



IL-QORTI
EWROPEA
TAL-AWDITURI

Rapport

(skont l-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014)

**dwar kwalunkwe obligazzjoni kontingenti li
tinħoloq b'riżultat tat-twettiq mill-Bord Uniku ta'
Riżoluzzjoni, il-Kunsill jew il-Kummissjoni tal-
kompiti tagħhom skont dan ir-Regolament għas-
sena finanzjarja 2019**

Flimkien mar-risposti tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, tal-Kummissjoni u tal-Kunsill

Dwar ir-rapport:

Il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni huwa s-sistema tal-UE għall-ġestjoni tar-riżoluzzjoni ta' banek f'diffikultà fl-Istati Membri parteċipanti. Il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB) huwa l-attur ċentrali. L-atturi ewlenin l-oħra huma l-Kummissjoni, il-Kunsill u l-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali. L-SRB jissorvelja l-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRF), li jista' jintuża fir-riżoluzzjonijiet tal-banek. Il-QEA għandha l-obbligu li tirrapporta kull sena dwar l-obbligazzjonijiet kontingenti li jirriżultaw.

Sa issa, għad ma sarx użu mill-SRF, iżda hemm għadd kbir ta' proċedimenti legali relatati mal-ewwel deċiżjoni ta' riżoluzzjoni u ma' deċiżjonijiet oħra, kif ukoll ma' kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-SRF. Għas-sena finanzjarja 2019, l-SRB irrapporta obbligazzjonijiet kontingenti relatati ma' xi kontestazzjonijiet legali għall-kontribuzzjonijiet *ex ante*, iżda l-ebda waħda ma hi relatata ma' deċiżjoni ta' riżoluzzjoni. Aħna ma sibniex evidenza li tikkontradixxi l-valutazzjoni mwettqa mill-SRB iżda nosservaw li s-sentenzi sussegwenti fl-2020 jistgħu jkollhom implikazzjonijiet għall-kontribuzzjonijiet għall-SRF.

Werrej

	Paragrafu
Sommarju eżekuttiv	I-IX
Introduzzjoni	01-03
Ambitu u approċċ tal-awditjar	04-12
Ambitu tal-awditjar	04-09
Approċċ tal-awditjar	10-12
Osservazzjonijiet	13-73
Parti I: Obbligazzjonijiet kontingenti tal-SRB	13-64
Obbligazzjonijiet kontingenti relatati ma' proċedimenti legali b'segwitu għal deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni u ta' nuqqas ta' riżoluzzjoni	16-36
Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-prinċipju li l-ebda kreditur ma jmur aghar	37-40
Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet li jsiru mill-banek għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni	41-57
Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet amministrattivi	58-60
Proċedimenti legali oħra u informazzjoni addizzjonali	61-64
Parti II: Obbligazzjonijiet kontingenti tal-Kummissjoni	65-70
Parti III: Obbligazzjonijiet kontingenti tal-Kunsill	71-73
Konkluzjonijiet u rakkomandazzjonijiet	74-78
Annessi	
Anness I – Il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea u r-rimedji legali disponibbli kontra d-deċiżjonijiet tal-istituzzjonijiet, il-korpi, l-uffiċċji u l-aġenziji tal-UE	
Anness II – Segwitu għar-rakkomandazzjonijiet mis-sena preċedenti	
Akronimi u abbrevjazzjonijiet	

Ir-risposta tal-Bord Uniku ta' Rizzoluzzjoni

Ir-risposta tal-Kummissjoni

Ir-risposta tal-Kunsill

Tim tal-awditjar:

Sommarju eżekuttiv

I Il-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM) huwa s-sistema tal-UE għall-ġestjoni tar-riżoluzzjoni ta' banek li qed ifallu jew li x'aktarx se jfallu fiż-żona tal-euro u fi Stati Membri parteċipanti. L-attur ewlieni huwa l-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB), li huwa korp tal-UE bbażat fi Brussell. Huwa jamministra l-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni, li jista' jintuża biex jappoġġa r-riżoluzzjonijiet tal-banek. L-atturi ewlenin l-oħra fil-proċess ta' riżoluzzjoni huma l-Kummissjoni Ewropea, il-Kunsill tal-Unjoni Ewropea u l-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali.

II Aħna għandna l-obbligu li nirrappurtaw kull sena dwar kwalunkwe obligazzjoni kontingenti tal-SRB, tal-Kummissjoni, jew tal-Kunsill, li jirriżultaw mit-tweqqif tal-kompiti ta' riżoluzzjoni tagħhom. L-obbligazzjonijiet kontingenti u l-provvedimenti jirriflettu r-riskju finanzjarju li għalih huma esposti dawn il-korpi. Fil-prattika, jekk ħruġ ta' riżorsi ma jiġix ivvalutat bħala li huwa remot, jeħtieġ li tiġi ddivulgata obbligazzjoni kontingenti jew jiġi rikonoxxut provvediment.

III Fil-15 ta' Ġunju 2020, kien hemm diversi proċedimenti legali għaddejjin kontra l-SRB u l-Kummissjoni (iżda mhux il-Kunsill) rigward il-kompiti ta' riżoluzzjoni tagħhom quddiem il-qorti tal-UE, kif ukoll fil-livell nazzjonali. Kien hemm 104 proċedimenti quddiem il-qorti tal-UE relatati ma' deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni u ta' nuqqas ta' riżoluzzjoni, 7 kawża relatati mal-prinċipju li l-ebda kreditur ma jmur aghar u 23 kawża kontra kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni. Barra minn hekk, 2 112 kawża fil-livell nazzjonali ġew irrappurtati lill-SRB. L-awditu tagħna kien jinvolvi l-analiżi ta' kampjun ta' dokumenti relatati ma' litigazzjoni kontra l-SRB u l-Kummissjoni, kif ukoll ta' rappreżentazzjonijiet li jirrigwardaw proċedimenti fil-livell nazzjonali.

IV Il-biċċa l-kbira tal-kawżi fil-livell tal-UE huma relatati mar-riżoluzzjoni tal-Banco Popular Español fl-2017. Ir-rikorrenti qed jitolbu l-annullament tal-iskema ta' riżoluzzjoni tal-SRB u tad-deċiżjoni ta' approvazzjoni tal-Kummissjoni. Barra minn hekk, xi rikorrenti ressqu eċċezzjonijiet ta' illegittimità kontra l-qafas legali sottostanti u talbiet għal danni kontra l-UE. Aktar minn 1 000 kawża kontra r-riżoluzzjoni tal-Banco Popular Español tressqu fil-livell nazzjonali. Barra minn hekk, hemm total ta' tliet azzjonijiet li qed jitolbu l-annullament tad-deċiżjonijiet ta' nuqqas ta' riżoluzzjoni tal-SRB għal żewġ banek tal-ABLV u l-PNB Banka quddiem il-qorti tal-UE.

V L-SRB iddeċieda li ma jiddivulgax l-obbligazzjonijiet kontingenti, fl-ebda wieħed mill-każijiet deskritti fil-paragrafu IV, billi huwa vvaluta li r-riskju relatat kien remot. Aħna nosservaw li l-valutazzjoni tal-kawżi legali hija minnha nnifisha suġġettiva, billi

hija bbażata fuq ġudizzju esperti. Barra minn hekk, huwa diffiċli li jiġi previst l-eżitu ta' dawn il-proċedimenti legali f'dan l-istadju, billi ma hemm l-ebda ġurisprudenza relatata. Madankollu, aħna ma sibna l-ebda evidenza li tikkontradixxi l-valutazzjoni tal-SRB.

VI Wara r-risoluzzjoni tal-Banco Popular Español S.A., l-SRB wettaq proċess għall-kumpens potenzjali tal-azzjonisti u l-kredituri, li setgħu ġew affettwati skont il-prinċipju li l-ebda kreditur ma jmur aġġar. F'Marzu 2020, l-SRB ikkonkluda li l-ebda kreditur affettwat ma kien mar aġġar milli kien ikun taħt proċedimenti ta' insolvenza nazzjonali u konsegwentement iddeċieda li ma jikkumpensax lill-azzjonisti u l-kredituri. Ftit qabel l-iffirmar tal-kontijiet finali tal-SRB tressqu seba' kawżi kontra din id-deċiżjoni quddiem il-qrati tal-UE. B'hekk, l-SRB kien għadu ma vvalutax ir-riskji relatati tagħhom u għalhekk ma ddivulgax obligazzjonijiet kontingenti relatati.

VII L-SRB jiġbor kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni permezz tal-Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali. F'Ġunju 2020, kien hemm 23 każ kontra d-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni. Huwa ddivulga obligazzjonijiet kontingenti b'valur ta' EUR 186 miljun li huma relatati ma' proċedimenti legali kontra d-deċiżjonijiet tiegħu dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* fil-livell tal-UE, u EUR 1 861 miljun oħra relatati ma' proċedimenti legali kontra n-notifiki fil-livell nazzjonali. Aħna nikkonkludu li l-SRB għamel sforz ġust biex jivvaluta r-riskju għal kull kawża u biex jiddivulga obligazzjonijiet kontingenti relatati. Madankollu, aħna nosservaw li f'sentenza reċenti, li għadha ma saritx finali, il-Qorti Ġenerali sabet li l-qafas legali għall-kontribuzzjonijiet *ex ante* kien parzjalment illegali. Għalhekk, hija qalet li l-SRB ma kienx f'pożizzjoni li jagħti raġuni suffiċjenti għad-deċiżjoni tiegħu. Barra minn hekk, ġurisprudenza reċenti ċċarat ukoll li l-qrati tal-UE biss jistgħu jiddeċiedu dwar il-validità tad-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante*. Għalhekk, huwa improbabbli ħafna li jirriżulta kwalunkwe riskju minn proċedimenti nazzjonali kontra kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF.

VIII Il-Kummissjoni hija sugġetta wkoll għal proċedimenti legali quddiem il-qrati tal-UE relatati mar-risoluzzjoni tal-Banco Popular Español, waħedha u b'mod kongunt mal-SRB. Il-Kummissjoni ma ddivulgat l-ebda obligazzjoni kontingenti, peress li hija vvalutat il-probabbiltà relatata ta' ħruġ ta' riżorsi bħala waħda remota. Aħna ma sibniex evidenza li tikkontradixxi l-valutazzjoni tal-Kummissjoni. Il-Kunsill ma huwa involut fl-ebda kontestazzjoni legali relatata mal-kompiti ta' riżoluzzjoni tiegħu, u għalhekk ma ddivulgax obligazzjonijiet kontingenti.

IX Aħna nikkonkludu li l-SRB u l-Kummissjoni għamlu sforz ġust biex jiddivulgaw l-obbligazzjonijiet kontingenti meta kellhom għalfejn jagħmlu dan. B'mod partikolari, l-

SRB tejjeb il-prezentazzjoni kontabilistika tiegħu relatata ma' kawżi legali kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni. Aħna nosservaw li xi kawżi legali ġodda ma kinux ġew iġvalutati mill-SRB, billi tressqu biss f'Mejju u f'Ġunju 2020. Nirrakkomandaw li l-kawżi l-ġodda kif ukoll is-sentenzi l-ġodda jenħtieġ li jiġu kkunsidrati għall-kontijiet tal-2020. Billi sibna li mhux il-kawżi legali kollha tqiesu għall-kontijiet tal-SRB, nirrakkomandaw li l-SRB jieħu inkunsiderazzjoni wkoll l-informazzjoni disponibbli dwar il-proċedimenti fil-livell nazzjonali kontra d-deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni.

Introduzzjoni

01 Il-Mekkanizmu Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRM) gie stabbilit bir-Regolament (UE) Nru 806/2014 (ir-Regolament dwar l-SRM) u huwa t-tieni pilastru tal-Unjoni Bankarja tal-UE. L-għan tal-SRM huwa li jimmaniġġja r-riżoluzzjoni ta' bank li qed ifalli jew li x'aktarx se jfalli bl-għan li jimminimizza l-impatt fuq l-ekonomija reali u r-rikors għal fondi pubbliċi. Il-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRB) huwa l-attur ewlieni f'dan il-mekkanizmu, u huwa l-awtorità ta' riżoluzzjoni għall-banek kollha li huma importanti¹ kif ukoll għall-gruppi bankarji transfruntieri kollha li huma inqas importanti u li huma stabbiliti fiż-żona tal-euro u fl-Istati Membri partecipanti². L-SRB sar aġenzija indipendenti fl-1 ta' Jannar 2015 u kellu setgħat sħaħ ta' riżoluzzjoni mill-1 ta' Jannar 2016.

02 Il-proċess li jwassal għad-deċizzjoni biex bank jiġi sugġett għal riżoluzzjoni jinvolvi l-SRB u l-Kummissjoni Ewropea. Huwa jista' jinvolvi wkoll lill-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) u lill-Kunsill tal-UE³. Taħt ċerti kundizzjonijiet, il-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni (l-SRF, ara l-paragrafu 41) jista' jintuża biex tiġi appoġġata r-riżoluzzjoni. L-SRB u l-SRF huma ffinanzjati kompletament mis-settur bankarju.

03 L-Artikolu 92(4) tar-Regolament dwar l-SRM jirrikjedi li l-QEA tfassal rapport dwar kwalunkwe obbligazzjoni kontingenti (indipendentement minn jekk hux għall-SRB, il-Kunsill, il-Kummissjoni jew le) li tinħoloq b'riżultat tat-twettiq mill-SRB, il-Kunsill jew il-Kummissjoni tal-kompiti tagħhom skont dan ir-Regolament. Il-QEA tista' titlob kwalunkwe informazzjoni rilevanti għat-twettiq tal-kompitu tagħha⁴ mingħand kull wieħed minn dawn il-korpi.

¹ It-terminu "bank" f'dan ir-rapport jirreferi għall-entitajiet kif iddefiniti taħt l-Artikolu 2 tar-Regolament dwar l-SRM.

² Lista tal-banek li għalihom l-SRB huwa l-awtorità ta' riżoluzzjoni tista' tinstab fuq: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

³ L-Artikolu 18 tar-Regolament dwar l-SRM.

⁴ L-Artikolu 92(8) tar-Regolament dwar l-SRM.

Ambitu u approċċ tal-awditjar

Ambitu tal-awditjar

04 Dan ir-rapport tal-awditjar jitratta esklussivament l-obbligazzjonijiet kontingenti li jinholqu b’riżultat tat-twettiq mill-SRB, il-Kummissjoni u l-Kunsill tal-kompiti tagħhom skont ir-Regolament dwar l-SRM⁵. Fil-każ tal-SRB, il-QEA tqis l-obbligazzjonijiet kontingenti potenzjali kollha f’dan ir-rapport. Huwa jkopri s-sena finanzjarja 2019. Minbarra l-obbligazzjonijiet kontingenti li rriżultaw matul l-2019, l-uffiċjal tal-kontabbiltà għandu l-obbligu li jieħu inkunsiderazzjoni kwalunkwe informazzjoni rilevanti miksuba sad-data tal-preżentazzjoni tal-kontijiet finali⁶. Għaldaqstant, jistgħu jkunu meħtieġa aġġustamenti jew divulgazzjonijiet addizzjonali għal preżentazzjoni vera u ġusta tal-kontijiet u jistgħu jinkludu informazzjoni miksuba matul l-2020. Il-kontijiet għall-2019 ġew ippreżentati:

- mill-Bord Uniku ta’ Riżoluzzjoni fil-15 ta’ Ġunju 2020;
- mill-Kummissjoni Ewropea fit-18 ta’ Ġunju 2020;
- mill-Kunsill tal-Unjoni Ewropea fit-28 ta’ Mejju 2020.

