môže od každého z týchto orgánov vyžiadať informácie, ktoré potrebuje na plnenie svojej úlohy ⁽⁴⁾.

ROZSAH AUDITU A AUDÍTORSKÝ PRÍSTUP

Rozsah auditu

4 V tejto audítorskej správe sa venujeme výlučne podmieneným záväzkom vzniknutým pri plnení úloh SRB, Rady a Komisie podľa nariadenia o SRM ⁽⁵⁾. Týka sa účtovného roka 2018. Okrem podmienených záväzkov vzniknutých v priebehu roka 2018 je účtovník povinný zohľadniť aj všetky príslušné informácie získané do dátumu predloženia konečnej účtovnej závierky ⁽⁶⁾. Na predloženie pravdivej a presnej účtovnej závierky môžu byť teda potrebné úpravy alebo zverejnenie ďalších údajov a môže to zahŕňať aj údaje získané v priebehu roka 2019. Účtovné závierky za rok 2018 predložili:

- Jednotná rada pre riešenie krízových situácií 21. júna 2019,
- Európska komisia 21. júna 2019,
- Rada Európskej únie 26. júna 2019.

5 EDA vykonal takisto audit ročnej účtovnej závierky Európskej komisie a Rady ⁽⁷⁾ za účtovný rok 2018, ako aj účtovnej závierky SRB ⁽⁸⁾, ktorými sa zaoberá v iných správach.

Audítorský prístup

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

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

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

⁽³⁾ Článok 18 nariadenia o SRM.

⁽⁴⁾ Článok 92 ods. 8 nariadenia o SRM.

⁽⁵⁾ Článok 92 ods. 4 nariadenia o SRM.

⁽⁶⁾ Článok 98 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715.

⁽⁷⁾ Výročná správa EDA za rozpočtový rok 2018.

⁽⁸⁾ Výročná správa o agentúrach EÚ za rozpočtový rok 2018, časť 3.35.

Rámček 1

Definícia podmieneného záväzku

Podmienený záväzok je:

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

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

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

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

8 SRB, Komisia a Rada tieto pravdepodobnosti bližšie špecifikovali vo svojich príslušných účtovných politikách. V súlade s trhovou praxou SRB a Rada vymedzili pojmy „málo pravdepodobný“ ako pravdepodobnosť menšiu než 10 % a „možný“ ako pravdepodobnosť od 10 % do 50 % (pozri *tabuľku 1*). Komisia naproti tomu vymedzila pojmy „málo pravdepodobný“ ako pravdepodobnosť menšiu než 20 % a „možný“ ako pravdepodobnosť od 20 % do 50 %.

Tabuľka 1

Pravdepodobnosti vymedzené príslušnými orgánmi EÚ

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

Zdroj: Účtovné postupy SRB, Komisie a Rady.

9 Audítorské dôkazy pozostávali z údajov zhromaždených prostredníctvom stretnutí a rozhovorov so zamestnancami a z kontroly dokumentácie a iných položiek v SRB a Komisii, dokumentácie od súkromného externého audítora SRB ⁽⁹⁾ a vyhlásenia externých právnikov, ako aj verejne dostupných údajov.

10 K 21. júnu 2019 prebiehali proti SRB a Komisii súdne konania v súvislosti s plnením ich úloh podľa nariadenia o SRM (pozri *tabuľku 2*). Proti Rade neprebíhali žiadne súdne konania. Pri kontrole súvisiacich podmienených záväzkov sme vybrali vzorku súdnych konaní, ktoré prebiehajú na súdoch v EÚ, a preskúmali sme príslušné spisy.

⁽⁹⁾ Na základe článku 104 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715 nezávislý externý audítora overuje ročnú účtovnú závierku. EDA zohľadní audit vykonaný súkromným externým audítorm pri vypracúvaní svojej špecifickej ročnej správy o orgáne Únie v zmysle článku 287 ods. 1 ZFEÚ.

Tabuľka 2

Súdne konania proti SRB a Komisii v súvislosti s plnením ich úloh podľa nariadenia o SRM (máj 2019)

S čím vec súvisí	Konania na súdoch EÚ	Konania na vnútroštátnych súdoch alebo administratívne konania	Body v správe
Riešenie krízovej situácie BPE	102	1 325	18, 19, 25, 26, 30-32; 56-59
Rozhodnutie o neriešení krízovej situácie ABLV	2	—	27 – 28
BPE – proces podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa	0	0	34 – 37
Príspevky <i>ex ante</i>	16	625	38 – 48, 59
Administratívne príspevky	0	—	49 – 52

Zdroj: EDA na základe údajov SRB a Komisie; ďalšie podrobnosti pozri v príslušnej kapitole.

11 Na základe práv vyplývajúcich zo Zmluvy a nariadenia o SRM nám SRB, Komisia a Rada musia poskytnúť všetky informácie a dokumenty, ktoré považujeme za relevantné z hľadiska plnenia našich úloh⁽¹⁰⁾. SRB a Komisia nás však požiadali preskúmať vzorku spisov v priestoroch SRB resp. Komisie s odôvodnením ochrany dôverných informácií. Tieto pracovné podmienky si vyžiadali zvýšenie zdrojov na úlohu. V protiklade s požiadavkami, ktoré mala SRB na nás, umožňuje svojim vlastným zamestnancom a niektorým zmluvným tretím stranám pracovať na diaľku s priamym prístupom na jej servery a k dôverným informáciám.

PRIPOMIENKY**Časť I: Podmienené záväzky SRB**

12 Vo vyhlásení k ročnej účtovnej závierke za rozpočtový rok 2018 účtovník SRB potvrdil, že všetky podmienené záväzky, na ktoré sa vzťahuje článok 92 ods. 4 nariadenia o SRM, boli zverejnené. Vo svojej správe o účtovnej závierke SRB za rok 2018 súkromný externý audítora dospel k záveru, že nadobudol uspokojivú mieru istoty v súvislosti s podmienenými záväzkami SRB. Okrem toho sa na základe dostupných informácií zhodol so záverom SRB, že rezervy pre potreby vecí, o ktorých sa vedú súdne konania, nie sú potrebné.

13 V porovnaní so situáciou z polovice roka 2018 SRB ďalej vypracovala svoje účtovné pokyny k administratívnym odvolaniam a súdnym konaniam⁽¹¹⁾. Tieto pokyny sú vypracované v súlade príslušnými štandardmi (porovnaj bod 6) a primerane sa v nich vymedzujú príslušné pojmy na základe trhovej praxe (porovnaj bod 8). Účtovník použil tieto pokyny pri vypracovaní konečnej účtovnej závierky za rok 2018. Keďže podmienené záväzky vyjadrujú finančné riziko, ktorému je SRB vystavená, v účtovných pokynoch sa v súlade s príslušnými štandardmi vyžaduje zverejnenie aspoň týchto údajov:

- odhad ich finančného účinku,
- uvedenie neistôt súvisiacich so sumou alebo s načasovaním úbytku,
- a pravdepodobnosť prípadných náhrad.

14 Účtovná závierka SRB pozostáva z dvoch častí (pozri obrázok 1). Časť I obsahuje každodenné operácie SRB. Financujú sa z ročných administratívnych príspevkov od všetkých bánk. Tieto príspevky slúžia na správu a činnosť SRB. Časť II obsahuje fond SRF, ktorý spravuje SRB. SRF financujú banky prostredníctvom ročných príspevkov *ex ante* až do dosiahnutia cieľovej úrovne. Okrem toho môže SRB za určitých okolností vyberať aj príspevky *ex-post*. Ak je to potrebné, finančné zdroje SRF možno použiť na podporu riešenia krízových situácií prostredníctvom špecifických nástrojov, ak je splnených niekoľko podmienok⁽¹²⁾.



⁽¹⁰⁾ Pozri článok 287 ods. 3 ZFEÚ a článok 92 ods. 8 nariadenia o SRM.

⁽¹¹⁾ Bolo to prvé odporúčanie v našej správe o podmienených záväzkoch za rok 2017.

⁽¹²⁾ Pozri článok 76 nariadenia o SRM.