05 Il-QEA awditjat ukoll il-kontijiet annwali għas-sena finanzjarja 2019 tal-Kummissjoni Ewropea u tal-Kunsill⁷, kif ukoll dawk tal-SRB⁸, li ġew ippreżentati f’rapporti oħra.

06 L-obbligazzjonijiet kontingenti jridu jiġu ddivulgati fil-kontijiet annwali kif stabbilit fir-Regola Kontabilistika Nru 10 tal-UE, li hija bbażata fuq l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabbiltà għas-Settur Pubbliku Nru 19 dwar provvedimenti, assi kontingenti u obbligazzjonijiet kontingenti (ara l-**Kaxxa 1**). Essenzjalment, l-obbligazzjonijiet kontingenti u l-provviedimenti jirriflettu r-riskju finanzjarju li għalih tkun esposta l-entità.

⁵ L-Artikolu 92(4) tar-Regolament dwar l-SRM.

⁶ L-Artikolu 98(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 2019/715 (ĠU L 122, 10.5.2019, p. 1).

⁷ Ir-Rapporti Annwali tal-QEA li jikkonċernaw is-sena finanzjarja 2019.

⁸ Ir-Rapport Annwali dwar l-aġenziji tal-UE għas-sena finanzjarja 2019, il-paragrafu 54.

Kaxxa 1 – Definizzjoni ta' obligazzjoni kontingenti

Obbligazzjoni kontingenti hija:

obbligu possibbli li jirriżulta minn avvenimenti li seħħew fil-passat u li l-eżistenza tiegħu tkun ikkonfermata biss bl-okkorrenza jew bin-nuqqas ta' okkorrenza ta' avveniment futur wieħed jew aktar li jkunu inċerti u li ma jkunux taħt il-kontroll totali tal-Unjoni Ewropea,

jew obbligu attwali li jirriżulta minn avvenimenti li seħħew fil-passat, iżda li ma jkunx rikonoxxut minħabba li ma jkunx probabbli li jkun meħtieġ il-ħruġ ta' riżorsi li jinkorporaw benefiċċji ekonomiċi jew potenzjal ta' servizz biex jiġi saldat l-obbligu, jew minħabba li l-ammont tal-obbligu ma jkunx jista' jitkejjel b'affidabbiltà suffiċjenti.

07 Biex jiġi ddeterminat jekk obbligazzjoni kontingenti għandhiex tiġi ddivulgata jew provvediment għandux jiġi rikonoxxut, il-probabbiltà tal-ħruġ ta' riżorsi trid tiġi vvalutata. Jekk il-ħruġ futur ta' riżorsi jkun:

- ċert, jeħtieġ li obbligazzjoni tiġi rikonoxxuta;
- probabbli, jeħtieġ li provvediment jiġi rikonoxxut;
- possibbli, jeħtieġ li obbligazzjoni kontingenti tiġi ddivulgata;
- remot, ma tkun meħtieġa l-ebda divulgazzjoni.

08 L-SRB, il-Kummissjoni u l-Kunsill speċifikaw aktar dawn il-probabbiltajiet fil-politiki kontabilistiċi rispettivi tagħhom. F'konformità mal-prattiki tas-suq, l-SRB u l-Kunsill jiddefinixxu probabbiltà ta' inqas minn 10 % bħala "remota" u għaldaqstant probabbiltà ta' bejn 10 % u 50 % bħala "possibbli" (ara t-[Tabella 1](#)). Il-Kummissjoni tiddefinixxi probabbiltà ta' inqas minn 20 % bħala "remota" u konsegwentement probabbiltà ta' bejn 20 % u 50 % bħala "possibbli".

Tabella 1 – Probabbiltajiet iddefiniti mill-korpi rilevanti tal-UE

Korp tal-UE	Remota	Possibbli	Probabbli	Ċerta
SRB	<10 %	≥10 % sa ≤50 %	>50 % sa <100 %	100 %
Il-Kummissjoni	<20 %	≥20 % sa ≤50 %	>50 % sa <100 %	100 %
Il-Kunsill	<10 %	≥10 % sa ≤50 %	>50 % sa <100 %	100 %

Sors: Il-prattiki kontabilistiċi tal-SRB, tal-Kummissjoni u tal-Kunsill.

09 Abbażi tar-Regola Kontabilistika Nru 10 tal-UE, id-divulgazzjonijiet meħtieġa għal kull klassi ta' obligazzjoni kontingenti huma:

- deskrizzjoni qasira tan-natura tal-obbligazzjoni kontingenti;
- stima tal-effett finanzjarju tagħha;
- indikazzjoni tal-inċertezzi relatati mal-ammont jew it-twaqqit ta' kwalunkwe ħruġ; u
- Il-probabbiltà ta' kwalunkwe rimborż.

Approċċ tal-awditjar

10 Fil-15 ta' Ġunju 2020, kien hemm proċedimenti ġudizzjarji għaddejjin kontra l-SRB u l-Kummissjoni fir-rigward tal-kompiti tagħhom skont ir-Regolament dwar l-SRM (ara t-[Tabella 2](#)). Ma kienx hemm proċedimenti ġudizzjarji għaddejjin kontra l-Kunsill. Għas-sena finanzjarja 2019, l-SRB iddivulga obligazzjonijiet kontingenti li jammontaw għal EUR 2 047 miljun, filwaqt li l-Kummissjoni ma ddivulgat l-ebda obligazzjoni kontingenti. L-obbligazzjonijiet kontingenti ddivulgati huma kollha relatati mal-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF. Biex nawditjaw l-obbligazzjonijiet kontingenti, għażilna kampjun ta' 21 kawża pendent quddiem il-qorti tal-UE u analizzajna l-fajls tal-kawżi rilevanti.

Tabella 2 – Proċedimenti ġudizzjarji kontra l-SRB u/jew il-Kummissjoni fir-rigward tal-kompiti tagħhom skont ir-Regolament dwar l-SRM (il-15 ta' Ġunju 2020)

Kawżi relatati ma'	Quddiem il-qradi tal-UE	Quddiem il-qradi nazzjonali jew proċedimenti amministrattivi	Paragrafi tar-rapport
Riżoluzzjoni tal-BPE	104	1 455	19-31 ; 67-68
Deċiżjonijiet dwar in-nuqqas ta' riżoluzzjoni tal-ABLV u l-PNB Banca	3	M/A	32-36
Deċiżjoni li l-ebda kreditur ma jmur aghar għall-BPE	7	M/A	37-40
Kontribuzzjonijiet <i>ex ante</i>	23	657	41-57 ; 70
Kontribuzzjonijiet amministrattivi	0	M/A	58-60
Kwistjonijiet oħra	2	0	61-64
Total	139	2 112	

Sors: il-QEA, ibbażat fuq id-*data* tal-SRB u tal-Kummissjoni; għal aktar dettalji ara l-kapitolu rilevanti; it-tabella ma tinkludix kawżi li jitolbu biss aċċess għad-dokumenti.

11 Minbarra l-kampjun ta' kawżi fil-qorti, l-evidenza għall-awditjar kienet tikkonsisti f'informazzjoni miġbura permezz ta' intervisti mal-persunal u bl-eżaminar, fost l-oħrajn, ta' dokumentazzjoni mill-SRB, il-Kummissjoni u l-Kunsill u l-ittri ta' rappreżentazzjonijiet minn avukati esterni u xi Awtoritajiet ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali (NRAs), kif ukoll *data* disponibbli għall-pubbliku. Barra minn hekk, eżaminajna d-dokumentazzjoni mill-awditur estern privat tal-SRB (ara l-[Kaxxa 2](#)).

Kaxxa 2 – L-awditur estern privat tal-SRB

Ibbażat fuq l-Artikolu 104(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2019/715, awditur estern privat għandu jivverifika l-kontijiet annwali tal-SRB. Il-QEA għandha tqis ix-xogħol tal-awditjar li l-awditur estern privat ikun wettaq għat-tnejn tar-rapport annwali speċifiku tagħha dwar il-korp tal-Unjoni kif mitlub mill-Artikolu 287(1) tat-TFUE.

12 Ibbażat fuq id-drittijiet mogħtija lilna mit-Trattat, mir-Regolament dwar l-SRM u mir-Regolament Finanzjarju, l-SRB, il-Kummissjoni u l-Kunsill jridu jipprovdu l-informazzjoni u d-dokumenti kollha li aħna nqisu li huma rilevanti għat-twettiq tal-kompiti tagħna⁹. L-SRB u l-Kummissjoni pprovdu id-dokumentazzjoni meħtieġa permezz ta' dark rooms virtwali u siguri u pjattaformi ta' aċċess mill-bogħod.

⁹ Ara l-Artikolu 287(3) tat-TFUE, l-Artikolu 92(8) tar-Regolament dwar l-SRM u l-Artikolu 257(1) tar-Regolament Finanzjarju.

Osservazzjonijiet

Parti I: Obbligazzjonijiet kontingenti tal-SRB

13 Il-kontijiet tal-SRB jikkonsistu f'żewġ partijiet (ara l-*Istampa 1*). Il-Parti I tirrifletti l-operazzjonijiet ta' kuljum tal-SRB. Hija ffinanzjata permezz tal-kontribuzzjonijiet amministrattivi annwali mill-banek kollha. Dawn il-kontribuzzjonijiet jintużaw għall-amministrazzjoni u għall-operazzjonijiet tal-SRB. Il-Parti II hija l-SRF, li huwa mmanigġjat mill-SRB. L-SRF jiġi ffinanzjat mill-banek permezz ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* annwali sakemm huwa jilħaq il-livell fil-mira tiegħu (ara l-*Kaxxa 10*). Barra minn hekk, taħt ċerti ċirkostanzi, l-SRB jista' jiġbor kontribuzzjonijiet *ex post*. Jekk ikun meħtieġ, ir-riżorsi finanzjarji tal-SRF jistgħu jintużaw biex jappoġġaw riżoluzzjoni permezz ta' għodod speċifiċi, jekk jiġu ssodisfati għadd ta' kundizzjonijiet¹⁰.

Stampa 1 – Baġit tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni

	Parti I	Parti II
	OPERAZZJONIJIET	FOND UNIKU TA' RIŻOLUZZJONI
FINANZJAMENT	Kontribuzzjonijiet amministrattivi	Kontribuzzjonijiet <i>ex ante</i>
NEFQA	Persunal, uffiċċji, operazzjonijiet tal-SRB	Finanzjament ta' riżoluzzjoni*

Sors: il-QEA, ibbażat fuq ir-Regolament (UE) Nru 806/2014; *suġġett għal ċerti limitazzjonijiet.

14 F'ittra ta' rappreżentazzjoni li kienet tkopri l-kontijiet annwali għas-sena finanzjarja 2019, l-uffiċjal tal-kontabbiltà tal-SRB ikkonferma li l-obbligazzjonijiet kontingenti kollha msemmija fl-Artikolu 92(4) tar-Regolament dwar l-SRM kienu ġew iddivulgati. Fir-rapport tiegħu dwar il-kontijiet tal-SRB għall-2019, l-awditur estern privat ikkonkluda li kien kiseb aċċertament sodisfaċenti fir-rigward tal-obbligazzjonijiet kontingenti. Barra minn hekk, enfasizza l-obbligazzjonijiet kontingenti ddivulgati f'paragrafu ta' osservazzjonijiet.

¹⁰ Ara l-Artikolu 76 tar-Regolament dwar l-SRM.

15 L-obbligazzjonijiet kontingenti ddivulgati mill-SRB, kif ukoll il-kwistjonijiet rilevanti għal obbligazzjonijiet kontingenti potenzjali, huma pprezentati fil-paragrafi li ġejjin.

Obbligazzjonijiet kontingenti relatati ma' proċedimenti legali b'segwitu għal deċiżjonijiet ta' riżoluzzjoni u ta' nuqqas ta' riżoluzzjoni

16 Fis-7 ta' Ġunju 2017 seħħet l-ewwel, u sa issa l-unika, riżoluzzjoni fil-livell tal-UE għall-Banco Popular Español S.A. (BPE). Għadd ta' proċedimenti ġudizzjarji rigward din l-ewwel deċiżjoni ta' riżoluzzjoni u d-deċiżjonijiet li ttiehdu aktar tard mill-SRB biex iż-żewġ banek tal-ABLV u l-Bank PNB ma jitpoġġewx taħt riżoluzzjoni ġew imressqa kontra l-SRB u l-Kummissjoni (ara t-[Tabella 3](#)).

Tabella 3 – Proċedimenti legali kontra l-SRB u l-Kummissjoni quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea fil-15 ta' Ġunju 2020

Kawżi relatati ma'	Għadd ta' kawżi kongunti li jirrigwardaw l-SRB u l-Kummissjoni	Għadd ta' kawżi li jirrigwardaw l-SRB biss	Għadd ta' kawżi li jirrigwardaw il-Kummissjoni biss	Total
Deċiżjoni ta' riżoluzzjoni dwar il-Banco Popular Español S.A.	25	78	1	104
Deċiżjoni dwar l-ABLV Bank AS u l-ABLV Bank Luxembourg	0	2	0	2
AS PNB Banka	0	1	0	1
TOTAL	25	81	1	107

Sors: il-QEA, ibbażat fuq *data* mill-SRB; it-tabella ma tinkludix kawżi li jitolbu biss aċċess għal dokumenti jew kawżi relatati mal-proċess tal-NCWO.

17 Billi l-paragrafi li ġejjin jirreferu għal proċedimenti legali fil-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea (QĠUE), huwa importanti li nfakkru l-arrangamenti ta' ħidma fil-QĠUE kif ukoll rimedji legali disponibbli kontra deċiżjonijiet tal-istituzzjonijiet, korpi, uffiċċji u aġenziji tal-UE (għad-dettalji ara l-[Anness I](#)). Il-QĠUE tikkonsisti f'żewġ qradi: il-Qorti tal-Ġustizzja (CJ) u l-Qorti Ġenerali (GC). Hemm diversi rimedji ġudizzjarji li persuni fiżiċi

u ġuridici jistgħu jużaw kontra d-deċiżjonijiet li jittieħdu mill-istituzzjonijiet, il-korpi, l-uffiċċji, u l-aġenziji tal-UE:

- Rikors għal annullament¹¹ fi żmien xahrejn minn deċiżjoni legalment vinkolanti li jew tkun ġiet indirizzata lill-persuna jew tkun ta' tħassib dirett u individwali;
- Rikors għal danni¹² fi żmien ħames snin jekk ir-rikorrenti juru ksur suffiċjentement serju min-naħa tal-istituzzjoni ta' regola tal-liġi maħsuba biex tagħti drittijiet lil individwi, dannu reali mgarrab mir-rikorrent, u rabta kawżali diretta bejn l-att illegali u d-dannu;
- Eċċezzjoni ta' illegittimità¹³ kontra l-legalità ta' dispożizzjoni tal-liġi tista' titqajjem biss bħala eċċezzjoni anċillari, eż. fil-kuntest ta' rikors għal annullament.

18 Abbażi tad-*data* sal-aħħar tal-2019, id-durata medja tal-proċedimenti quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja kienet ta' madwar 14,4 xhur¹⁴. Id-durata medja tal-proċedimenti quddiem il-Qorti Ġenerali naqset għal 16,9 xhur, meta mqabbel ma' 20 xahar fis-sena ta' qabel¹⁵. Għalkemm il-biċċa l-kbira mill-kawżi tal-BPE ġew ipprezentati fis-sajf tal-2017, il-proċedimenti għall-maġġoranza tal-kawżi pilota għadhom għaddejjin. Dan huwa dovut għall-komplessità tal-kawżi, in-novità tal-qafas legali, l-għadd ta' motivi, it-tul tal-iskambji bil-miktub u l-pandemija tal-COVID-19 minn Marzu 2020 'il hawn (ara l-*Kaxxa 3*).

¹¹ L-Artikolu 263 tat-TFUE.

¹² L-Artikoli 268 u 340 tat-TFUE.

¹³ L-Artikolu 277 tat-TFUE.

¹⁴ Il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea: Ir-Rapport Annwali tal-2019, p. 26.

¹⁵ Il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea: Ir-Rapport Annwali tal-2018, p. 18.

Kaxxa 3 – L-impatt tal-COVID-19 fuq il-proċedimenti li għaddejjin

Minhabba t-tifqigħa tal-pandemija tal-COVID-19, kemm il-Qorti tal-Ġustizzja kif ukoll il-Qorti Ġenerali kienu obbligati, minn Marzu 2020 'il hawn, li jagħmlu bidliet fl-arrangamenti tax-xogħol tagħhom, inkluż b'mod partikolari:

- il-proroga ta' ċerti termini proċedurali għall-preżentata tad-dikjarazzjonijiet jew l-osservazzjonijiet tal-partijiet matul il-faži bil-miktub tal-proċedimenti (sal-31 ta' Awwissu 2020);
- is-sospensjoni tas-seduti ta' smiġħ orali mis-16 ta' Marzu 2020 sal-25 ta' Mejju 2020 għall-Qorti tal-Ġustizzja u sal-11 ta' Ġunju 2020 għall-Qorti Ġenerali.

Sors: il-QEA, abbażi tal-QĠUE¹⁶.

Rikorsi kontra deċiżjoni ta' riżoluzzjoni

19 Fis-7 ta' Ġunju 2017, l-SRB adotta l-iskema ta' riżoluzzjoni għall-BPE u l-Kummissjoni approvatha. Il-BPE kien gie vvalutat bħala li qed ifalli jew li x'aktarx se jfalli. L-SRB ikkonkluda li ma kien hemm l-ebda prospett raġonevoli li xi miżuri alternattivi mis-settur privat setgħu jipprevienu l-falliment tal-BPE, u li r-riżoluzzjoni kienet fl-interess pubbliku. Dan wassal għall-valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni ta' strumenti kapitali kif ukoll il-bejgħ tal-bank għal EUR 1 (ara l-**Kaxxa 4**).

¹⁶ Il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea: Informazzjoni COVID-19 – Partijiet quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja u Partijiet quddiem il-Qorti Ġenerali fil-15 ta' Lulju 2020.

Kaxxa 4 – Sommarju tal-elementi prinċipali tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni tal-SRB rigward il-Banco Popular Español S.A.

1. Il-valwazzjoni negattiva u l-konverżjoni ta' strumenti kapitali li jammontaw għal EUR 4 130 miljun bl-applikazzjoni tal-Artikolu 21 tar-Regolament dwar l-SRM:
 - Kapital tal-ishma: EUR 2 098 miljun;
 - Strumenti addizzjonali tal-Grad 1: EUR 1 347 miljun; u
 - Strumenti tal-Grad 2: EUR 685 miljun.
2. Il-bejgħ tan-negozju lill-Banco Santander S.A. għal EUR 1 bl-applikazzjoni tal-Artikolu 24 tar-Regolament dwar l-SRM.

Sors: Deċiżjoni tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni tas-7 ta' Lulju 2017 (SRB/EES/2017/08).

Nota: L-istrumenti tal-Grad 1 normalment jikkonsistu, fost l-oħrajn, fl-ekwità tal-azzjonisti u l-qligħ imfaddal; l-istrumenti tal-Grad 2 jistgħu jinkludu strumenti kapitali ibridi, dejn subordinat u riżervi.

20 Sa tmiem Ġunju 2020, minn 101 kawża relatati ma' deċiżjonijiet dwar jekk għandhiex tiġi adottata skema ta' riżoluzzjoni, 24 kienu jinvolvu rikorrenti li kienu qed jitolbu kumpens għal danni allegati flimkien mat-talba tagħhom għall-annullament tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni. Mill-101 kawża, 13 kienu jinvolvu rikorrenti li kienu ppreżentaw pretensjonijiet biss għad-danni li huma kienu allegatament garrbu. Hamsa minnhom ġew iddikjarati inammissibbli mill-Qorti Ġenerali¹⁷ u tnejn parzjalment inammissibbli¹⁸. Billi l-biċċa l-kbira tar-rikorrenti ressqu rikors għall-annullament, dawn ġew ippreżentati fi żmien xahrejn mill-pubblikazzjoni tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni.

21 Minhabba l-għadd u l-kumplessità tal-kawżi relatati mar-riżoluzzjoni tal-BPE, kif ukoll is-similarità tal-motivi, il-Qorti Ġenerali identifikat u għażlet sitt kawżi pilota biex jipproċedu għat-tieni ciklu tal-proċedura bil-miktub u tas-smigħ orali¹⁹. Minn dawn is-sitt pproċeduri, l-uniku konvenut f'żewġ proċeduri huwa l-SRB, il-Kummissjoni fi proċedura waħda, filwaqt li l-SRB u l-Kummissjoni huma konvenuti kongunti fit-tlieta li jifdal. Il-kawżi l-oħra kollha ġew sospiżi mill-Qorti Ġenerali, sakemm tingħata sentenza finali f'dawn is-sitt kawżi pilota. Fl-24 ta' Ottubru 2019, il-Qorti Ġenerali ddeċidiet dwar

¹⁷ Il-Kawżi T-473/17, T-522/17, T-557/17, T-618/17 u C-731/17P.

¹⁸ Il-Kawżi T-553/17 u T-555/17.

¹⁹ Ir-rapport annwali tal-SRB għall-2018, it-Taqsima 5.4.1.

I-ewwel waħda mill-kawżi pilota u ddikjarat li mhijiex ammissibbli (ara l-**Kaxxa 5**)²⁰. Ir-rikorrenti ressqu appell kontra din l-ordni²¹.

Kaxxa 5 – Il-Qorti Ġenerali tqis li l-ewwel kawża pilota mhijiex ammissibbli

Il-Qorti Ġenerali ċaħdet rikors li jitlob, fost affarijiet oħra, l-annullament parzjali tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni tal-BPE pprezentata minn detentur tal-bonds, minħabba li l-annullament tal-konverżjoni ta' ċerti strumenti tal-Grad 2 jibdel is-sustanza tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni.

Barra minn hekk, ir-rikorrent talab għall-kumpens tad-dannu kkawżat mill-konverżjoni ta' strumenti tal-Grad 2 ordnata mid-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni tal-BPE. Fil-proċedura bil-miktub, ir-rikorrent indika li t-talba għal kumpens ma għandhiex titqies bħala rikors li jfittex li jstabbilixxi r-responsabbiltà mhux kuntrattwali tal-SRB, iżda rikors ibbażat fuq l-Artikolu 266 tat-TFUE. Dak l-Artikolu jeħtieġ li l-istituzzjoni li l-att tagħha gie ddikjarat null tiegħu l-miżuri meħtieġa biex tikkonforma mas-sentenza tal-Qorti tal-Ġustizzja. Skont ir-rikorrent, dan jinkludi l-kumpens finanzjarju meta ma jkunx għadu possibbli li tiġi restawrata s-sitwazzjoni ta' qabel ir-riżoluzzjoni tal-BPE. Madankollu, talba għal kumpens ibbażata fuq l-Artikolu 266 tat-TFUE tiddependi fuq l-annullament tad-deċiżjoni kkontestata (id-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni tal-BPE), li fiha r-rikorrent ma kellux suċċess. Bħala tali, it-talba għall-kumpens giet miċħuda wkoll.

22 Ir-riżoluzzjoni għandha tkun ibbażata fuq il-valwazzjoni tal-bank li qed ifalli jew li x'aktarx ifalli. Billi r-riżoluzzjoni tista' ssir urġenti fi żmien qasir, il-qafas legali jipprevedi l-użu ta' valwazzjoni proviżorja²². L-iskema ta' riżoluzzjoni għall-BPE kienet ibbażata fuq valwazzjoni proviżorja bħal din. Filwaqt li r-regolament dwar l-SRM jipprevedi li valwazzjoni definittiva *ex post* titwettag biex tissostitwixxi jew tikkomplementa l-valwazzjoni proviżorja hekk kif ikun prattikabbli, l-SRB ħabbar li ma kienx se jitlob valwazzjoni definittiva *ex post* tal-valur nett tal-assi tal-BPE mill-valwatur indipendenti. Ir-rikorrenti ressqu rikorsi kontra din id-deċiżjoni (ara l-**Kaxxa 6**).

²⁰ L-ordni tal-Qorti Ġenerali tal-24 ta' Ottubru 2019 fil-Kawża T-557/17.

²¹ Il-Kawża C-947/19 P imressqa fit-23 ta' Diċembru 2019.

²² L-Artikolu 20(10) tar-Regolament dwar l-SRM.

Kaxxa 6 – L-ebda kumpens ibbażat fuq valwazzjoni definittiva *ex post*

Xi rikorrenti ressqu rikorsi għal annullament quddiem il-Qorti Ġenerali kontra din id-deċiżjoni tal-SRB. Il-Qorti Ġenerali diġà ħarġet ordni f'żewġ kawżi²³, fejn ċaħdet ir-rikorsi bħala inammissibbli minħabba li d-deċiżjoni ma kinitx ta' tħassib dirett u individwali għar-rikorrenti. Barra minn hekk, l-ordnijiet ikkonfermaw li l-valwazzjoni definittiva *ex post* ma tistax twassal għal kumpens lill-azzjonisti u lid-detenturi tal-bonds²⁴ fil-każ li l-għodda ta' riżoluzzjoni użata hija l-għodda ta' bejgħ ta' negozju. Id-deċiżjonijiet tal-Qorti Ġenerali ġew appellati quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja²⁵.

23 Xi rikorrenti jsostnu li huma intitolati għal kumpens jekk id-deċiżjonijiet tal-SRB jew tal-Kummissjoni jiġu annullati. Madankollu, fuq il-bażi tal-ġurisprudenza tal-UE, ir-rikorsi għal annullament u r-rikorsi għal danni għandhom għanijiet differenti. Għalhekk, dawn ir-rikorsi ma jidhrux li jwasslu għal obligazzjonijiet kontingenti għajr l-ispejjeż legali.

24 Għall-kontijiet finali tiegħu tal-2019, is-servizz legali tal-SRB ivvaluta l-probabbiltà tal-ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi b'riżultat tal-kawżi pendenti tal-BPE bħala "remota"²⁶ u għalhekk l-SRB ma ddivulga l-ebda obligazzjoni kontingenti. Is-servizz legali tal-SRB ibbaża l-konkluzjoni tiegħu fuq il-valutazzjoni tiegħu tal-argumentazzjoni mressqa mill-partijiet, filwaqt li rrikonoxxa n-novità u l-komplessità tal-qafas legali rilevanti u n-nuqqas ta' ġurisprudenza rilevanti.

25 Aħna nosservaw li l-BPE kien l-ewwel każ ta' riżoluzzjoni tal-SRB u li l-valutazzjoni tal-kawżi legali hija intrinsikament suġġettiva billi hija bbażata fuq ġudizzju espert. Filwaqt li tressqu bosta kawżi, għad ma hemmx sentenzi dwar motivi materjali u għaldaqstant l-ebda ġurisprudenza fil-livell tal-UE. Ibbażat fuq l-evidenza għall-awditjar eżaminata, il-QEA sabet li xi rikorrenti ddikjaraw li l-kundizzjonijiet għal responsabbiltà mhux kuntrattwali tal-Unjoni ġew issodisfati. Barra minn hekk, l-avukat estern tal-SRB kkonfermalna li filwaqt li jqis il-ħruġ ta' riżorsi bħala improbabbli, ir-riskju huwa aktar minn "remot" minħabba n-nuqqas ta' ġurisprudenza rilevanti. Filwaqt li huwa diffiċli li wieħed jipprevedi l-eżitu ta' dawn il-proċedimenti legali f'dan l-istadju minħabba s-sistema legali kumplessa, speċifika u mingħajr precedenti maħluqa mill-qafas legali

²³ Il-Kawżi T-2/19 u T-599/18.

²⁴ L-Artikolu 20(12a) tar-Regolament dwar l-SRM.

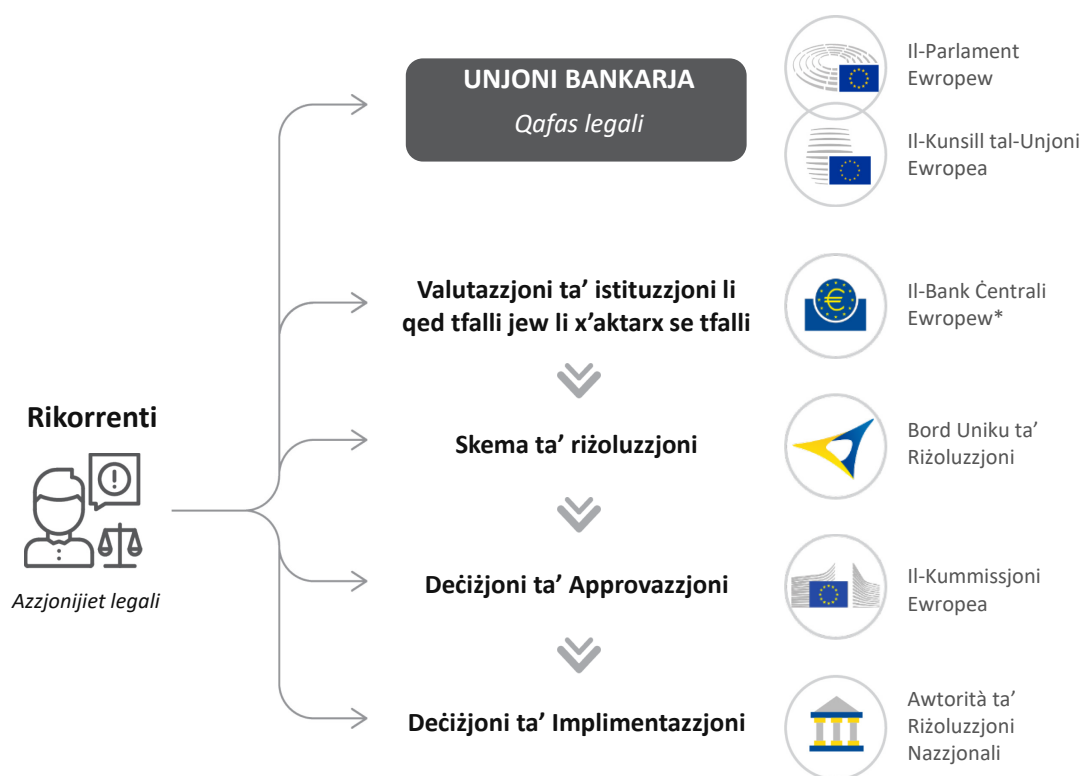
²⁵ Il-Kawżi C-874/19 P u C-934/19 P.