Obrázok 1

Rozpočet Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

	Časť I	Časť II
FINANCOVANIE	PREVÁDZKA	JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
	Administratívne príspevky	Príspevky ex ante
VÝDAVKY	Zamestnanci SRB, kancelárie, prevádzka	Financovanie riešení krízových situácií (*)
		

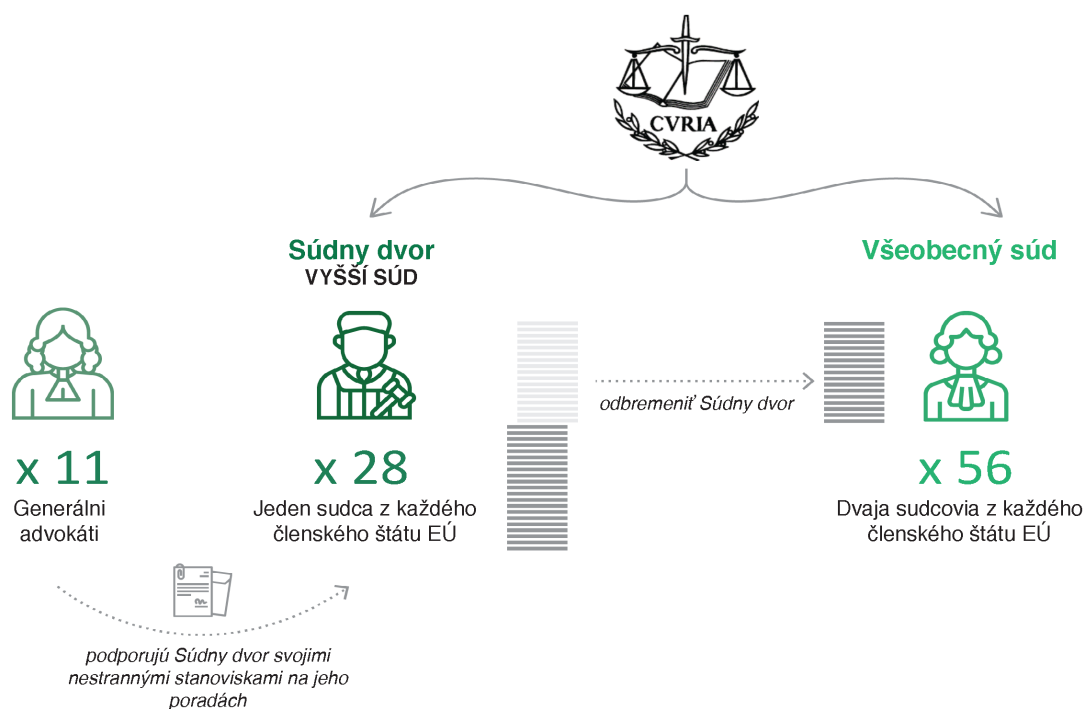
(*) s určitými obmedzeniami.

Zdroj: EDA na základe nariadenia (EÚ) č. 806/2014.

15 Keďže sa nasledujúce body vzťahujú na súdne konania pred Súdny dvorom Európskej únie (SDEÚ) (pozri obrázok 2), je dôležité pripomenúť si štruktúru a pracovné podmienky SDEÚ. SDEÚ pozostáva z dvoch súdov: zo Súdneho dvora (SD) a Všeobecného súdu (VS). V rámci Súdneho dvora sa veci pridelujú generálnym advokátom a tí poskytujú stanoviská, ktoré Súdny dvor využíva na svojich poradách.

Obrázok 2

Zloženie Súdneho dvora Európskej únie



Zdroj: EDA.

16 Všeobecný súd bol zriadený s cieľom odbremeniť Súdny dvor a venuje sa najmä veciam podaným fyzickými a právnickými osobami proti aktom EÚ a regulačným aktom, ktoré sa ich priamo týkajú, ako aj žalobám o náhradu škôd spôsobených inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami EÚ. Proti rozsudkom Všeobecného súdu sa možno do dvoch mesiacov odvolať pred Súdnym dvorom, ale odvolanie sa obmedzuje len na právne otázky.

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

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

18 Prvé a zatiaľ posledné riešenie krízovej situácie na úrovni EÚ sa uskutočnilo 7. júna 2017 v prípade banky Banco Popular Español S.A. (BPE). SRB prijala program riešenia krízovej situácie a Komisia ho schválila. BPE bola posúdená ako inštitúcia, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá (FOLTF). SRB dospela k záveru, že nebola primeraná vyhládka na zabránenie zlyhaniu BPE akýmkoľvek alternatívnymi opatreniami v rámci súkromného sektora a že riešenie krízovej situácie bolo vo verejnom záujme. Došlo k odpísaniu a konverzii kapitálových nástrojov a odpredaju banky za 1 EUR (pozri rámček 2).

Rámček 2

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

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

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

19 Niekoľko súdnych konaní v súvislosti s týmto prvým rozhodnutím o riešení krízovej situácie a neskoršími rozhodnutiami SRB neprijat' opatrenia na riešenie krízovej situácie v súvislosti s dvomi bankami ABLV (pozri bod 27) bolo podaných proti SRB a Komisii (pozri tabuľku 3).

Tabuľka 3

Súdne konania proti SRB a Komisii pred SDEÚ ku koncu mája 2019




S čím vec súvisí	Počet spoločných vecí SRB a Komisie	Počet samostatných vecí SRB	Počet samostatných vecí Komisie	Spolu
Rozhodnutie o riešení krízovej situácie Banco Popular Español S.A.	29	72	1	102
Rozhodnutie o ABLV Bank AS a ABLV Bank Luxembourg	0	2	0	2
SPOLU	29	74	1	104

Zdroj: EDA na základe údajov SRB.

20 Fyzické a právnické osoby majú na súde k dispozícii viaceré opravných prostriedkov proti rozhodnutiam inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr EÚ (pozri *obrázok 3*). Jedným z nich je zrušenie právne záväzného rozhodnutia, ktoré je danej osobe adresované alebo sa jej priamo a osobne týka. Ak chcú žalobcovia zrušiť rozhodnutie EÚ alebo jedného z jeho orgánov, svoje žiadosti musia predložiť do dvoch mesiacov od uverejnenia príslušného rozhodnutia ⁽¹³⁾. V súlade s tým bola väčšina odvolaní podaná v lehote dvoch mesiacov od uverejnenia rozhodnutia o riešení krízovej situácie a požadovalo sa v nich len zrušenie tohto rozhodnutia. Je potrebné poznamenať, že niektorí žalobcovia tvrdia, že majú nárok na náhradu škody v prípade zrušenia rozhodnutia SRB ⁽¹⁴⁾. Na základe judikatúry EÚ sú však žaloba o zrušenie rozhodnutia a žaloba o náhradu škody dve rôzne veci. Preto z týchto žalôb zrejme nevznikajú iné podmienené záväzky ako súdne trovy.

Obrázok 3

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

ŽALOBA O NEPLATNOSŤ (rozhodnutia)	ŽALOBA O NÁHRADU ŠKODY (nezmluvná zodpovednosť)
Článok 263 ZFEÚ	Články 268, 340 ZFEÚ
PRÁVNY ZÁKLAD 	
LEHOTA (na podanie žaloby)	
2 mesiace	5 rokov
	
Právne záväzný akt	Protiprávne konanie
Priamo a osobne sa týkajú	Skutočné a isté škody
V prospech žalobcu	Priame kauzálne prepojenie
PODMIENKY (zjednodušené) 	

Zdroj: EDA na základe ZFEÚ a judikatúry.

21 Ďalším druhom prostriedku nápravy je žaloba o náhradu škody prostredníctvom nárokovania mimozmluvnej zodpovednosti Únie. Nároky na náhradu škody voči EÚ vyplývajúceho z údajnej mimozmluvnej zodpovednosti ⁽¹⁵⁾ možno predložiť do piatich rokov. Na uznanie nároku na odškodnenie musí navrhovateľ preukázať dostatočne závažné porušenie právnej normy, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom, zo strany danej inštitúcie, skutočnú škodu, ktorú utrpel, a priamu príčinnú súvislosť medzi nezákonným aktom a danou škodou. Do konca mája 2019 sa zo 102 súdnych sporov týkajúcich sa rozhodnutí o prijatí programov na riešenie krízových situácií v 23 prípadoch požadovala aj náhrada za údajné škody okrem žiadosti o zrušenie rozhodnutia o riešení krízovej situácie. Len náhrada za údajné škody sa spomedzi 102 súdnych sporov požadovala v 13 prípadoch.

22 V rámci svojich žalôb o zrušenie a/alebo náhradu škody niektorí navrhovatelia vzniesli aj námietky nezákonnosti ⁽¹⁶⁾ (pozri *obrázok 4*). Tvrdia, že právny rámec, ktorý slúžil ako podklad pre riešenie krízovej situácie BPE, ako sú ustanovenia nariadenia o SRM, nie je v súlade so Zmluvou o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ) a Chartou základných práv EÚ (CHZPEÚ). Ak im sudy EÚ dajú za pravdu, napadnuté ustanovenie právneho rámca sa môže následne považovať za neuplatniteľné. Niektorí navrhovatelia podali žalobu aj proti rozhodnutiu ECB o statuse FOLTF. Podmienené záväzky ECB však nie sú v rozsahu tohto auditu (pozri bod 4). Žaloby o zrušenie rozhodnutia boli podané aj proti rozhodnutiu Komisie o schválení programu (pozri *tabuľku 3* a bod 54) a proti vykonávaciemu rozhodnutiu španielskeho vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB).