²⁶ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 36.

għdid ta' riżoluzzjoni, abbażi tal-evidenza għall-awditjar li eżaminajna, aħna ma sibniex evidenza li tikkontradixxi l-konkluzjoni magħmula mill-SRB.

26 Fi ħdan ir-rikorsi tagħhom għal annullament u/jew għal danni, xi wħud mir-rikorrenti ressqu wkoll eċċezzjonijiet ta' illeġittimità (ara l-**Istampa 2**). Huma jsostnu li l-qafas legali li fuqu hija bbażata r-riżoluzzjoni tal-BPE, bħad-dispożizzjonijiet tar-Regolament dwar l-SRM, mhuwiex konformi mat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea (TFUE) u mal-Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea (CFREU). Jekk il-qراطي tal-UE jaqblu, id-dispożizzjoni kkontestata tal-qafas legali tista' għalhekk titqies bħala mhux applikabbli.

Stampa 2 – Il-proċess deċiżjonali li jwassal għal riżoluzzjoni u t-tilwim attwali



Sors: il-QEA, ibbażat fuq il-qafas legali; *il-BĊE mhuwiex fi ħdan l-ambitu ta' dan l-awditjar; f'każijiet eċċezzjonali, il-valutazzjoni ta' istituzzjoni li qed tfalli jew li x'aktarx se tfalli tista' titwettag ukoll mill-SRB.

27 Barra minn hekk, tressqu rikorsi ta' annullament kontra d-deċiżjoni tal-BĊE dwar istituzzjoni li qed tfalli jew li x'aktarx se tfalli (ara l-**Kaxxa 7**), id-deċiżjoni ta' approvazzjoni tal-Kummissjoni (ara t-**Tabella 3** u l-paragrafu **65**) u d-deċiżjoni ta' implimentazzjoni (ara l-paragrafu **29**) mill-NRA ta' Spanja, Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB).

Kaxxa 7 – Id-deċiżjonijiet dwar istituzzjoni li qed tfalli jew x'aktarx se tfalli ma jistgħux jiġu kkontestati

L-obbligazzjonijiet kontingenti tal-BĊE ma jaqgħux fi ħdan l-ambitu ta' dan l-awditu (ara l-paragrafu 04). Madankollu, ta' min isemmi li l-Qorti Ġenerali tqis id-deċiżjonijiet dwar istituzzjoni li qed tfalli jew x'aktarx se tfalli²⁷ bħala “mizuri preparatorji fil-proċedura intiża sabiex tippermetti lill-Bord jieħu deċiżjoni dwar ir-riżoluzzjoni tal-banek inkwistjoni u għaldaqstant ma jistgħux ikunu s-suġġett ta' rikors għal annullament”²⁸. Barra minn hekk, il-Qorti Ġenerali qieset li l-BĊE “ma għandu l-ebda setgħa deċiżjonali fil-qafas previst għall-adozzjoni ta' skema ta' riżoluzzjoni”²⁹.

Dawk l-ordnijiet bħalissa huma suġġetti għal appell quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja³⁰.

Azzjonijiet kontra d-deċiżjoni ta' implimentazzjoni ta' skema ta' riżoluzzjoni

28 Ir-Regolament dwar l-SRM jipprovdi li wara deċiżjoni ta' riżoluzzjoni l-SRB jista' jkollu jikkumpensa lill-awtoritajiet nazzjonali ta' riżoluzzjoni għad-danni li jkunu ġew ordnati jħallsu minn qorti nazzjonali, suġġett għall-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 87(4). Għalhekk, huwa importanti li l-SRB ikun jaf bil-kawżi għad-danni pendenti kontra l-NRAs fl-Istati Membri parteċipanti.

29 Kull skema ta' riżoluzzjoni approvata kemm mill-SRB kif ukoll mill-Kummissjoni jeħtieġ li tiġi implimentata fil-livell nazzjonali. Għalhekk, b'segwitu għall-approvazzjoni tal-iskema ta' riżoluzzjoni tal-BPE min-naħa tal-Kummissjoni, l-NRA Spanjola (FROB) ħarġet deċiżjoni ta' implimentazzjoni fis-7 ta' Ġunju 2017³¹. Għadd ta' appelli amministrattivi, pretensjonijiet ta' responsabbiltà u proċedimenti fil-qorti ġew imressqa kontra d-deċiżjoni tal-FROB. Id-deċiżjoni ta' implimentazzjoni hija bbażata fuq

²⁷ L-Artikolu 18(1) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014.

²⁸ L-Ordni jiet tal-Qorti Ġenerali fil-Kawżi T-281/18 (il-paragrafu 36) u T-283/18 fis-6 ta' Mejju 2019.

²⁹ Ibidem, il-paragrafu 34.

³⁰ Appelli ppreżentati fis-17 ta' Lulju 2019 fil-Kawżi C-552/19 P u C-552/19 P.

³¹ Id-Deciżjoni adottata mill-Kumitat ta' Governanza tal-FROB fis-7 ta' Ġunju 2017 rigward il-Banco Popular Español S.A.: http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedAcuerdoreducido_EN_v1.pdf.

il-ligi nazzjonali u għalhekk hija sugġetta għal sħarriġ ġudizzjarju nazzjonali. Il-FROB għandha tipprovdi lill-SRB rapport ta' kull xahar dwar l-implimentazzjoni tal-iskema ta' riżoluzzjoni u kwalunkwe appell u pretensjoni relatati³².

30 Sa tmiem Lulju tal-2020, l-FROB kienet irċeviet 117-il appell amministrattiv kontra d-deċiżjoni ta' implimentazzjoni msemija hawn fuq u ċaħdithom jew iddikjarathom inammissibbli kollha. Hija kienet irċeviet ukoll 1 070 talba għall-ftuħ ta' proċeduri amministrattivi dwar ir-responsabbiltà mhux kuntrattwali tal-Istat skont il-ligi nazzjonali Spanjola. Barra minn hekk, ir-rikorrenti kienu ressu 262 kawża fil-qorti kontra l-FROB. Madankollu, dawn l-aħħar proċedimenti ġudizzjarji ġew sospiżi mill-*“Audiencia Nacional”* Spanjola sakemm il-Qorti Ġenerali tadotta d-deċiżjoni tagħha dwar il-legalità tad-deċiżjoni ta' riżoluzzjoni. Quddiem il-Qorti Suprema Spanjola ġew appellati sitt deċiżjonijiet ta' sospensjoni, li ddikjarat ħamsa minnhom inammissibbli filwaqt li appellant wieħed eventwalment irtira l-ieħor li jifdal.

31 Nosservaw li l-proċedimenti nazzjonali jiddependu fil-biċċa l-kbira mill-validità tal-iskema ta' riżoluzzjoni u d-deċiżjoni ta' approvazzjoni tal-Kummissjoni. Konsegwentement, jiġi preżunt li r-riskju għall-SRB jiddependi ħafna minn dak fil-kawżi fil-livell tal-UE. Aħna sibna li l-FROB ipprovdiet lill-SRB b'informazzjoni regolari dwar il-proċedimenti nazzjonali. Madankollu, l-SRB ma talabx valutazzjoni tar-riskji relatati għall-kontijiet tiegħu tal-2019 u l-informazzjoni disponibbli ma gietx ipprovduta lill-uffiċjal tal-kontabbiltà għall-ħolqien tal-kontijiet annwali finali. F'Ottubru 2020, l-SRB talab u rċieva valutazzjoni tar-riskju relatat.

Rikorsi kontra deċiżjonijiet ta' nuqqas ta' riżoluzzjoni

32 Minbarra l-ewwel deċiżjoni ta' riżoluzzjoni, fl-24 ta' Frar 2018 l-SRB ħabbar li ma kienx se jieħu azzjonijiet ta' riżoluzzjoni fir-rigward tal-ABLV Bank AS u s-sussidjarja tiegħu l-ABLV Bank Luxembourg, billi riżoluzzjoni ma tkunx fl-interess pubbliku (ara l-**Kaxxa 8**). Id-deċiżjonijiet tal-SRB segwew il-valutazzjonijiet tal-BĊE li l-banek kienu “qed ifallu jew x'aktarx se jfallu” minħabba deterjorament sinifikanti fis-sitwazzjoni tagħhom f'dak li jirrigwarda l-likwidità³³.

³² L-Artikolu 28(1)(b)(iii) tar-Regolament dwar l-SRM.

³³ Il-valutazzjoni tal-BĊE ta' istituzzjoni li qed Tfalli jew li X'Aktarx Se Tfalli tal-ABLV Bank AS adottata mill-BĊE fit-23 ta' Frar.

Kaxxa 8 – Valutazzjoni tal-interess pubbliku

Ir-Regolament dwar l-SRM jipprevedi li l-banek normalment għandhom jiġu stralċjati skont proċeduri nazzjonali ta' insolvenza. L-eċċezzjoni hija r-risoluzzjoni, meta tkun fl-interess pubbliku³⁴. Biex tkun fl-interess pubbliku, jeħtieġ li r-risoluzzjoni tkun meħtieġa biex jintlaħqu l-oġettivi tar-risoluzzjoni u tkun proporzjonata. Il-valutazzjoni tal-interess pubbliku ssir mill-SRB abbażi tal-qafas legali u l-metodu ppubblikat tiegħu³⁵.

33 F'Mejju 2018, l-SRB ġie nnotifikat b'żewġ kawżi li tressqu quddiem il-Qorti Ġenerali kontra d-deċiżjonijiet tiegħu li ma jiħux azzjonijiet ta' risoluzzjoni. Waħda mill-kawżi għadha pendenti, u li għaliha l-SRB iavaluta l-probabbiltà ta' ħruġ ta' rizorsi ekonomiċi bħala "remota"³⁶ u għalhekk ma ddivulga l-ebda obligazzjoni kontingenti. Il-kawża l-oħra, li tressqet minn azzjonisti tal-ABLV Bank AS, ġiet miċħuda bħala inammissibbli mill-Qorti Ġenerali³⁷, minħabba li d-deċiżjonijiet ikkontestati tal-SRB ma jikkonċernawx direttament lir-rikorrenti, fi ħdan it-tifsira tar-raba' paragrafu tal-Artikolu 263 tat-TFUE³⁸. Attwalment l-ordni tal-Qorti Ġenerali qed tiġi appellata³⁹.

34 Fil-15 ta' Awwissu 2019, il-BĊE ddikjara lil AS PNB Banka bħala li qed ifalli jew x'aktarx se jfalli. L-SRB qabel mal-valutazzjoni tal-BĊE u kkonkluda li ma kien hemm ebda miżura ta' superviżjoni jew tas-settur privat disponibbli li setgħet tipprevieni l-falliment tal-bank. Madankollu, l-SRB ikkonkluda wkoll li l-azzjoni ta' risoluzzjoni ma kinitx fl-interess pubbliku. B'mod partikolari, ikkonkluda li AS PNB Banka ma kienx jipprovdi funzjonijiet kritiċi, u l-falliment tiegħu ma kienx mistenni li jkollu impatt negattiv sinifikanti fuq l-istabbiltà finanzjarja fil-Latvja jew fi Stati Membri oħra. L-SRB ikkomunika d-deċiżjoni lill-Kummissjoni tas-Swieq Finanzjarji u Kapitali Latvjana⁴⁰.

35 Id-deċiżjoni tal-SRB li ma jadottax skema ta' risoluzzjoni fir-rigward tal-PNB Banka, ġiet ikkontestata mill-bank u xi wħud mill-azzjonisti tiegħu f'kawża magħquda, li tinsab

³⁴ L-Artikolu 18(5) tar-Regolament dwar l-SRM.

³⁵ Valutazzjoni tal-Interess Pubbliku: L-Approċċ tal-SRB, it-3 ta' Lulju 2019.

³⁶ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Rizoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 37.

³⁷ L-ordni fil-Kawża T-282/18 fl-14 ta' Mejju 2020.

³⁸ Ibidem, il-paragrafu 46.

³⁹ Il-Kawża C-364/20 P.

⁴⁰ Ir-Rapport Annwali tal-SRB għall-2019, it-Taqsima 3.1.

pendenti quddiem il-Qorti Ġenerali. Il-Qorti Ġenerali ssospendiet il-kawża sakemm il-Qorti tal-Ġustizzja ddeċidiet dwar l-appell imressaq fil-kawża ABLV. L-SRB ivvaluta l-probabbiltà ta' ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi b'riżultat ta' dik il-kawża bħala "remota" u għalhekk ma ddivulga l-ebda obbligazzjoni kontingenti⁴¹.

36 Aħna nqisu li mhumex meħtieġa obbligazzjonijiet kontingenti fil-kawża ta' hawn fuq. Barra minn hekk, attwalment ir-rikorrenti qegħdin jistaqsu biss lill-Qorti Ġenerali biex tħassar id-deċiżjoni tal-SRB.

Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-prinċipju li l-ebda kreditur ma jmur aġar

37 Biex jissalvagwardja d-drittijiet fundamentali ta' proprjetà⁴², ir-Regolament dwar l-SRM jipprovdli li l-ebda kreditur ma għandu jmur aġar taħt riżoluzzjoni milli taħt proċedimenti normali ta' insolvenza. Abbażi tal-prinċipju li "l-ebda kreditur ma jmur aġar" (NCWO)⁴³, kwalunkwe kreditur li jkun irċieva trattament aġar taħt proċedimenti normali ta' insolvenza jrid jiġi kkompensat mill-SRF⁴⁴. Biex jiġi vvalutat it-trattament tal-kredituri u tal-azzjonisti, trid titwettaq valwazzjoni tad-differenza fit-trattament (ara l-*Kaxxa 9*).

Kaxxa 9 – Valwazzjoni tad-differenza fit-trattament

Il-valwazzjoni tad-differenza fit-trattament f'dak li jirrigwarda r-riżoluzzjoni ssir minn valwatur indipendenti wara kull riżoluzzjoni biex jiġi stabbilit jekk l-azzjonisti u l-kredituri, li fir-rigward tagħhom ikunu twettqu l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni, ikunux intitolati għal tali kumpens. Din il-valwazzjoni spiss tissejjaħ bħala Valwazzjoni 3. Il-valwazzjoni tad-differenza fit-trattament tassumi li minflok ir-riżoluzzjoni, il-bank rispettiv kien ikun sugġett għal proċeduri normali ta' insolvenza bbażati fuq il-liġi nazzjonali tal-insolvenza li jibdwu mid-data tar-riżoluzzjoni. Imbagħad, hija tagħmel tqabbil bejn il-mod kif il-kredituri u l-azzjonisti kienu jiġu affettwati f'dan ix-xenarju u r-riżoluzzjoni.

Sors: analiżi mwettqa mill-QEA tar-Regolament dwar l-SRM.

⁴¹ Il-kontinġent annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 37.

⁴² L-Artikolu 17(1) tas-CFREU.

⁴³ L-Artikolu 15(1g) tar-Regolament dwar l-SRM.

⁴⁴ L-Artikoli 20(16) u 76(1e) tar-Regolament dwar l-SRM.