⁽¹³⁾ V článku 263 ZFEÚ sa vymedzuje tento časový rámec do dvoch mesiacov od zverejnenia daného opatrenia, alebo jeho oznámenia žalobcovi, alebo ak toto chýba, odo dňa, keď sa o ňom žalobca dozvedel.

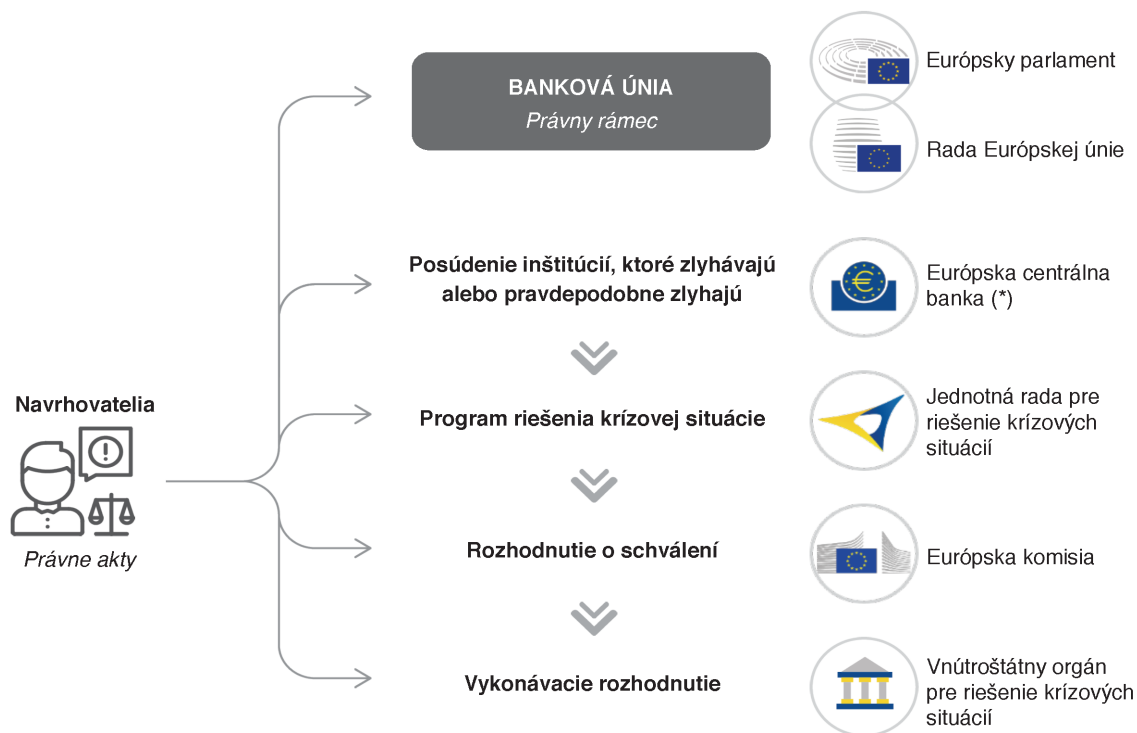
⁽¹⁴⁾ Pozri článok 85 ods. 4 smernice 2014/59/EÚ.

⁽¹⁵⁾ Článok 268 ZFEÚ, článok 87 ods. 5 nariadenia o SRM a článok 46 Štatútu Súdneho dvora.

⁽¹⁶⁾ Článok 277 ZFEÚ.

Obrázok 4

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



(*) ECB nie je v rozsahu tohto auditu; vo výnimočných prípadoch môže posúdenie, či subjekt zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, vykonať aj SRB.

Zdroj: EDA na základe právneho rámca.

23 Každé súdne konanie sa začína podaním žaloby zo strany navrhovateľa, v ktorej sa uvádzajú žalobné dôvody a tvrdenia na podporu návrhu, ako aj žalobné návrhy. Do dvoch mesiacov⁽¹⁷⁾ je žalovaný povinný predložiť písomné vyjadrenie k žalobe. Žalobca môže obvyčajne na vyjadrenie žalovaného poskytnúť repliku a žalovaný na ňu môže odpovedať duplikou. Strany, ktoré môžu preukázať záujem na výsledku veci, môžu zasiahnuť do súdneho konania prostredníctvom vyjadrenia vedľajšieho účastníka konania a podporiť závery niektorej zo strán. Okrem toho sa môžu súde EÚ rozhodnúť položiť stranám sporu konkrétne otázky, na ktoré sú tieto strany povinné odpovedať. Na konci tohto písomného postupu môžu súde EÚ rozhodnúť o verejnom ústnom vypočutí pred SDEÚ. Sudcovia následne po porade vydajú rozsudok na verejnom vypočutí (pozri obrázok 5).

Obrázok 5

Zvyčajný priebeh súdnych konaní pred SDEÚ

PÍŠOMNÁ ČASŤ KONANIA



Podanie žaloby



Vyjadrenie žalovaného



Výmena písomných podaní



Ústna časť konania



Rozsudok

VEREJNÉ VYPOČUTIE

Zdroj: EDA.

⁽¹⁷⁾ Vo výnimočných okolnostiach môže byť tento časový limit predĺžený na základe odôvodnenej žiadosti žalovaného podľa článku 81 rokovacieho poriadku Všeobecného súdu (Ú. v. EÚ 2015 L 105, s. 1). Vo väčšine prípadov týkajúcich sa riešenia krízovej situácie BPE sa táto možnosť využila.

24 Na základe údajov do roku 2018 všetky súdne konania na SDEÚ trvali v priemere približne 18 mesiacov⁽¹⁸⁾. Dĺžka trvania súdnych konaní pred Všeobecným súdom bola približne 20 mesiacov. Vzhľadom na počet a zložitosť vecí týkajúcich sa riešenia krízovej situácie BPE a podobných žalobných dôvodov Všeobecný súd určil a vybral šesť pilotných vecí, ktoré postúpia do druhého kola písomného postupu a ústneho vypočutia⁽¹⁹⁾. Z týchto šiestich konaní je SRB jedinou žalovanou stranou v dvoch prípadoch, Komisia v jednom prípade a v zostávajúcich troch prípadoch sú žalovanými stranami spoločne SRB aj Komisia. Všetky ostatné konania Všeobecný súd pozastavil až do konečného rozsudku v týchto šiestich pilotných konaniach. Hoci bola väčšina vecí podaná v lete roku 2017, konania vo väčšine pilotných vecí stále prebiehajú.⁽²⁰⁾

25 Na účely účtovnej závierky za rok 2018 posúdil právny servis SRB pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku prebiehajúcich konaní o BPE ako malú, a preto nezverejnil žiadne podmienené záväzky. Tento záver právneho servisu SRB nebol založený na odôvodneniach či podporných argumentoch, či bol podľa neho úbytok hospodárskych zdrojov málo pravdepodobný alebo nie.

26 Treba poznamenať, že BPE predstavuje prvý prípad riešenia krízovej situácie zo strany SRB. Aj keď bolo podaných mnoho žalôb, nie sú zatiaľ k dispozícii žiadne rozsudky, a teda ani judikatúra na úrovni EÚ. EDA na základe preskúmania audítorských dôkazov zistil, že niektorí žalobcovia tvrdia, že tri podmienky mimozmluvnej zodpovednosti Únie sú splnené. Aj keď vzhľadom na zložitý, špecifický a bezprecedentný právny systém vytvorený novým právnym rámcom na riešenie krízových situácií je ťažké predpovedať výsledok týchto súdnych konaní, medzi preskúmanými audítorskými dôkazmi sme nenašli žiadny, ktorý by bol v rozpore so závermi SRB.

27 Okrem 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, pretože riešenie krízovej situácie by nebolo vo verejnom záujme⁽²¹⁾. Rozhodnutie SRB nasledovalo po posúdení ECB, že tieto banky „zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú“ z dôvodu výrazného zhoršenia likvidity⁽²²⁾. V máji 2018 bola SRB upovedomená o dvoch žalobách podaných na Všeobecný súd proti jej rozhodnutiu neprijíť opatrenie na riešenie krízovej situácie. Tieto konania stále prebiehajú a právny servis SRB posúdil pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku prebiehajúcich konaní ako „malú“⁽²³⁾, a preto nezverejnil žiadne podmienené záväzky. V roku 2019 sa rozsudok Všeobecného súdu neočakáva.

28 Domnievame sa, že podmienené záväzky okrem súdnych trov nie sú potrebné, keďže obaja žalobcovia v súčasnosti žiadajú Všeobecný súd len o zrušenie rozhodnutia SRB.

29 V nariadení o SRM sa stanovuje, že po rozhodnutí o riešení krízovej situácie a za určitých okolností SRB nahradí vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií škody, ktoré im prikázal uhradiť vnútroštátny súd⁽²⁴⁾. Preto je dôležité, aby SRB vedela o súdnych konaniach o náhradu škody vedených proti vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií v zúčastnených členských štátoch.

30 Akýkoľvek program riešenia krízovej situácie schválený SRB a následne Komisiou je potrebné vykonať na vnútroštátnej úrovni. Preto po tom, ako Komisia schválila program riešenia krízovej situácie BPE, španielsky vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií (FROB) vydal vykonávacie rozhodnutie dňa 7. júna 2017⁽²⁵⁾. Proti rozhodnutiu FROB bolo vznesených viacero administratívnych odvolaní, nárokov na odškodnenie a súdnych žalôb. Vykonávacie rozhodnutie vychádza z vnútroštátneho práva, a preto podlieha vnútroštátnemu súdnemu preskúmaniu. FROB každý mesiac predkladá SRB správy o vykonávaní programu riešenia krízovej situácie a všetkých súvisiacich odvolaniach a nárokoch.

⁽¹⁸⁾ Súdny dvor Európskej únie: výročná správa za rok 2018, s. 18.

⁽¹⁹⁾ Výročná správa SRB za rok 2018, oddiel 5.4.1.

⁽²⁰⁾ 25. októbra 2019 Všeobecný súd zamietol žalobu v pilotnej veci T-557/17 ako neprípustnú.

⁽²¹⁾ V nariadení o SRM sa predpokladá likvidácia bánk v rámci vnútroštátneho konkurzného konania. Výnimkou je riešenie krízovej situácie v prípade, že je to vo verejnom záujme.

⁽²²⁾ Posúdenie inštitúcií, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú, prijaté ECB dňa 23. februára: https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.2019_FOLTF_assessment_ABLV_Bank_AS~48046b4adb.en.pdf.

⁽²³⁾ Konečná účtovná závierka SRB, J) s. 35.

⁽²⁴⁾ Článok 87 ods. 4 nariadenia o SRM.

⁽²⁵⁾ Rozhodnutie prijaté riadiacim výborom FROB dňa 7. júna 2017 týkajúce sa Banco Popular Español S.A.: http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf.

31 Do konca roka 2018 dostal FROB 115 administratívnych odvolaní proti uvedenému vykonávaciemu rozhodnutiu a všetky zamietol. FROB takisto dostal 1 063 žiadostí o začatie administratívneho konania o mimozmluvnej zodpovednosti štátu v zmysle španielskeho vnútroštátneho práva. Okrem toho navrhovateľa na FROB podali 262 súdnych žalôb. Je však potrebné zdôrazniť, že posledné súdne konania španielsky „*Audiencia Nacional*“ pozastavil až do prijatia rozhodnutia Všeobecného súdu o zákonnosti rozhodnutia o riešení krízovej situácie a príslušných aspektov, ako je dôvernosc súvisiacich administratívnych spisov.

32 Po žiadosti SRB posúdil FROB pravdepodobnosť úbytku zdrojov v dôsledku administratívnych konaní ako malú. Informoval SRB, že nedokáže spoľahlivo odhadnúť výsledok pozastavených súdnych konaní, keďže tieto konania do veľkej miery závisia od výsledku konaní na úrovni EÚ.

33 Okrem súdnych konaní opísaných v tejto časti bolo odvolaciemu výboru SRB ⁽²⁶⁾ predložených niekoľko nových vecí v súvislosti s riešením krízovej situácie BPE. Týkali sa však len prístupu k dokumentom, takže v tejto súvislosti nemôžu vzniknúť žiadne podmienené záväzky.

Podmienené záväzky súvisiace so zásadou neznevýhodnenia veriteľa

34 Na zaručenie základných vlastníckych práv ⁽²⁷⁾ sa v nariadení o SRM stanovuje, že žiadny veriteľ sa počas riešenia krízovej situácie nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia, než do akého by sa dostal v rámci bežného konkurzného konania. V súlade so zásadou neznevýhodnenia veriteľa ⁽²⁸⁾ musí byť každému veriteľovi, s ktorým by sa pri bežnom konkurznom konaní zaobchádzalo lepšie, vyplatené odškodné zo SRF ⁽²⁹⁾. Na posúdenie zaobchádzania s veriteľmi a akcionármi je potrebné vykonať ocenenie rozdielu v zaobchádzaní (pozri *rámček 3*).

Rámček 3

Oceňovanie rozdielu v zaobchádzaní

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

Zdroj: Analýza nariadenia o SRM vypracovaná EDA.

35 Dňa 13. júna 2018 SRB oznámila, že od spoločnosti Deloitte ako nezávislého odhadcu dostala správu o ocenení rozdielu v zaobchádzaní pri riešení krízovej situácie BPE. Na základe výsledkov tohto ocenenia a predbežného záveru, že so žiadnym veriteľom by sa nezaobchádzalo lepšie v rámci vnútroštátneho konkurzného konania, dňa 6. augusta 2018 SRB uverejnila oznámenie o svojom predbežnom rozhodnutí nevyplatiť náhradu akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie BPE ⁽³⁰⁾. SRB odhaduje, že ich je približne 300 000 ⁽³¹⁾.

⁽²⁶⁾ Voči niektorým rozhodnutiam SRB, napríklad o administratívnych príspevkoch a prístupe k dokumentom, sa možno odvolať pred odvolacím výborom SRB, na základe článku 85 nariadenia o SRM.

⁽²⁷⁾ Článok 17 ods. 1 Charty základných práv EÚ.

⁽²⁸⁾ Článok 15 ods. písm. g) nariadenia o SRM.

⁽²⁹⁾ Článok 20 ods. 16 a článok 76 ods. 1 písm. e) nariadenia o SRM.

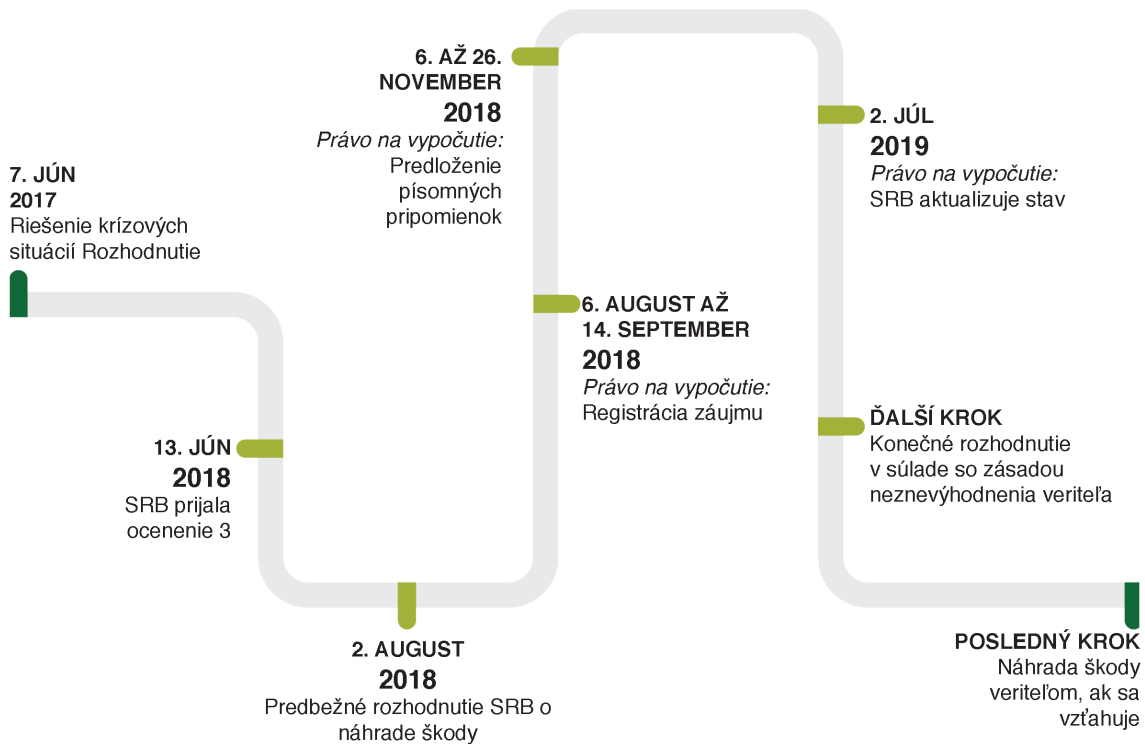
⁽³⁰⁾ Oznámenie Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií z 2. augusta 2018 o predbežnom rozhodnutí o tom, či je potrebné poskytnúť odškodné akcionárom a veriteľom, ktorých sa týkali opatrenia v rámci riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S.A., a o začatí procesu zaručujúceho právo na vypočutie (SRB/EES/2018/132).