38 Fit-13 ta' Ġunju 2018, l-SRB ħabbar li kien irċieva mingħand il-valwatur indipendenti, Deloitte, ir-rapport tiegħu dwar il-valwazzjoni tad-differenza fit-trattament f'dak li jirrigwarda r-riżoluzzjoni għall-BPE. Ibbażat fuq l-eżitu ta' din il-valwazzjoni u l-konkluzzjoni preliminari li l-ebda kreditur ma kien imur aħjar taħt insolvenza nazzjonali, fis-6 ta' Awwissu 2018 l-SRB ippubblika avviż rigward id-deċiżjoni preliminari tiegħu li ma jħallasx kumpens lill-azzjonisti u lill-kredituri li ġew affettwati mir-riżoluzzjoni tal-BPE⁴⁵. L-SRB jistma li hemm madwar 300 000 minn dawn⁴⁶.

39 L-SRB imbagħad beda proċess li jagħti lill-azzjonisti u lill-kredituri affettwati d-“dritt li jinstemgħu”⁴⁷ (ara l-*Istampa 3*). Dan ippermetta lill-partijiet irreġistrati, jew lir-rappreżentanti tagħhom, li jipprezentaw kummenti bil-miktub bejn is-6 u s-26 ta' Novembru 2018, fir-rigward tad-deċiżjoni preliminari li ma jingħatawx kumpens u r-raġunijiet sottostanti tagħha. Matul dan il-proċess, l-SRB irċieva 2 856 sottomissjoni minn kredituri u azzjonisti eliġibbli. F'Marzu 2020, l-SRB ippubblika d-deċiżjoni finali tiegħu⁴⁸ fejn iddikjara li peress li l-insolvenza kienet tkun tiswa aktar mir-riżoluzzjoni, l-ebda kumpens ma kien dovut lill-azzjonisti u l-kredituri tal-BPE.⁴⁹

⁴⁵ L-Avviż tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni tat-2 ta' Awwissu 2018 rigward id-deċiżjoni preliminari tiegħu dwar jekk jeħtieġx li jingħata kumpens lill-azzjonisti u lill-kredituri li fir-rigward tagħhom twettqu l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni li jikkonċernaw lil Banco Popular Español S.A. u t-tnedija tal-proċess għad-dritt tas-smiġħ (SRB/EES/2018/132).

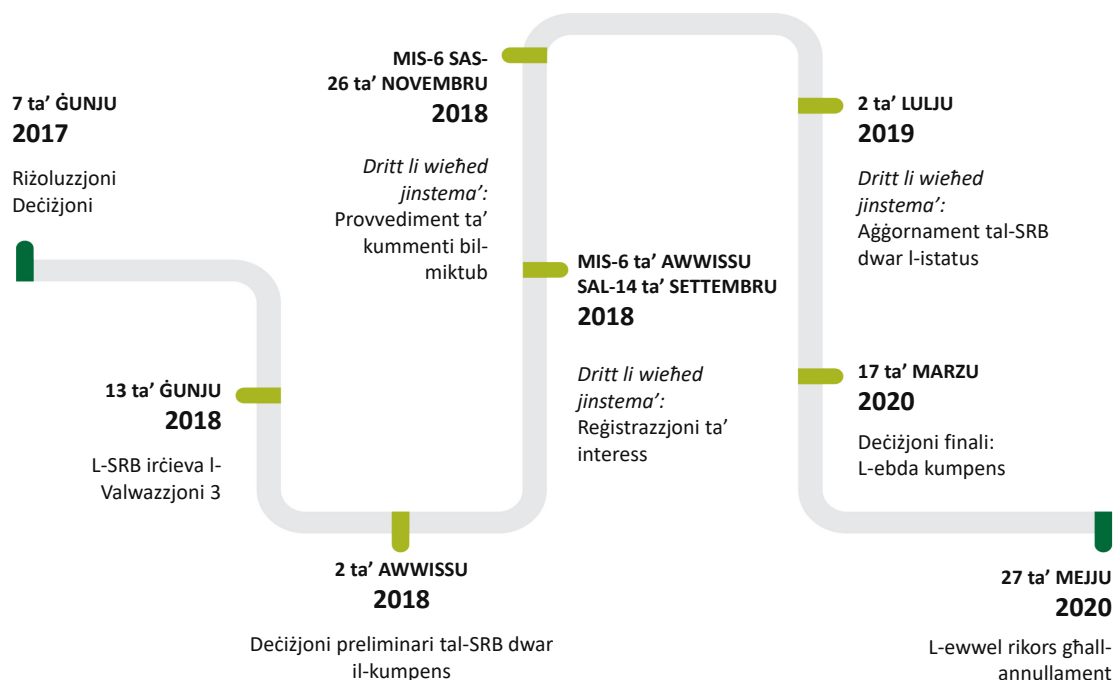
⁴⁶ Ir-Rapport Annwali tal-SRB għall-2018, in-nota 16 f'qiegħ il-paġna, p. 32.

⁴⁷ Ibbażat fuq l-Artikolu 41(2a) tal-Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea.

⁴⁸ Deċiżjoni tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni tas-17 ta' Marzu 2020 li tiddetermina jekk għandux jingħata kumpens lill-azzjonisti u l-kredituri li fir-rigward tagħhom ikunu twettqu l-azzjonijiet ta' riżoluzzjoni li jikkonċernaw il-Banco Popular Español S.A.

⁴⁹ Ir-Rapport Annwali tal-SRB għall-2019, p. 32.

Stampa 3 – Kronologija tal-proċess tal-NCWO għall-Banco Popular Español S.A.



Sors: il-QEA.

40 Għadd ta' azzjonisti u kredituri ddeċidew li jitolbu l-annullament tad-deċiżjoni finali tal-SRB quddiem il-Qorti Ġenerali. Huma pprezentaw seba' rikorsi sa Lulju 2020⁵⁰. Minbarra l-annullament, rikorrent wieħed qed jitlob ukoll danni. Kieku l-Qorti Ġenerali kellha tannulla d-deċiżjoni tal-SRB dwar jekk jikkumpensax lill-azzjonisti u l-kredituri tal-BPE, dan ma jikkawżax awtomatikament ħruġ ta' riżorsi, billi tkun meħtieġa deċiżjoni ġdida tal-SRB. Fil-kontijiet tiegħu tal-2019, l-SRB ma ddivulgax obligazzjonijiet kontingenti relatati mal-prinċipju NCWO fejn iddikjara li kien għadu qed jivvaluta l-kawżi, li tressqu biss reċentement, bl-ewwel waħda nnotifikata lill-SRB fis-27 ta' Mejju 2020.

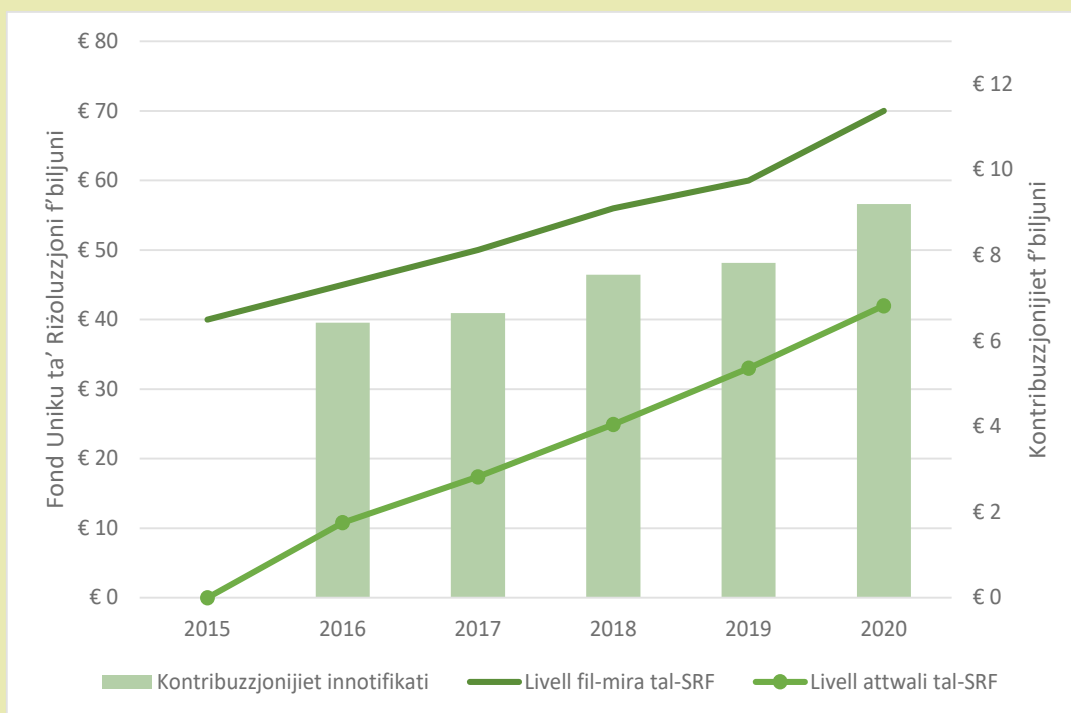
⁵⁰ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 36.

Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet li jsiru mill-banek għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni

41 Il-banek fiż-żona tal-euro huma legalment obbligati li jikkontribwixxu għall-SRF (ara l-**Kaxxa 10**).

Kaxxa 10 – Il-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni (SRF)

Il-livell fil-mira tal-SRF huwa mill-inqas 1 % tal-ammont totali ta' depożiti koperti fl-Unjoni Bankarja sa tmiem l-2023. Meta wieħed iqis it-tkabbir annwali attwali fid-depożiti koperti, dan jammonta għal madwar EUR 70 biljun. Il-kontribuzzjonijiet annwali ngabru minn 3 066 bank fl-2020, li jammontaw għal EUR 9.2 biljun. F'Lulju 2020, b'kollox ingabru madwar EUR 42 biljun.



Nota: mhux il-banek kollha kkontribwew fl-2015. Id-differenza tiġi aġġustata kull sena sal-2023.

Għall-kompletezza, jenħtieġ li jissemma li r-riforma proposta tat-trattat tal-Mekkaniżmu Ewropew ta' Stabbiltà tinkludi garanzija ta' kontinġenza għall-SRF, li tkun tipprovdi linja ta' kreditu li tammonta għal daqs ekwivalenti tal-SRF.⁵¹

Sors: l-SRB.

⁵¹ Mekkaniżmu Ewropew ta' Stabbiltà: Draft guideline on the backstop facility to the SRB for the SRF sugġett għal Draft revised text of the treaty establishing the European Stability Mechanism as agreed by the Eurogroup on 14 June 2019.

Il-proċess għall-ġbir ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni

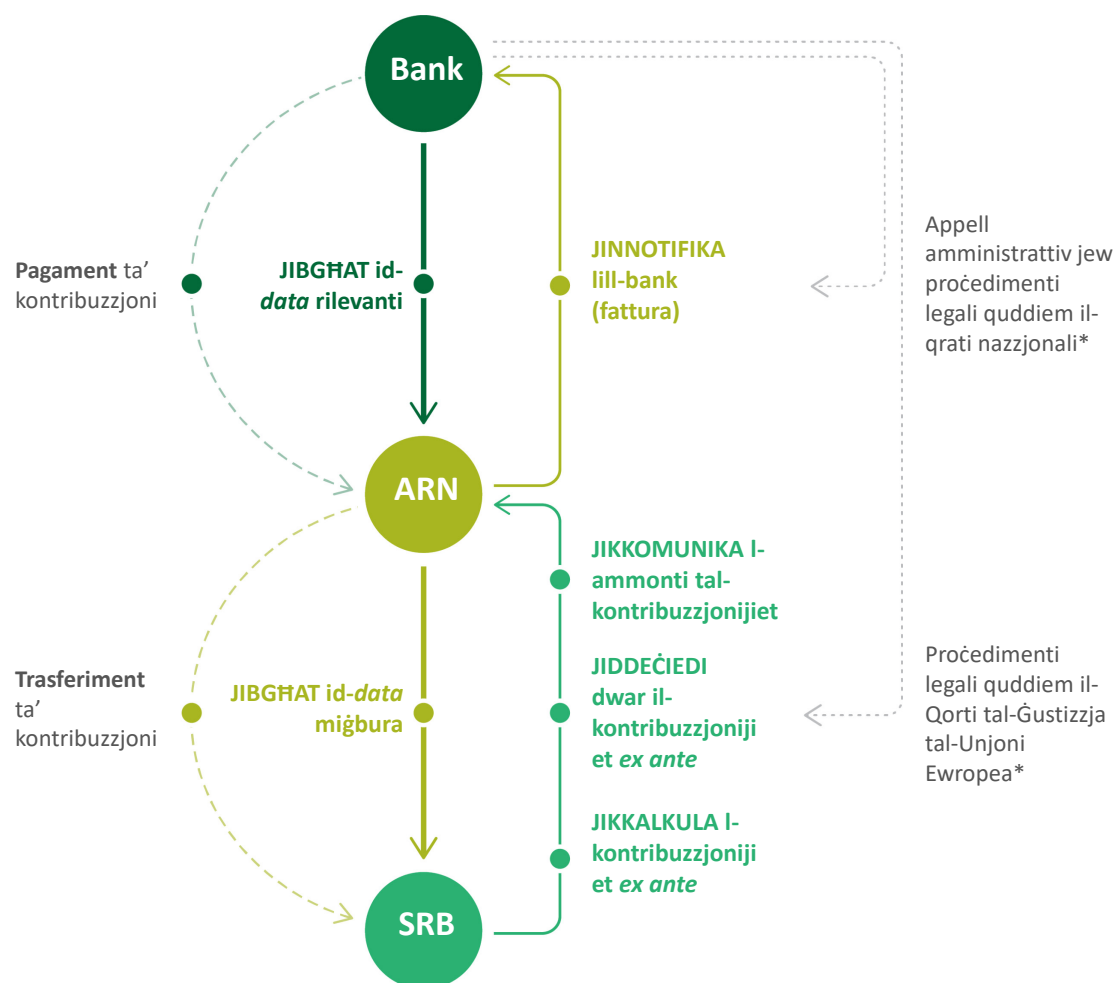
42 Mill-2016 'il hawn, l-SRB huwa responsabbli għall-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet⁵² f'kooperazzjoni mill-qrib mal-NRAs. Il-kontribuzzjoni għal kull bank hija kkalkulata abbażi ta' kontribuzzjoni fissa għal banek żgħir u abbażi ta' kontribuzzjoni aġġustata għar-riskju għal banek ikbar⁵³. L-informazzjoni meħtieġa għall-kalkolu tingħata lill-SRB mill-banek permezz tal-NRAs. L-SRB imbagħad jipprovdi lil kull NRA b'formola standard li tinkludi l-informazzjoni kollha relatata għal kull bank li jaqa' taħt il-mandat tiegħu, inkluż l-ammont tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* li għandhom jithallsu, id-dettalji tal-kalkolu, u d-data tal-input tal-bank. Ibbażat fuq il-kalkolu pprovdut mill-SRB, l-NRAs jiġbru l-kontribuzzjonijiet u jittrasferixxu l-ammonti lill-SRF⁵⁴, li huwa mmanigġjat mill-SRB (ara l-*Istampa 4*). Matul dan il-proċess ta' kalkolu u ta' notifika, iridu jiġu ssodisfati għadd ta' rekwiziti proċedurali formali.

⁵² L-Artikolu 4 tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kunsill (UE) 2015/81.

⁵³ L-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/63.

⁵⁴ Ftehim tal-Kunsill dwar it-trasferiment u l-mutwalizzazzjoni tal-kontribuzzjonijiet għall-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni, l-14 ta' Mejju 2014.