⁽³¹⁾ Výročná správa SRB za rok 2018, poznámku pod čiarou č. 16, s. 32.

36 SRB potom začala proces zaručujúci právo na vypočutie ⁽³²⁾ s príslušnými veriteľmi a akcionármi (pozri obrázok 6). V rámci neho mali zaregistrované strany alebo ich zástupcovia možnosť predložiť od 6. do 26. novembra 2018 písomné pripomienky k predbežnému rozhodnutiu o nepriznaní náhrady škody a k jeho odôvodneniu. SRB uviedla, že v súčasnosti skúma pripomienky, ktoré dostala od približne 12 000 zaregistrovaných jednotlivých strán ⁽³³⁾ a náležite ich zohľadní na účely prijatia svojho konečného rozhodnutia o splatnosti náhrady škody dotknutým stranám.

Obrázok 6

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



Zdroj: EDA.

37 Keďže konečné rozhodnutie o náhrade škody zatiaľ nie je k dispozícii, vo svojej účtovnej závierke SRB nezverejnila podmienené záväzky súvisiace s uplatnením zásady neznevýhodnenia veriteľov.

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

38 Banky v eurozóne sú zo zákona povinné prispievať do SRF (pozri rámček 4).

Rámček 4

Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF)

Cieľová úroveň SRF je aspoň 1 % celkovej sumy krytých vkladov v bankovej únii do roku 2023. Na základe krytých vkladov ku koncu roka 2018 by táto suma predstavovala približne 60 mld. EUR. Na dosiahnutie tohto cieľa boli v roku 2019 vybrané ročné príspevky od 3 186 bánk vo výške 7,8 mld. EUR. V júli 2019 bola celková vybraná suma tesne pod 33 mld. EUR.

Zdroj: SRB.

⁽³²⁾ Na základe článku 41 ods. 2 písm. a) Charty základných práv Európskej únie.

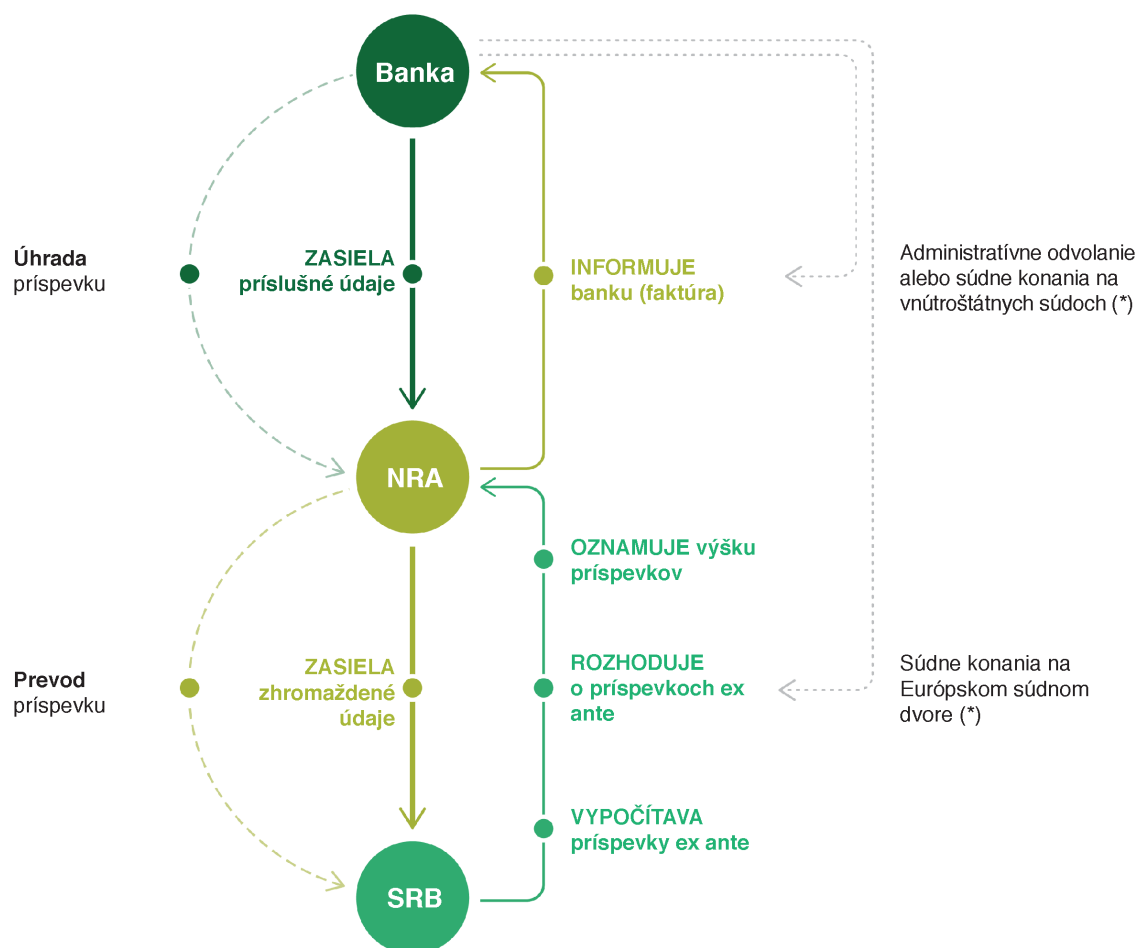
⁽³³⁾ Výročná správa SRB za rok 2018, s. 32.

39 Príspevky *ex ante* za rok 2015 vypočítali a vybrali vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a v januári 2016 ich previedli na SRB. Ročné príspevky *ex ante* sa upravujú v priebehu rokov až do roku 2023 prostredníctvom zníženia súm už uhradených v roku 2015. 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.

40 Od roku 2016 SRB počíta príspevky sama v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Príspevok na banku sa počíta ako paušálny príspevok a v prípade väčších bánk rizikový príplatok. Požadované informácie banky poskytujú prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. SRB poskytne každému vnútroštátnemu orgánu pre riešenie krízových situácií vzorový formulár obsahujúci všetky súvisiace informácie pre každú banku v ich pôsobnosti vrátane sumy príspevkov *ex ante*, ktoré sa majú platiť, podrobností výpočtu a vstupných údajov o banke. Na základe výpočtu poskytnutého od SRB vyzbierajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií príspevky a prevedú príslušné sumy do SRF, ktorý je v správe SRB (pozri obrázok 7).

Obrázok 7

Proces výberu príspevkov *ex ante* spolu s právnymi prostriedkami nápravy



(*) pozri bod 42.

Zdroj: EDA na základe právneho rámca.

41 Viaceré banky celkovo v štyroch členských štátoch iniciovali administratívne alebo súdne konania o svojich príspevkoch *ex ante*. Väčšina bánk podala žalobu voči príslušnému oznámeniu vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií ⁽³⁴⁾,

⁽³⁴⁾ V závislosti od právneho rámca v zúčastnených členských štátoch vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií informujú banky prostredníctvom administratívnych aktov, rozhodnutí alebo oznámení.

pretože je právnym základom pre ich platbu. V dôsledku toho k 21. júnu 2019 bolo 625 administratívnych konaní alebo súdnych konaní voči príspevkom *ex ante*, ktoré prebiehali na vnútroštátnej úrovni. Keďže však príspevky vypočítava a stanovuje SRB, navrhovatelia tiež podali žalobu na SDEÚ proti rozhodnutiam SRB o príspevkoch *ex ante* za roky 2016 až 2018. K 21. júnu 2019 prebiehalo 16 konaní. Zatiaľ čo 15 z nich prebiehalo na Všeobecnom súde, jedna vec bola odvolaním proti rozhodnutiu Všeobecného súdu, ktorá prebiehala na Súdnom dvore. Okrem toho vnútroštátny súd požiadal o prejudiciálne rozhodnutie Súdneho dvora o výklade práva EÚ v súvislosti s príspevkami *ex ante* ⁽³⁵⁾. Proti SRB však nebola podaná žaloba.