Stampa 4 – Il-proċess tal-ġbir tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* bl-inklużjoni tar-rimedji legali



Sors: il-QEA, ibbażat fuq il-qafas legali; *ara l-paragrafu 45 u l-Kaxxa 11.

Tilwim relatat mal-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni

43 Għadd ta' banek ressqu proċedimenti amministrattivi jew fil-qorti kontra d-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tagħhom f'total ta' tliet Stati Membri⁵⁵ (ara l-Istampa 4). Il-biċċa l-kbira tal-banek ressqu dawn l-azzjonijiet kontra n-notifika rilevanti tal-NRA⁵⁶. B'riżultat ta' dan, fil-31 ta' Mejju 2020, kien hemm 657 proċedura amministrattiva jew proċedimenti fil-qorti kontra kontribuzzjonijiet *ex ante* pendenti fil-livell nazzjonali. Dan jirrifletti 32 kawża addizzjonali meta mqabbel ma' Ġunju 2019.

⁵⁵ L-Awstrija, il-Ġermanja u l-Italja.

⁵⁶ Skont il-qafas legali fl-Istati Membri parteċipanti, l-NRAs jinnotifikaw lill-banek permezz ta' atti amministrattivi, deċiżjonijiet jew notifiki.

44 Madankollu, billi l-kontribuzzjonijiet huma kkalkulati u deċiżi mill-SRB, ir-rikorrenti kienu ressqi wkoll proċedimenti fil-qorti quddiem il-QĠUE kontra d-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għas-snin mill-2016 sal-2019 (ara l-*Istampa 4*). Fil-15 ta' Ġunju 2020, 23 proċediment (2019: 16-il proċediment) kienu pendent. Filwaqt li 22 minnhom kienu pendent quddiem il-Qorti Ġenerali, kawża waħda kienet appell minn deċiżjoni tal-Qorti Ġenerali pendent quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja. Fil-mument tal-iffirmar tal-kontijiet finali tal-SRB għall-2019, ma kien għe pprezentat l-ebda rikors kontra d-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2020. Madankollu, bejn id-29 ta' Ġunju 2020 u l-1 ta' Settembru 2020, għew ipprezentati 19-il rikors kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2020⁵⁷. Għalhekk, dawn il-kawżi se jkollhom jiġu kkunsidrati għall-kontijiet tal-2020.

45 Ir-responsabbiltajiet kondiviżi tal-kalkolu u l-proċess tal-ġbir tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* wasslu għal diversi mistoqsijiet dwar l-istħarriġ ġudizzjarju relatat kif deskritt minna fir-rapport tas-sena l-oħra⁵⁸. F'Diċembru 2019, il-Qorti tal-Ġustizzja pprovdiet kjarifiki dwar l-interpretazzjoni tal-liġi rispettiva tal-UE fid-deċiżjoni preliminari tagħha (ara l-*Kaxxa 11*)⁵⁹. Hija ddeterminat li l-QĠUE biss tista' teżamina l-legalità tad-deċiżjonijiet tal-SRB li jikkonċernaw il-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF, li jfisser li dawk id-deċiżjonijiet ma jistgħux jiġu ddikjarati invalidi mill-qrati nazzjonali. Għalhekk, huwa improbabbli ħafna li 'l quddiem il-kawżi li jitressqu quddiem il-qrati nazzjonali li jikkontestaw il-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-SRB jew kwistjonijiet relatati oħra jikkawżaw ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi għall-SRB.

Kaxxa 11 – Implikazzjonijiet ġenerali tad-deċiżjoni preliminari tal-Qorti tal-Ġustizzja tat-3 ta' Diċembru 2019 dwar deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante*

Il-Qorti tal-Ġustizzja kkonfermat li l-SRB għandu responsabbiltà esklużiva biex jikkalkula l-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF u li l-NRAs jipprovdu biss appoġġ operattiv lill-SRB. Konsegwentement, il-QĠUE biss tista' tirrevedi l-legalità tad-deċiżjonijiet tal-SRB li jikkonċernaw kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF. Bħala tali, dawk id-deċiżjonijiet ma jistgħux jiġu ddikjarati invalidi mill-qrati nazzjonali. Barra minn hekk, il-Qorti tal-Ġustizzja qieset li l-Qrati tal-UE għandhom ukoll

⁵⁷ Il-Kawża T-394/20, imressqa fid-29 ta' Ġunju 2020, kienet l-ewwel kawża pprezentata kontra d-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2020.

⁵⁸ Rapport dwar kwalunkwe obbligazzjoni kontingenti li tinħoloq b'riżultat tat-tweqqif mill-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, il-Kunsill jew il-Kummissjoni tal-kompiti tagħhom skont ir-Regolament għas-sena finanzjarja 2018, il-paragrafu 42.

⁵⁹ Is-sentenza tal-Qorti fil-Kawża C-414/18 fit-3 ta' Diċembru 2019.

għurisdizzjoni esklużiva biex jiddeterminaw, fi hdan dak l-eżami tal-legalità, jekk atti adottati minn NRA li huma preparatorji għad-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-SRB humiex ivvizzjati minn difetti li jistgħu jaffettwaw daww id-deċiżjonijiet tal-SRB.

Abbażi tal-kunsiderazzjonijiet tal-Qorti tal-Ġustizzja, jidher li l-isfidi legali quddiem il-qorti nazzjonali waħedhom li jitolbu għar-rieżami tal-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF jew għar-rieżami tal-legalità tal-atti preparatorji tal-NRAs li jippreċedu d-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* jew relatati man-notifika tagħha u l-ġbir tal-kontribuzzjonijiet, fil-prinċipju mhux se jwasslu għal ħruġ ta' riżorsi.

Sors: il-QEA, ibbażat fuq is-sentenza tal-Qorti tal-Ġustizzja fil-Kawża C-414/18 fit-3 ta' Diċembru 2019.

Obbligazzjonijiet kontingenti li jirriżultaw minn kawżi dwar il- kontribuzzjonijiet *ex ante* fil-livell tal-UE

46 Jekk kawża fil-qorti teħtieġ id-divulgazzjoni bħala obbligazzjoni kontingenti jiddependi minn jekk hijiex probabbli li tikkawża ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi (ara l-paragrafi **07 -08**). Il-ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi jista' jieh u l-forma ta' ħruġ ta' flus jew tnaqqis fil-kontribuzzjonijiet futuri li għandhom jithallsu. Fil-kontijiet annwali finali tiegħu għall-2019, l-SRB iddivulga obbligazzjonijiet kontingenti ta' EUR 186 miljun (2018: EUR 50 miljun) relatati ma' disa' (2018: seba') kawżi pendenti fil-Qorti Ġenerali⁶⁰. Fid-disa' kawżi, ir-rikorrenti qegħdin ifittxu annullament tad-deċiżjonijiet *ex ante* tal-SRB li jappartjenu għaċ-ċikli ta' kontribuzzjoni tal-2017 u l-2018. Għalhekk, dan il-kapitolu l-ewwel se jiddiskuti dawn il-kawżi qabel jikkunsidra kawżi relatati maċ-ċikli ta' kontribuzzjoni tal-2016 u l-2019.

47 Il-valutazzjoni tad-disa' kawżi bħala obbligazzjonijiet kontingenti hija relatata mill-qrib ma' sentenza tal-Qorti Ġenerali f'Novembru 2019 (ara l-**Kaxxa 12**). Fis-sentenza, il-Qorti Ġenerali ċċarat għadd ta' aspetti li jikkonċernaw rimedji legali kontra l-kalkolu tal-SRB tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF b'mod ġenerali. B'mod kruċjali, hija affermat li l-banek jistgħu jikkontestaw direttament id-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjoni *ex ante*, għalkemm mhumiex id-destinatarji ta' din id-deċiżjoni. Barra minn hekk, il-Qorti Ġenerali identifikat ċerti difetti relatati mar-rekwiziti proċedurali essenzjali tal-proċess tat-tehid tad-deċiżjonijiet fl-2016, meta l-SRB kien fil-fażi tal-bidu tiegħu.

⁶⁰ Il-Kontijiet Annwali tal-SRB għall-2019, p. 35.

Kaxxa 12 – Implikazzjonijiet ġenerali tas-sentenzi tal-Qorti Ġenerali tat-28 ta' Novembru 2019 dwar id-deċiżjoni tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-SRB tal-2016

- Id-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* mhijiex att preparatorju iżda finali, li huwa sugġett għal sħarriġ ġudizzjarju mill-qorti tal-UE;
- Id-destinatarji tad-deċiżjoni tal-SRB huma l-NRAs, billi huma responsabbli għall-ġbir tal-kontribuzzjonijiet finanzjarji mill-istituzzjonijiet ta' kreditu;
- Il-banek huma direttament u individwalment ikkonċernati mid-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante*, billi huma individwalment imsemmija bl-isem f'dik id-deċiżjoni, li tiffissa wkoll il-kontribuzzjoni individwali tagħhom; u
- L-NRAs ma għandhom l-ebda margni ta' diskrezzjoni rigward l-ammonti tal-kontribuzzjonijiet individwali indikati f'dik id-deċiżjoni. Ma jistgħux jimmodifikaw dawk l-ammonti u huma meħtieġa li jiġbruhom mill-istituzzjonijiet ikkonċernati.

Sors: il-QEA, ibbażat fuq is-sentenzi tal-Qorti tal-Ġustizzja fil-Kawża T-365/16, il-Kawzi Magħquda T-377/16, T-645/16 u T-809/16 kif ukoll il-Kawża T-323/16.

48 L-SRB isostni li d-difetti identifikati mill-Qorti Ġenerali relatati mal-elementi proċedurali essenzjali tal-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet fl-2016, meta l-SRB kien fil-fażi tal-bidu tiegħu, ġew indirizzati. Madankollu, iddikjara li hemm riskju residwu fid-disa' kawzi msemmija qabel li l-qorti se ssib difetti proċedurali oħra relatati mad-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjoni *ex ante* tal-2017 u l-2018. Barra minn hekk, billi r-rikorrenti ressqu eċċezzjonijiet ta' illeġittimità, l-SRB iddikjara li hemm riskju li l-Qorti Ġenerali tista' tiddeċiedi dwar il-validità tal-qafas legali għall-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet *ex ante*. Fil-fatt, f'Settembru 2020, il-Qorti Ġenerali annullat id-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għal tliet banek minhabba ksur tar-rekwiziti proċedurali essenzjali u ddikjarat li l-metodoloġija tal-kalkolu deskritta fir-Regolament ta' Delega (UE) 2015/63 kienet parzjalment illegali (ara l-**Kaxxa 13**)⁶¹.

⁶¹ Is-sentenzi fil-Kawzi T-411/17, T-414/17 u T-420/17 fit-23 ta' Settembru 2020.

Kaxxa 13 – Implikazzjonijiet ġenerali tas-sentenzi tal-Qorti Ġenerali tat-23 ta' Settembru 2020 dwar id-deċiżjoni tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-SRB tal-2017

Il-Qorti Ġenerali annullat id-deċiżjoni tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017 minħabba ksur tar-rekwiżiti proċedurali essenzjali, li huma nuqqas ta' awtentikazzjoni u raġunament insuffiċjenti fir-rigward tat-tliet banek li talbu li din tiġi annullata. Il-Qorti Ġenerali qieset li d-dikjarazzjoni tar-raġunijiet mogħtija mill-SRB ma tippermettix lir-rikorrenti jivverifikaw jekk l-ammont tal-kontribuzzjoni tagħhom ġiex ikkalkulat b'mod korrett jew jiddeċiedu jekk għandhomx jikkontestaw dak l-ammont fil-qorti. Il-Qorti Ġenerali osservat li, sa fejn il-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet tar-rikorrenti jiddependi minn *data* mill-banek l-oħra (madwar 3 500), dak il-kalkolu huwa intrinsikament opak.

Fir-rapporti tagħha dwar il-kontijiet tal-SRB tal-2017, l-2018 u l-2019, il-QEA osservat li għal raġunijiet ta' kunfidenzjalità, l-SRB ma jistax jiddivulga d-*data* tal-banek li tintuża biex jiġu kkalkulati l-kontribuzzjonijiet *ex ante*, u dan inaqqas it-trasparenza⁶².

F'kawża waħda, ir-rikorrent ippreżenta eċċezzjoni ta' illeġittimità. Il-Qorti Ġenerali sabet li l-ksur mill-SRB tal-obbligu li jiġu ddikjarati r-raġunijiet, fir-rigward tal-parti tal-kalkolu tal-kontribuzzjoni *ex ante* relatata mal-aġġustament tar-riskju, jirriżulta mill-metodoloġija stabbilita fir-Regolament Delegat (UE) 2015/63, li l-Qorti Ġenerali qieset li hija parzjalment illegali. Konsegwentement, il-Qorti Ġenerali qieset li, sabiex l-SRB jadotta deċiżjoni ġdida li ma tkunx affettwata minn raġunament insuffiċjenti, hija meħtieġa emenda tar-Regolament Delegat (UE) 2015/63. Għal dan il-għan, il-Qorti Ġenerali żammet f'dik il-kawża l-effetti tad-deċiżjoni annullata tal-SRB fir-rigward tar-rikorrent għal sitt xhur mill-jum li fih is-sentenza ssir finali.

L-SRB jew il-Kummissjoni jistgħu jappellaw kontra dawn id-deċiżjonijiet fi żmien xahrejn. Fin-nuqqas ta' appell b'suċċess, ir-riskju li jintilfu kawzi pendenti oħra kontra deċiżjonijiet dwar kontribuzzjonijiet *ex ante* minħabba ksur simili ta' rekwiżiti proċedurali essenzjali huwa għoli. Barra minn hekk, il-Kummissjoni tkun meħtieġa tagħgħusta l-metodoloġija attwali u l-SRB jkollu jadotta deċiżjoni ġdida dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017 ibbażata fuq din il-metodoloġija aġġustata, għat-tliet rikorrenti. Dak il-kalkolu mill-ġdid jista' jwassal għal talba għal rimborż jew kumpens, jekk wara l-kalkolu mill-ġdid, l-ammont tal-kontribuzzjonijiet dovuti minn bank ikun inqas minn dak li fil-fatt ikun hallas fir-rigward tal-2017.

Sors: il-QEA, ibbażat fuq is-sentenzi tal-Qorti Ġenerali fil-Kawżi T-411/17, T-414/17 u T-420/17 fit-23 ta' Settembru 2020.

⁶² Ir-Rapport Annwali tal-QEA dwar l-aġenziji tal-UE għas-sena finanzjarja 2017, il-paragrafu 2.7.

49 L-effetti finanzjarji ta' annullament huma parzjalment determinati mir-raġunijiet li għalihom il-kawża tal-qorti tiġi annullata. Billi l-annullament min-naħa tal-Qorti Ġenerali tad-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016 għal tliet banek kien dovut biss għal raġunijiet proċedurali, il-kalkolu baqa' validu u l-SRB kompli billi hareġ deċiżjoni ġdida dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016 wara approċċ proċedurali rivedut. Barra minn hekk, l-avukati esterni tal-SRB ikkonfermaw li s-sentenza tal-Qorti Ġenerali fil-kawża dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016 hija limitata għat-tliet banek ikkonċernati, sabiex id-deċiżjonijiet li jifdal dwar il-kontribuzzjonijiet tal-2016 jibqgħu effettivi vis-à-vis il-banek l-oħra kollha. Għalhekk, filwaqt li l-annullament wassal għal pretensjoni legali tar-rikorrenti kontra l-SRB, din il-pretensjoni kienet biss ta' natura temporanja billi giet ikkumpensata mid-deċiżjoni l-ġdida tal-SRB. Konsegwentement, ma seħħ l-ebda ħruġ reali ta' riżorsi. Madankollu, l-SRB irrikonoxxa provvediment, billi se jkollu jikkompensa lir-rikorrenti f'dawn it-tliet kawżi għall-ispejjeż legali tagħhom⁶³. Il-provvediment totali li jammonta għal EUR 686 400 jinkludi wkoll l-ispejjeż legali stmati relatati mad-disa' kawżi msemmija qabel li jappartjenu għaċ-ċikli ta' kontribuzzjoni tal-2017 u l-2018, li ġew ivvalutati bħala obbligazzjonijiet kontingenti (ara l-paragrafu 45).