42 Ako už bolo uvedené, v systéme vytvorenom na výpočet a výber príspevkov *ex ante* do SRF sú zodpovednosti rozdelené medzi EÚ a členské štáty. Súdne konania proti príspevkom *ex ante* preto nastoľujú náročnú záležitosť súdneho preskúmania rozhodnutí SRB o príspevkoch do SRF ⁽³⁶⁾. SRB v minulosti uviedla, že nie je jasné, či žalobcovia môžu iniciovať súdne konanie proti príspevkom *ex ante* na európskej úrovni. Generálny advokát v stanovisku k veci C-414/18 z 9. júla 2019 uviedol, že na základe judikatúry vnútroštátne súdy nemôžu rozhodnúť o zákonnosti rozhodnutí prijatých SRB, ako je rozhodnutie SRB o príspevkoch *ex ante*, a že SDEÚ má výlučnú právomoc v tejto záležitosti ⁽³⁷⁾. Právnu istotu však môže priniesť len konečný rozsudok Súdneho dvora. Kým takýto rozsudok nie je k dispozícii, v tejto správe pracujeme s predpokladom, že v dôsledku administratívnych a súdnych konaní proti právnym aktom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré sa vedú na vnútroštátnej úrovni, ako aj v dôsledku súdnych konaní proti právnym aktom SRB v súvislosti s príspevkami *ex ante* do SRF, ktoré sa vedú na úrovni EÚ, môže potenciálne dôjsť k úbytku zdrojov.

43 Vo svojej ročnej účtovnej závierke za rok 2018 SRB zverejnila podmienené záväzky vyplývajúce z príspevkov *ex ante* na základe prebiehajúcich súdnych konaní na Všeobecnom súde. SRB zhodnotila, že existujú podmienené záväzky vo výške 50 mil. EUR v súvislosti so siedmimi vecami ⁽³⁸⁾. Na zvýšenie transparentnosti SRB zverejnila, že príspevky *ex ante* v celkovej výške 222,7 mil. EUR boli napadnuté na SDEÚ koncom roka 2018.

44 Na zabezpečenie vhodného riadenia rizík a účtovníctva sú nevyhnutné primerané znalosti o finančných rizikách, ktorým je SRB vystavená. Na základe našich odporúčaní z roku 2018 SRB zlepšila svoj systém vnútornej kontroly podmienených záväzkov vyplývajúcich zo súdnych konaní na vnútroštátnej úrovni v súvislosti s príspevkami *ex ante*. SRB žiada od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií úplný zoznam prebiehajúcich súdnych konaní proti príspevkom *ex ante*. Okrem toho od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií požaduje písomnú záruku o poskytnutých údajoch a posúdenie pravdepodobnosti, že konania proti príspevkom *ex ante* budú úspešné.

45 Na základe informácií od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií boli iniciované administratívne a súdne konania proti rozhodnutiam o príspevkoch vydaným štyrmi vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Tri zo štyroch príslušných vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií však uviedli, že nedokážu spoľahlivo posúdiť pravdepodobnosť úspešného výsledku prebiehajúcich konaní vzhľadom na neistoty opísané v bode 42, keďže ešte nie je k dispozícii súvisiaca judikatúra. Len jeden vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií poskytol SRB podrobné posúdenie so záverom, že úbytok zdrojov v dôsledku vecí nie je málo pravdepodobný. Zatiaľ čo SRB zverejnila podmienené záväzky vo výške 40 mil. EUR v súvislosti s konaniami vedenými na vnútroštátnej úrovni na základe posúdenia vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií ⁽³⁹⁾, nezverejnila žiadne podmienené záväzky v súvislosti s vecami v troch členských štátoch, ktorých vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií tvrdili, že nedokážu poskytnúť posúdenie.

46 Poznnamenávame, že posúdenie presných súm vystavených riziku je zložitá. V tejto súvislosti sa účtovanie podmienených záväzkov SRB v súvislosti s príspevkami *ex ante* zlepšilo v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, v ktorých SRB len uviedla celkové napadnuté sumy ako podmienené záväzky bez akéhokoľvek posúdenia konkrétnych prípadov. Na základe preskúmaných dôkazov od SRB sme dospeli k záveru, že SRB vynaložila primerané úsilie na zistenie, či predmetné veci predstavujú podmienené záväzky, a vykázala ich primerane.

47 Okrem zverejnenia podmienených záväzkov súvisiacich s príspevkami *ex ante* SRB zverejnila celkové sumy príspevkov *ex ante*, ktoré sú predmetom administratívnych alebo súdnych konaní. Ich výška je približne 2 mld. EUR, z toho 1,8 mld. EUR sa týka vecí na vnútroštátnej úrovni a 222,7 mil. EUR vecí na Všeobecnom súde (pozri tabuľku 4). Hoci len malá časť týchto súm sa možno bude musieť niekedy preplatiť navrhovateľom a bola by kompenzovaná budúcimi príspevkami *ex ante* od všetkých bánk v rámci pôsobnosti SRB, toto zverejnenie poskytuje užitočné základné informácie pre zainteresované strany.

⁽³⁵⁾ Na základe článku 267 ZFEÚ prejudiciálne konania môžu začať na návrh vnútroštátnych súdov ohľadom výkladu práva Únie.

⁽³⁶⁾ Návrh generálneho advokáta Camposa Sánchez-Bordona prednesený vo veci C-414/18 z 9. júla 2019, bod 26.

⁽³⁷⁾ Návrh generálneho advokáta Camposa Sánchez-Bordona prednesený vo veci C-414/18 z 9. júla 2019, body 29 – 31.

⁽³⁸⁾ Konečná účtovná závierka SRB, s. 34.

⁽³⁹⁾ Konečná účtovná závierka SRB, s. 33.

Tabuľka 4

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

Príspevok za rok	Počet podaní máj 2019	Napadnuté sumy máj 2019 (mil. EUR)	Počet podaní máj 2018	Napadnuté sumy máj 2018 (mil. EUR)
2019	135	5,7	nie je k dispozícii	—
2018	114	586,8	122	597,1
2017	131	559,1	131	559,1
2016	240	562,9	241	565,5
2015	5	84,1	5	84,1
SPOLU	625	1 765,9	499	1 805,8

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

48 Ako sa uvádza v účtovnej závierke SRB, je potrebné poznamenať, že 198 mil. EUR z napadnutej sumy bolo podaných v rámci sporov na vnútroštátnych súdoch ako aj súdoch EÚ. V prípade úspešnosti žalôb bude potrebné príslušnú sumu alebo jej časť uhradiť len raz.

Podmienené záväzky súvisiace s administratívnymi príspevkami

49 SRB každý rok vyberá administratívne príspevky, z ktorých financuje svoje prevádzkové náklady. Všetky banky v pôsobnosti nariadenia o SRM v 19 zúčastnených členských štátoch musia prispievať na administratívne výdavky SRB. V januári 2018 nadobudol účinnosť konečný systém príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií⁽⁴⁰⁾, čím sa vytvoril permanentný systém pre administratívne príspevky. Na rozdiel od príspevkov *ex ante* do SRF sa administratívne príspevky nevyberajú prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ale vyberá ich priamo SRB. Vyberajú sa podľa bankových skupín, zatiaľ čo príspevky *ex ante* sa vyberajú od jednotlivých subjektov. V dôsledku toho sa líši počet bánk v príslušnej pôsobnosti.

50 Vo februári 2019 SRB vypočítala ročné administratívne príspevky na rozpočtový rok 2019 na základe údajov ECB z konca roka 2017. Na základe týchto výpočtov zaslala bankám oznámenia s príslušnou výškou príspevkov. Do konca marca 2019 SRB vybrala administratívne príspevky vo výške 88,8 mil. EUR od 2 660 bánk (pozri tabuľku 5). Významné inštitúcie zaplatili približne 95 % týchto príspevkov. Vybraná suma bola nižšia ako v roku 2018, keďže sa znížila o vyššie rozpočtové prostriedky prenesené z roku 2017. V prípade potreby sa v priebehu ďalšieho výpočtového cyklu v prvom štvrtroku 2020 príspevky prepočítajú na základe údajov o zmenách v rozsahu alebo postavení inštitúcií od konca roka 2019.

Tabuľka 5

Administratívne príspevky vybrané SRB

	2019	2018	2017	2016	2015
Počet bánk	2 660	2 729 (*)	2 819 (*)	2 963 (*)	3 060 (*)
Uhradená suma spolu (mil. EUR)	88,8	91,4	83,0	56,7	21,8

(*) za roky 2015 – 2018 počet bánk odráža ročný priemer, keďže príspevky za tieto roky boli prepočítané v roku 2018, keď nadobudol účinnosť konečný systém. Pokiaľ ide o výpočet administratívnych príspevkov, rok 2015 zahŕňa november a december 2014.

Zdroj: SRB; sumy zaokrúhlené na najbližší milión;

⁽⁴⁰⁾ Delegované nariadenie EK 2017/2361.

51 Proti oznámeniam o administratívnych príspevkoch možno podať odvolanie na odvolací výbor SRB do šiestich týždňov⁽⁴¹⁾. Rozhodnutia odvolacieho výboru možno napadnúť na Všeobecnom súde. V roku 2018 banky podali tri odvolania proti oznámeniam o výške administratívnych poplatkov. Hoci odvolací výbor zamietol všetky tri odvolania, v jednom prípade poznamenal, že SRB bude musieť prepočítať výšku administratívnych príspevkov, ktoré má účastník konania, ktorý podal odvolanie, zaplatiť za rok 2018 v priebehu ďalšieho cyklu a preplatiť mu výsledné sumy⁽⁴²⁾. Banka, ktorá toto odvolanie podala, prišla v priebehu roka 2018 o bankové povolenie. Na časť roka 2018 preto vypadla z pôsobnosti administratívnych príspevkov.

52 Ako sa predpokladá v rámci, počas výpočtu administratívnych príspevkov za rozpočtový rok 2019 SRB prepočítala výšku ročných príspevkov za rok 2018 od bánk, ktoré zmenili rozsah alebo stav v priebehu roka 2018⁽⁴³⁾ na základe údajov ECB k januáru 2019. K 21. júnu 2019 neboli nevyriešené žiadne odvolania ani súdne konania o administratívnych príspevkoch. V dôsledku toho SRB nezverejnila žiadne podmienené záväzky v súvislosti s administratívnymi príspevkami.

Ďalšie informácie súvisiace so súdnymi konaniami

53 Konania vedené proti SRB a vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií znamenajú náklady z hľadiska finančných a ľudských zdrojov. Náklady budú znášať priamo tieto orgány a následne všetky banky prostredníctvom svojich príspevkov. V roku 2018 SRB viazala na externé právne služby v súvislosti so súdnymi konaniami v budúcich rokoch sumu 5 mil. EUR. Ku koncu roka 2018 sa šesť zo štrnástich zamestnancov právneho servisu SRB zaoberalo súdnymi konaniami. V roku 2019 mali byť do tímu zaoberajúceho sa súdnymi konaniami prijatí ďalší traja zamestnanci.

Časť II: Podmienené záväzky Komisie

54 Európska komisia potvrdila, že k 31. decembru 2018 nemala žiadne podmienené záväzky v súvislosti so svojimi úlohami podľa nariadenia o SRM.

55 V judikatúre EÚ⁽⁴⁴⁾ sa obmedzuje delegovanie právomocí agentúram EÚ, ako je SRB, na výkonné právomoci a v dôsledku toho sa obmedzuje delegovanie diskrečných právomocí. Program riešenia krízovej situácie preto nadobúda účinnosť len so schválením Komisie, ako sa uvádza v nariadení o SRM. Komisia môže vzniesť námietku voči akýmkoľvek aspektom týkajúcim sa vlastného uváženia v súvislosti s programom riešenia krízových situácií. Ak Komisia vznesie námietku voči programu riešenia krízovej situácie z dôvodu kritéria verejného záujmu alebo žiada podstatnú zmenu využitia SRF, musí navrhnuť tieto zmeny Rade⁽⁴⁵⁾.

56 Komisia schválila prvý program riešenia krízovej situácie⁽⁴⁶⁾ dňa 7. júna 2017. V súvislosti s týmto programom bolo na Všeobecný súd podaných 30 žalôb proti Komisii⁽⁴⁷⁾. Zatiaľ čo všetci 30 navrhovatelia podali žaloby o zrušenie rozhodnutia Komisie, ôsmi z nich vzniesli aj nárok na náhradu škody. Tieto veci stále prebiehajú a Všeobecný súd o nich zatiaľ nevydal rozsudok. Keďže riešenie krízovej situácie BPE nezahrňalo verejnú finančnú podporu ani využitie SRF (pozri bod 2), Komisia nevykonala posúdenie štátnej pomoci ani pomoci z fondu.

57 Podobne ako v prípade účtovnej závierky za rok 2017 sa Komisia na základe svojho účtovného posúdenia týchto vecí rozhodla nezverejniť žiadne podmienené záväzky. Jedným z dôvodov takéhoto účtovného posúdenia je, že na základe dostupných informácií žiadny z navrhovateľov dostatočne nepreukázal mimozmluvnú zodpovednosť na strane Komisie. Komisia konkrétne uviedla, že nedošlo k dostatočne závažnému porušeniu právnej normy, ktorej cieľom je priznať práva jednotlivcom (porovnaj bod 21). Podľa názoru Komisie je preto úbytok zdrojov v súvislosti s jej rozhodnutím o schválení programu málo pravdepodobný. Komisia okrem toho uviedla, že žiadny z navrhovateľov neutrpel škodu, keďže alternatívnou riešením krízovej situácie by bolo konkurzné konanie podľa vnútroštátnych predpisov. Každý akcionár alebo veriteľ, ktorý by mal lepšie podmienky v prípade konkurzného konania, dostane náhradu v rámci prebiehajúceho postupu podľa zásady neznevýhodnenia veriteľa (pozri body 34 – 37). Komisia preto uviedla, že na základe jej rozsiahlych skúseností je finančné riziko potenciálne vyplývajúce z týchto vecí málo pravdepodobné.

⁽⁴¹⁾ Článok 85 ods. 3 nariadenia o SRM.

⁽⁴²⁾ Rozhodnutie odvolacieho výboru SRB z 13. augusta 2018 vo veci 04/18, odsek 16

⁽⁴³⁾ Môže to byť v dôsledku zmeny klasifikácie banky na „menej významnú“ alebo „významnú“ alebo odňatie bankového povolenia.

⁽⁴⁴⁾ Doktrína Meroni stanovená vo veciach 9/56 a 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche/Vysoký úrad, [1957 – 1958] ECR 133 a vec C-270/12, Spojené kráľovstvo/Európsky parlament a Rada Európskej únie, [ECLI:EU:C:2014:18].

⁽⁴⁵⁾ Článok 18 ods. 7 nariadenia o SRM.

⁽⁴⁶⁾ Schválenie programu riešenia krízovej situácie Banco Popular Español, S. A (BPE).

⁽⁴⁷⁾ Len v jednej z týchto 30 žalôb je Komisia jedinou žalovanou stranou.

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

59 Okrem vecí súvisiacich s riešením krízovej situácie BPE sa proti Komisii vedú dve súdne konania súvisiace s príspevkami *ex ante* do SRF. V oboch prípadoch je Komisia žalovaná spoločne so SRB. Zatiaľ čo jedna vec prebieha na Všeobecnom súde, druhá vec je prejudiciálne konanie na Súdnom dvore. Súhlasíme s posúdením Komisie, že zverejnenie podmienených záväzkov v súvislosti s týmito vecami nie je potrebné.

60 Poznamenávame, že právny servis Komisie má zavedený primeraný proces na posudzovanie pravdepodobnosti každého jednotlivého súdneho konania aj s náležitým odôvodnením a podpornými argumentmi. Tento proces zabezpečuje účtovníkovi potrebné posúdenia na zverejnenie prípadných podmienených záväzkov alebo rezerv vyplývajúcich zo súdnych konaní.

Časť III: Podmienené záväzky Rady

61 Od účtovníka Rady sme dostali vyhlásenie, že k 31. decembru 2018 nemala Rada v súvislosti s plnením svojich úloh podľa nariadenia o SRM žiadne podmienené záväzky.

62 Na základe posúdenia programu riešenia krízovej situácie navrhnutého SRB môže Komisia proti tomuto programu riešenia vzniesť námietku. Ak sa námietka týka kritéria verejného záujmu alebo obsahuje žiadosť o podstatnú zmenu využitia SRF, Komisia musí zmenu navrhnúť Rade (pozri bod 55). Doposiaľ Rada nebola zapojená do žiadneho rozhodovania v súvislosti s riešením krízových situácií. Ku koncu roka 2017 sa však proti nej viedlo jedno súdne konanie v súvislosti s BPE. Právny spor bol vyhlásený za neprípustný v rozsahu, v akom bol namierený proti Rade ⁽⁴⁸⁾. Rade teda nevznikli žiadne podmienené záväzky.