50 F'Mejju, Ġunju u Awwissu 2020, it-tliet banek ressqu rikorsi quddiem il-Qorti Ġenerali għall-annullament tad-deċiżjoni l-ġdida tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2016. L-SRB iddikjara li fiż-żmien tal-awditu tagħna kien għadu ma kienx f'pożizzjoni li jivvaluta r-riskju ta' ħruġ ta' riżorsi għal dawn il-kawżi u għalhekk ma ddivulgax obbligazzjonijiet kontingenti. Il-Qorti Ġenerali ssospendiet il-proċedimenti fi tnejn mill-kawżi sakemm il-Qorti Ġenerali toħroġ deċiżjoni f'bosta kawżi pendenti dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* rilevanti⁶⁴.

51 Fil-mument tal-iffirmar tal-kontijiet finali (ara l-paragrafu 04), l-SRB qies ir-riskju ta' annullament tad-deċiżjoni tiegħu dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-2019 bħala remot, billi tejjeb il-proċeduri tiegħu meta mqabbel mas-snin preċedenti, filwaqt li qies is-sentenzi eżistenti. Madankollu, fid-dawl tas-sentenzi reċenti tal-Qorti Ġenerali (ara l-**Kaxxa 13**) u l-fatt li l-istess kalkolu ntuża mill-2016 sal-2020, il-fatturi tar-riskji tal-kawżi pendenti kollha quddiem il-qorti tal-UE inbidldu.

⁶³ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 30.

⁶⁴ Il-Qorti Ġenerali ssospendiet il-Kawża T-336/20 sakemm is-sentenzi fil-Kawżi T-411/17, T-414/17 u T-420/17 isiru finali. Il-Kawża T-339/20 giet sospiża sakemm tingħata sentenza fil-Kawżi T-420/17, T-413/18 u T-481/19.

52 Fil-qosor, ma sibna l-ebda evidenza li tikkontradixxi l-konkluzjonijiet magħmula mill-SRB abbażi tal-informazzjoni disponibbli fiż-żmien tal-għeluq tal-kontijiet f'nofs Ġunju 2020. Madankollu, minħabba s-sentenzi reċenti tal-Qorti Ġenerali (ara **Kaxxa 13**) il-fatturi tar-riskji relatati mal-kawżi pendenti kontra d-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* inbidlu. Għalhekk, l-SRB se jkollu jieħu inkunsiderazzjoni dawn l-iżviluppi.

Obbligazzjonijiet Kontingenti li jirriżultaw minn kawżi ta' kontribuzzjoni *ex ante* fil-livell nazzjonali

53 Sabiex jiġi żgurat għarfien adegwat tar-riskji finanzjarji tiegħu, l-SRB ħoloq proċess ta' sorveljanza għall-obbligazzjonijiet kontingenti li jirriżultaw minn kawżi fil-qorti fil-livell nazzjonali bħala parti mis-sistema ta' kontroll intern tiegħu. L-SRB jitlob lill-NRAs biex jipprovdu lista dettaljata tal-proċedimenti li għaddejjin kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante*, inklużi r-rikorrenti u l-ammonti. Barra minn hekk, l-NRAs huma mitluba jagħtu aċċertament bil-miktub dwar l-informazzjoni pprovduta u biex jipprovdu valutazzjoni tal-probabbiltà tas-suċċess tal-proċeduri kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante*. Din l-informazzjoni tingħata lill-uffiċjal tal-kontabbiltà tal-SRB.

54 Abbażi tal-informazzjoni riċevuta mingħand l-NRAs, tressqu proċedimenti amministrattivi u ġudizzjarji kontra d-deċiżjonijiet li ttieħdu minn tliet NRAs dwar il-kontribuzzjonijiet. Żewġ NRAs qiesu li għal xi wħud mill-appelli amministrattivi pendenti u l-kawżi legali quddiem il-qorti nazzjonali, mhuwiex possibbli li f'dan il-mument tiġi vvalutata l-probabbiltà ta' ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi, minħabba l-komplessità u n-novità tal-kwistjonijiet. FI-2019, sugġett għall-ġurisprudenza li qed tevolvi, il-QEA rrakkomandat li jiġu ddivulgati l-obbligazzjonijiet kontingenti għall-pretensjonijiet kollha, li ma jistgħux jiġu kklassifikati bħala “remoti”⁶⁵. L-SRB segwa din ir-rakkomandazzjoni u ddivulga l-ammont totali ta' tilwim relatat ma' dawn l-appelli u kawżi legali, li jammonta għal EUR 1 861 miljun, bħala obbligazzjoni kontingenti⁶⁶.

55 Din is-sistema giet stabbilita abbażi tas-suppożizzjoni tal-SRB li kawżi legali kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante* fil-livell nazzjonali jistgħu jwasslu għal ħruġ ta' riżorsi. Għall-gejjieni, ir-rappurtar finanzjarju tal-SRB se jkollu jieħu inkunsiderazzjoni d-deċiżjoni preliminari tal-Qorti tal-Ġustizzja dwar id-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-proċedimenti nazzjonali (ara l-paragrafu **45** u l-**Kaxxa 11**). Billi l-qorti tal-UE biss

⁶⁵ Rapport dwar kwalunkwe obbligazzjoni kontingenti li tinħoloq b'riżultat tat-twerttiq mill-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, il-Kunsill jew il-Kummissjoni tal-kompiti tagħhom skont dan ir-Regolament għas-sena finanzjarja 2018, ir-Rakkomandazzjoni 2.

⁶⁶ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 35.

jistgħu jiddeċiedu dwar il-legalità tal-kalkolu tal-SRB tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* u kwistjonijiet relatati, il-qrati nazzjonali ma għandhomx il-kompetenza li jannullaw dawn id-deċiżjonijiet. Għalhekk huwa improbabbli ħafna li se jkun hemm ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi li jirriżultaw minn kawżi kontra l-kontribuzzjonijiet *ex ante* fil-livell nazzjonali. Għaldaqstant, ma għandux ikun meħtieġ li jiġu ddivulgati obbligazzjonijiet kontingenti fir-rigward ta' kawżi bħal dawn. Madankollu, l-SRB huwa mgħarraf tajjeb li għandu jkompli jissorvelja u jeżamina l-kawżi nazzjonali li jappartjenu għall-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF (ara l-paragrafi 56- 57 hawn taħt), tal-inqas għal ċertu perjodu ta' żmien, minħabba l-possibbiltà ta' talbiet għal deċiżjonijiet preliminari mill-qrati nazzjonali.

Divulgazzjoni addizzjonali ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* kkontestati fil-livell tal-UE u fil-livell nazzjonali

56 Minbarra li ddivulga l-obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet *ex ante*, l-SRB iddivulga l-ammonti totali tal-kontribuzzjonijiet *ex ante*, li huma suġġetti għal proċedimenti amministrattivi jew ġudizzjarji għal skopijiet ta' trasparenza addizzjonali. Fil-31 ta' Diċembru 2019, dawn jammontaw għal madwar EUR 4.9 biljun, li minnhom EUR 2.5 biljun kienu relatati ma' kawżi nazzjonali u EUR 2.4 biljun għal kawżi fil-Qorti Ġenerali⁶⁷. Minn dak iż-żmien 'il hawn, tqajmu bosta kawżi u appelli kontra deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* fil-livell nazzjonali (ara t-**Tabella 4**). Din id-divulgazzjoni tipprovdi informazzjoni utli ta' sfond għall-partijiet ikkonċernati.

Tabella 4 – Evoluzzjoni tal-ammonti kkontestati fil-livell nazzjonali relatati mal-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-SRF

Kontribuzzjoni relatata mas-sena	Għadd ta' kawżi Meju 2020	Ammonti kkontestati Meju 2020 (f'miljun EUR)	Għadd ta' kawżi Meju 2019	Ammonti kkontestati Meju 2019 (f'miljun EUR)
2020	31	669	m/a	m/a
2019	136	662	135	646
2018	114	587	114	587
2017	132	578	131	559
2016	240	563	240	563
2015	4	84	5	84
TOTAL	657	3 143	625	2 439

Sors: il-QEA, ibbażat fuq id-data tal-SRB; l-ammonti arrotondati għall-eqreb miljun.

⁶⁷ Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 36.

57 Kif iddikjarat fil-kontijiet tal-SRB, EUR 315-il miljun mill-ammont ikkontestat tressqu quddiem il-qradi nazzjonali kif ukoll quddiem il-qradi tal-UE. Jekk ir-rikorsi jirnexxu, l-ammont rilevanti jew parti minnu jiġi rimborżat darba biss, jekk ikun applikabbli.

Obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet amministrattivi

58 Kull sena, l-SRB jiġbor kontribuzzjonijiet amministrattivi biex jifinanzja l-ispejjeż operatorji tiegħu (ara l-*Istampa 1*). Il-banek kollha li jaqgħu fi ħdan l-ambitu tar-Regolament dwar l-SRM fid-19-il Stat Membru parteċipanti jridu jikkontribwixxu għan-nefqa amministrattiva tal-SRB. F'Jannar 2018, daħlet fis-seħħ is-sistema finali ta' kontribuzzjonijiet għan-nefqa amministrattiva tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, li ħolqot sistema permanenti għall-kontribuzzjonijiet amministrattivi⁶⁸. Għall-kuntrarju tal-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-SRF, il-kontribuzzjonijiet amministrattivi ma jingabru permezz tal-NRAs, iżda direttament mill-SRB. Dawn jingabru għal kull grupp bankarju, filwaqt li l-kontribuzzjonijiet *ex ante* jingabru għal kull entità waħdiena. Dan jirriżulta f'għadd differenti ta' banek li jkunu fi ħdan l-ambitu rispettiv tagħhom.

59 Fi Frar 2020, l-SRB ikkalkula l-kontribuzzjonijiet amministrattivi annwali għas-sena finanzjarja 2020 abbażi tad-*data* tal-BĊE miġbura fis-sena finanzjarja preċedenti. Ibbażat fuq dawn il-kalkoli, huwa pprova lill-banek bin-notifiki tal-kontribuzzjonijiet rispettivi. Madwar 2 370 bank ġew innotifikati dwar il-kontribuzzjonijiet amministrattivi tagħhom għall-2020 (ara t-Tabella 5). L-ammont li ried jingabar sas-26 ta' Marzu 2020 kien ta' EUR 69,1 miljun. Id-data ta' skadenza għall-pagamenti skadiet fis-26 ta' Marzu 2020. L-istituzzjonijiet importanti ħallu madwar 95 % ta' dawn il-kontribuzzjonijiet. Entitajiet b'karti tal-bilanċ iżgħar ibbenefikaw minn tnaqqis ta' partijiet mit-tariffi tagħhom⁶⁹. B'mod ġenerali l-ammont miġbur kien inqas minn dak tal-2019, billi l-SRB kien akkumula surplus baġitarju fl-2018 ta' EUR 50,4 miljun. Fejn ikun meħtieġ, il-kontribuzzjonijiet għall-2020 se jiġu kkalkulati mill-ġdid abbażi tal-informazzjoni dwar bidliet fl-ambitu jew fl-istatus tal-istituzzjonijiet matul iċ-ċiklu ta' kalkolu li jmiss.

⁶⁸ Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/2361.

⁶⁹ Il-kontribuzzjonijiet amministrattivi jikkonsistu f'Komponent ta' Kontribuzzjoni Minima (MCC) u Komponent ta' Kontribuzzjoni Varjabbli (VCC). L-SRB naqqas bin-nofs l-MCC għal Istituzzjonijiet Sinifikanti u banek transfruntieri b'assi totali ta' EUR 10 biljun jew inqas u Istituzzjonijiet Inqas Sinifikanti b'assi totali ta' EUR 1 000 000 000 jew inqas.

Tabella 5 – Kontribuzzjonijiet amministrattivi fatturati mill-SRB

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Għadd ta' banek innotifikati	2 370	2 660	2 729*	2 819*	2 963*	3 060*
Ammont totali li jrid jingabar (f'miljun EUR)	69,1	88,8	91,4	83,0	56,7	21,8

Sors: I-SRB; ammonti arrotondati għall-eqreb miljun; *għas-snin 2015-2018 l-għadd ta' banek jirrifletti medja annwali peress li l-kontribuzzjonijiet għal dawn is-snin ġew ikkalkulati mill-ġdid fl-2018, meta s-sistema finali daħlet fis-seħħ; Għall-kalkolu tal-kontribuzzjonijiet amministrattivi, l-2015 tinkludi Novembru u Diċembru tal-2014.

60 In-notifiki ta' kontribuzzjoni amministrattiva jistgħu jiġu appellati quddiem il-bord tal-appell tal-SRB fi żmien sitt ġimgħat⁷⁰. Id-deċiżjonijiet tal-bord tal-appell jistgħu jiġu kkontestati quddiem il-Qorti Ġenerali. Fl-2019 u fl-2020, il-banek ma ressqu l-ebda appell kontra notifiki ta' kontribuzzjoni amministrattiva. Konsegwentement, l-SRB ma ddivulgax obligazzjonijiet kontingenti għal kontribuzzjonijiet amministrattivi. In-nuqqas ta' appelli u ta' litigazzjoni jindika kemm huma adegwati l-kalkoli.

Proċedimenti legali oħra u informazzjoni addizzjonali

61 F'Mejju 2020, l-SRB ġie nnotifikat b'żewġ azzjonijiet fil-Qorti Ġenerali b'rabta ma' kwistjonijiet dwar il-persunal.⁷¹ Madankollu, peress li r-rikorsi ġew innotifikati biss fl-10 ta' Lulju 2020, l-SRB ma ddivulgax obligazzjonijiet kontingenti relatati jew informazzjoni fil-kontijiet tiegħu tal-2019⁷².

62 Ċerti deċiżjonijiet tal-SRB, bħal dwar il-kontribuzzjonijiet amministrattivi u l-aċċess għad-dokumenti, jistgħu jiġu appellati quddiem il-bord tal-appell tal-SRB⁷³. Fl-2019 u l-2020 tressqu bosta kawżi ġodda quddiem il-bord tal-appell tal-SRB. Madankollu, dawn il-kawżi kienu jirrigwardaw biss l-aċċess għad-dokumenti, u għalhekk ma għandhom jirriżultaw fl-ebda obligazzjoni kontingenti.

⁷⁰ L-Artikolu 85(3) tar-Regolament dwar l-SRM.

⁷¹ Il-Kawżi T-270/20 u T-271/20.

⁷² Il-kontijiet annwali finali tal-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni – Sena Finanzjarja 2019, p. 37.

⁷³ L-Artikolu 85 tar-Regolament dwar l-SRM.