ZÁVERY A ODPORÚČANIA

63 Poznamenávame, že v tejto fáze sú akékoľvek prognózy o výsledkoch súdnych konaní proti SRB, Komisii a Rade komplikované vzhľadom na to, že právny rámec riešenia krízových situácií je relatívne nový a vytvára zložitý, špecifický a bezprecedentný právny systém. Nenašli sme však žiadne dôkazy, ktoré by boli v rozpore s posúdeniami SRB, Komisie a Rady o prípadných podmienených záväzkoch vzniknutých v dôsledku plnenia ich povinností podľa nariadenia SRM (pozri body 26, 46, 58, 59 a 62). Napriek tomu sme však zistili určité nedostatky, ktoré si vyžadujú pozornosť zo strany vedenia.

64 Na účely účtovnej závierky za rok 2018 právny servis SRB posúdil pravdepodobnosť úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku prebiehajúcich konaní o BPE ako malú a nezverejnil žiadne podmienené záväzky. Toto posúdenie ako „málo pravdepodobné“ však nebolo podporené odôvodneniami či podpornými argumentmi (pozri bod 25). Pre porovnanie, Komisia posúdila pravdepodobnosť v súvislosti s jednotlivými súdnymi konaniami a odôvodnila svoje posúdenie (pozri bod 60).

Odporúčanie 1

Interné posúdenie pravdepodobnosti úbytku zdrojov

Pri posudzovaní pravdepodobnosti úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku súdnych konaní by SRB mala uviesť primerané dôvody a podporné argumenty v jednotlivých veciach.

Časový rámec: predloženie účtovnej závierky SRB za rok 2019

65 V porovnaní s predchádzajúcimi rokmi SRB zlepšila účtovné vykazovanie svojich podmienených záväzkov súvisiacich s príspevkami *ex-ante* do fondu. SRB upravila svoj prístup s cieľom poskytovať presnejšie odhady podmienených záväzkov vyplývajúcich zo súdnych konaní súvisiacich s príspevkami *ex ante* (pozri bod 46).

⁽⁴⁸⁾ Uznesenie Všeobecného súdu (ôsma komora) zo 14. júna 2018 — Cambra Abaurrea/Parlament a iní (Vec T-553/17).

66 Stále však existuje neistota, pokiaľ ide o účinok súdnych konaní na vnútroštátnej úrovni a na úrovni EÚ (pozri bod 42). Vzhľadom na nedostatočnú právnu istotu SRB zlepšila svoj rámec vnútornej kontroly na monitorovanie vnútroštátnych konaní. Tri zo štyroch vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií však informovali SRB, že nedokážu spoľahlivo posúdiť pravdepodobnosť úbytku zdrojov v dôsledku vnútroštátnych konaní proti rozhodnutiam vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií o príspevkoch *ex ante*. Aj keď tieto tri vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií uviedli, že pravdepodobnosť nedokážu posúdiť, SRB v súvislosti s týmito vecami nezverejnila žiadne podmienené záväzky (pozri body 44 a 45).

Odporúčanie 2

Zverejňovanie podmienených záväzkov súvisiacich s konaniami na vnútroštátnej úrovni

Ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov nie je možné určiť vzhľadom na súdne konania proti príspevkom *ex-ante*, potom úbytok zdrojov nie je možné vylúčiť a podmienený záväzok by sa mal zverejniť.

Toto odporúčanie závisí od vývoja v súvislosti so súdnymi konaniami (pozri bod 42).

Časový rámec: predloženie účtovnej závierky SRB za rok 2019

Túto správu prijala komora IV, ktorej predsedá Alex Brenninkmeijer, člen Dvora audítorov, v Luxemburgu na svojom zasadnutí dňa 12. novembra 2019.

Za Európsky dvor audítorov
Klaus-Heiner LEHNE
predseda

PRÍLOHA

Kontrola prijatia opatrení na základe odporúčaní z predchádzajúcich rokov

Rok	Odporúčanie	Stav	Podrobnosti
2017	SRB by mala vypracovať podrobné účtovné pokyny. Účtovné pokyny by tiež mali zahŕňať rezervy na náklady na právne služby.	Dokončené	SRB vypracovala interné účtovné pokyny na základe príslušných štandardov.
2017	SRB by mala zaviesť podľa nariadenia (EÚ) č. 806/2014 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.	Dokončené	Aj keď SRB zatiaľ nemá zavedený osobitný IT systém, zaviedla namiesto neho systém vnútornej kontroly na zabezpečenie primeraných informácií od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií.
2018	Vzhľadom na nárast počtu prípadov podmienených záväzkov a ich zložitost' Dvor audítorov opakuje svoje odporúčanie uvedené v minuloročnej správe. SRB by mala dokončiť a schváliť návrh účtovných pokynov. Účtovné pokyny by sa mali v plnej miere uplatniť pri účtovnej závierke za rok 2018 a mali by zahŕňať tvorbu rezerv na súdne trovy alebo ich zverejnenie.	Dokončené	SRB schválila a uplatňuje účtovné pokyny k administratívnym odvolaniam a súdnym konaniam.
2018	SRB a Komisia by mali na základe dostupných údajov, ako sú vyčíslené žiadosti, súdne rozhodnutia a historické údaje, dôkladne prehodnotiť situáciu v súvislosti s účtovnou závierkou za rok 2018. Toto prehodnotenie by sa malo vykonať v súlade s účtovným pravidlom EÚ č. 10: Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok.	Dokončené	SRB upravila svoj prístup s cieľom poskytovať presnejšie odhady podmienených záväzkov vyplývajúcich zo súdnych konaní súvisiacich s príspevkami <i>ex ante</i> . Komisia posúdila svoje podmienené záväzky na základe dostupných informácií. Stále však nie je k dispozícii judikatúra súvisiaca s konkrétnymi nárokmi.
2018	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.	Dokončené	SRB poskytla vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií príslušné usmernenia a vzory na posudzovanie príslušných súm vystavených riziku.

ODPOVEDE JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ**Prístup a rozsah auditu**

11. SRB poskytla Dvoru audítorov prístup ku všetkým požadovaným dokumentom. SRB je ochotná rokovať o ďalšom postupe týkajúcom sa pracovných dohôd s Európskym dvorom audítorov, ale chcela by poznamenať, že Európsky dvor audítorov nemá rovnaké postavenie ako zamestnanci SRB alebo externí právní zástupcovia a mali by sa zaviesť primerané záruky s cieľom zabezpečiť ochranu dôverných informácií.

Záver a odporúčania*Odporúčanie 1*

SRB prijíma toto odporúčanie. Pri internom posudzovaní prípadov SRB v prípade potreby uvedie aj primerané odôvodnenie a podporné argumenty podľa jednotlivých kategórií.

Odporúčanie 2

SRB prijíma odporúčanie zverejniť podmienený záväzok, pokiaľ ide o tie prípady, v ktorých nie je možné spoľahlivo odhadnúť výsledok.

S pokrokom v rámci existujúcich súdnych konaní sa však prípady, v ktorých sa nedá spoľahlivo posúdiť pravdepodobnosť odlevu peňažných tokov, stanú čoraz menej bežnými.

ODPOVEĎ KOMISIE

Komisia berie správu Európskeho dvora audítorov na vedomie.

ODPOVEĎ RADY

53. V účtovných závierkach Rady Európskej únie a Európskej rady sa vo vykazovanom rozpočtovom roku 2018 nezaznamenali žiadne podmienené záväzky podľa článku 92 ods. 4 nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií.

AUDÍTORSKÝ TÍM

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

Túto správu vypracovala audítorská komora IV – Regulácia trhov a konkurencieschopné hospodárstvo, ktorej predsedá člen EDA Alex Brenninkmeijer. Audit viedla členka EDA Ildikó Gáll-Pelcz, podporu jej poskytli vedúci kabinetu Zoltán Lovas a riaditeľka Joanna Metaxopoulou, hlavný manažér Zacharias Koliás, vedúci úlohy Matthias Blaas, audítori Shane Enright a Carlos Soler Ruiz a právna poradkyňa Andreea-Maria Feipel-Cosciug.

ISSN 1977-1037 (elektronické vydanie)
ISSN 1725-5236 (papierové vydanie)



Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie
L-2985 Luxemburg
LUXEMBURSKO

SK