63 L-SRB wera li kien daħħal fis-seħħ kontrolli interni adegwati, li jiżguraw ħarsa generali lejn il-litigazzjonijiet rilevanti quddiem il-qrati tal-UE kif ukoll il-korpi nazzjonali. Madankollu, minħabba n-natura tal-proċedimenti fil-livell nazzjonali, l-SRB jiddependi ħafna mill-kooperazzjoni tal-NRAs rilevanti. Abbażi tal-ħarsa generali disponibbli u r-rakkomandazzjoni preċedenti tagħna, it-tim legali tal-SRB wettaq valutazzjoni interna tar-riskji għal kull kategorija ta' litigazzjoni fil-livell tal-UE u din giet ipprovduta lill-uffiċjal tal-kontabbiltà. L-iżviluppi jiġu rrapportati b'mod regolari lill-bord tal-SRB.

64 Il-proċedimenti kollha mibdija kontra l-SRB u l-NRAs għandhom spiza f'termini tar-riżorsi finanzjarji u umani meħtieġa. L-ispejjeż se jiġġarrbu direttament minn dawn l-awtoritajiet u konsegwentement mill-banek kollha permezz tal-kontribuzzjonijiet amministrattivi tagħhom. Fl-2019, l-SRB ħallas EUR 2.2 miljun għal servizzi legali esterni relatati ma' proċedimenti legali għas-snin li ġejjin, tnaqqis minn EUR 5.9 miljun fl-2018. Fi tmiem is-sena 2019, ħames membri tal-persunal ekwivalenti għall-full-time (FTEs) fis-servizz legali tal-SRB kienu qed jittrattaw il-litigazzjoni, tnaqqis minn seba' FTEs fl-2018. Mill-24 ta' Settembru 2020, dan in-numru żdied għal disa' FTEs u żewġ membri tal-persunal *interim*. Barra minn hekk, it-Tim tal-Litigazzjoni jiġi appoġġat b'mod regolari mill-persunal allokat lit-Tim tal-Konsulenza Legali fi ħdan it-Tim Legali tal-SRB.

Parti II: Obbligazzjonijiet kontingenti tal-Kummissjoni

65 Il-Kummissjoni Ewropea kkonfermat li fil-31 ta' Diċembru 2019 ma kien hemm l-ebda obbligazzjoni kontingenti li kienet tirriżulta mill-kompitu tagħha skont ir-Regolament dwar l-SRM.

66 Il-ġurisprudenza tal-UE⁷⁴ tillimita d-delega tas-setgħa lill-aġenziji tal-UE, bħall-SRB, għal setgħat eżekuttivi u konsegwentement tillimita d-delega ta' setgħat diskrezzjonali. Għalhekk, kif previst fir-Regolament dwar l-SRM, skema ta' riżoluzzjoni ssir effettiva biss jekk din tiġi approvata mill-Kummissjoni. Il-Kummissjoni tista' toġġezzjona għal kull aspett diskrezzjonali tal-iskema ta' riżoluzzjoni proposta. Jekk il-Kummissjoni toġġezzjona għall-iskema ta' riżoluzzjoni minħabba l-kriterju tal-interess

⁷⁴ Id-duttrina Meroni kif stabbilita fil-Kawżi 9/56 u 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche v. Awtorità Għolja, [1957-1958] ECR 133 u l-Kawża C-270/12, Ir-Renju Unit vs Il-Parlament Ewropew u l-Kunsill tal-Unjoni Ewropea, [ECLI:EU:C:2014:18].

pubbliku jew titlob modifika materjali fl-użu tal-SRF, hija trid tipproponi kwalunkwe bidla bħal din lill-Kunsill⁷⁵.

67 Fis-7 ta' Ġunju 2017, il-Kummissjoni approvat l-ewwel skema ta' riżoluzzjoni⁷⁶, li giet adottata mill-SRB. Fir-rigward ta' din l-iskema, 26 proċediment legali kienu pendent quddiem il-Qorti Ġenerali kontra l-Kummissjoni⁷⁷ f'Ġunju 2020. Filwaqt li s-26 rikorrent kollha ressqu rikors għal annullament tad-deċiżjoni tal-Kummissjoni, ħames rikorrenti ressqu wkoll azzjonijiet għal danni. Dawn il-kawżi għadhom għaddejnin u għadhom ma ġewx sugġetti għal deċiżjoni mill-Qorti Ġenerali. Billi r-riżoluzzjoni tal-BPE ma kinitx tinvolvi għajjnuna finanzjarja pubblika jew xi użu tal-SRF (ara l-paragrafu **02**), il-Kummissjoni ma wettqitx valutazzjoni tal-għajjnuna mill-Istat jew tal-għajjnuna mill-Fond.

68 Kif kien il-każ għall-kontijiet tal-2018, ibbażat fuq il-valutazzjoni kontabilistika tagħha, il-Kummissjoni ddecidiet li ma tiddivulga l-ebda obbligazzjoni kontingenti għal dawn il-kawżi. Waħda mir-raġunijiet mogħtija għall-valutazzjoni kontabilistika hija li, abbażi tal-informazzjoni disponibbli, l-ebda rikorrent ma wera b'mod suffiċjenti r-responsabbiltà mhux kuntrattwali min-naħa tal-Kummissjoni. B'mod partikolari, il-Kummissjoni ddikjarat li ma kienx hemm ksur suffiċjentement serju ta' regola tal-ligi maħsuba biex tagħti drittijiet lil individwi (qabbal mal-paragrafu **17**). Għalhekk, fil-fehma tal-Kummissjoni, il-ħruġ ta' riżorsi relatat mad-deċiżjoni ta' approvazzjoni tagħha huwa remot. Barra minn hekk, il-Kummissjoni ddikjarat li l-ebda rikorrent ma seta' garrab danni, minħabba li l-alternattiva għar-riżoluzzjoni kienet tkun l-insolvenza skont ir-regoli nazzjonali. Kwalunkwe azzjonist jew kreditur li kien imur aħjar fil-każ ta' proċedimenti ta' insolvenza kien se jiġi kkompensat mill-SRF skont il-proċedura li "l-ebda kreditur ma jmur agħar" (ara l-paragrafi **37-40**). Għalhekk, il-Kummissjoni ddikjarat li, abbażi tal-esperjenza komprensiva tagħha, ir-riskju finanzjarju li potenzjalment jista' jirriżulta minn dawn il-kawżi għall-Kummissjoni huwa remot.

69 Fuq il-bażi tal-eżaminar tal-kampjun tagħna, aħna sibna li ċerti rikorrenti ddikjaraw li l-kundizzjonijiet neċessarji għal responsabbiltà mhux kuntrattwali tal-Unjoni ġew issodisfati. Aħna nosservaw li f'dan l-istadju mhuwiex faċli li jsiru previzjonijiet, fid-dawl tal-fatt li l-qafas legali ta' riżoluzzjoni huwa relattivament ġdid u

⁷⁵ L-Artikolu 18(7) tar-Regolament dwar l-SRM.

⁷⁶ L-approvazzjoni tal-iskema ta' riżoluzzjoni rigward il-Banco Popular Español S.A. (BPE).

⁷⁷ Il-Kummissjoni hija l-uniku konvenut f'waħda biss minn dawn is-26 kawża.

joħloq sistema legali kumplessa, speċifika u mingħajr preċedent. Madankollu, aħna ma sibniex evidenza li tikkontradixxi l-valutazzjoni mwettqa mill-Kummissjoni.

70 Minbarra l-kawżi relatati mar-riżoluzzjoni tal-BPE, il-Kummissjoni kienet sugġetta għal żewġ kawżi tal-qorti⁷⁸ li jitolbu l-annullament ta' deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* u d-danni. Fiż-żewġ kawżi, il-Kummissjoni hija l-konvenut, flimkien mal-SRB. Filwaqt li l-SRB jista' jkollu jirrimborża lir-rikorrenti f'każ ta' annullament tad-deċiżjoni tiegħu dwar kontribuzzjonijiet *ex ante*, ir-riskju tal-Kummissjoni jkun limitat għar-rimborż tal-ispejjeż legali tar-rikorrent. Filwaqt li l-SRB iddivulga obligazzjoni kontingenti fir-rigward ta' waħda miż-żewġ kawżi, il-Kummissjoni hija tal-opinjoni li l-ebda mgħiba illegali ma tista' tiġi attribwita lilha u għalhekk, ma ddivulgat l-ebda obligazzjoni kontingenti. Iż-żewġ kawżi ġew sospiżi mill-Qorti Ġenerali sakemm id-deċiżjonijiet tat-23 ta' Settembru 2020 fit-tliet kawżi dwar kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2017 (ara l-**Kaxxa 13**) isiru finali.

Parti III: Obligazzjonijiet kontingenti tal-Kunsill

71 Aħna rċevjna ittra ta' rappreżentazzjoni mill-uffiċjal tal-kontabbiltà tal-Kunsill li kienet tiddikjara li fil-31 ta' Diċembru 2019 il-Kunsill ma kellux obligazzjonijiet kontingenti li kienu jirriżultaw mit-twettiq tal-kompiti tiegħu skont ir-Regolament dwar l-SRM.

72 Ibbażat fuq valutazzjoni li hija wettqet ta' skema ta' riżoluzzjoni proposta mill-SRB, il-Kummissjoni tista' togġezzjona għall-iskema ta' riżoluzzjoni. Jekk l-oġġezzjoni tkun relatata mal-kriterju tal-interess pubbliku jew tirrikjedi modifika materjali fl-użu tal-SRF, il-Kummissjoni trid tipproponi l-bidla lill-Kunsill (ara l-paragrafu **66**).

73 Sal-lum, il-Kunsill ma kienx involut f'xi deċiżjoni ta' riżoluzzjoni. Madankollu, huwa kien is-sugġett ta' kawża legali waħda relatata mal-BPE fi tmiem l-2017. Fl-2018, il-kawża ġiet iddikjarata bħala inammissibbli billi kienet diretta lejn il-Kunsill⁷⁹. Għalhekk, ma jirriżultawx obligazzjonijiet kontingenti għall-Kunsill.

⁷⁸ Il-Kawżi T-386/18 u T-400/19.

⁷⁹ L-Ordni tal-Qorti Ġenerali (it-Tmien Awla) tal-14 ta' Ġunju 2018 — Cambra Abaurrea vs Il-Parlament u Oħrajn (il-Kawża T-553/17).

Konkluzjonijiet u rakkomandazzjonijiet

74 Aħna nosservaw li kull previżjoni f'dan l-istadju dwar l-eżitu tal-proċedimenti legali fir-rigward tad-deċiżjonijiet dwar ir-riżoluzzjoni u n-nuqqas ta' riżoluzzjoni kontra l-SRB u l-Kummissjoni hija kkumplikata minħabba l-fatt li l-qafas legali ta' riżoluzzjoni huwa relattivament ġdid u joħloq sistema legali kumplessa, speċifika u mingħajr precedent. Madankollu, aħna ma sibniex evidenza li tikkontradixxi l-valutazzjonijiet li twettqu mill-SRB u mill-Kummissjoni dwar kwalunkwe obligazzjoni kontingenti li tinħoloq b'riżultat tat-twettiq tal-kompiti tagħhom skont ir-Regolament dwar l-SRM (ara l-paragrafi **25** u **36**). Konsegwentement, l-ebda obligazzjoni kontingenti ma hija ddivulgata fir-rigward ta' dawn il-kawżi.

75 L-SRB kompla jtejjeb il-preżentazzjoni kontabilistika tiegħu tal-obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF. Għall-kontijiet tal-2019, l-SRB iddivulga obbligazzjonijiet kontingenti li jammontaw għal EUR 186 miljun fir-rigward ta' kawżi kontra ċ-ċikli ta' kontribuzzjoni tal-2017 u l-2018 pendenti fil-qrati tal-UE (ara l-paragrafu **45**). Id-divulgazzjoni kienet prudenti, b'mod partikolari minħabba li l-Qorti Ġenerali annullat id-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* għal tliet banek f'Settembru 2020 minħabba nuqqas ta' awtentikazzjoni u raġunament insuffiċjenti, f'kawża waħda bbażat fuq il-qafas parzjalment illegali li fuqu tissejjes id-deċiżjoni (ara l-**Kaxxa 13**). Fin-nuqqas ta' appell b'suċċess, ir-riskju ta' annullament fil-kawżi pendenti kontra deċiżjonijiet dwar kontribuzzjonijiet *ex ante* huwa għoli. Għalhekk, meta jittieħed inkunsiderazzjoni kull żvilupp, l-SRB se jkollu jivvaluta mill-ġdid il-kawżi pendenti kollha relatati mal-kontribuzzjonijiet *ex ante* għall-kontijiet tiegħu tal-2020.

76 L-SRB tejjeb ukoll il-preżentazzjoni tiegħu tal-obbligazzjonijiet kontingenti relatati mal-proċedimenti nazzjonali kontra kontribuzzjonijiet *ex ante*. Tnejn minn tliet NRAs li kienu qed jittrattaw dawn il-proċedimenti ddikjaraw li ma setgħux jivvalutaw ir-riskju ta' kawżi li kienu għaddejnin. F'konformità mar-rakkomandazzjoni tagħna fl-2019, l-SRB iddivulga l-ammonti korrispondenti bħala obbligazzjonijiet kontingenti li jammontaw għal total ta' EUR 1 861 miljun, bili l-ħruġ ta' riżorsi ma jistax jiġi eskluż mingħajr dubju raġonevoli (ara l-paragrafu **54**). Madankollu, minħabba d-deċiżjoni preliminari reċenti tal-Qorti tal-Ġustizzja (ara l-**Kaxxa 11**), il-qrati nazzjonali mhumiex kompetenti biex jirrieżaminaw id-deċiżjonijiet tal-SRB dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF. Konsegwentement, id-deċiżjonijiet dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* kkontestati fil-proċedimenti nazzjonali waħedhom aktarx li ma jwasslux għal ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi għall-SRB. Għalhekk, ma għandhomx jeħtieġu divulgazzjonijiet relatati ta' obbligazzjonijiet kontingenti.

77 L-SRB gie nnotifikat dwar kawżi legali ġodda quddiem il-qrati tal-UE fir-rigward ta':

- o id-deċiżjoni tiegħu li ma jikkumpensax lill-azzjonisti u l-kredituri tal-BPE skont il-prinċipju NCWO (ara l-paragrafu 40);
- o id-deċiżjoni l-ġdida tiegħu dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF (ara l-paragrafu 50);
- o id-deċiżjoni tiegħu dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* tal-2020 lill-SRF (ara l-paragrafu 44); kif ukoll
- o żewġ kawżi relatati ma' kwistjonijiet tal-persunal (ara l-paragrafu 61).

Madankollu, billi dawn il-kawżi tressqu fi żmien ftit ġimgħat mill-iffirmar tal-kontijiet finali tal-SRB u jeħtieġu valutazzjoni bir-reqqa tar-rikors, is-servizz legali tal-SRB iddikjara li l-valutazzjoni tar-riskju relatat kienet għaddejja. Għalhekk, ir-riskju relatat ma ġiex ivvalutat fil-ħin għall-kontijiet tal-2019. Dawn il-kawżi għandhom jitqiesu fil-kontijiet tal-SRB tal-2020.

Rakkomandazzjoni 1 – Sentenzi reċenti u litigazzjoni

Fid-dawl tas-sentenzi reċenti tal-Qorti tal-Ġustizzja u tal-Qorti Ġenerali u kwalunkwe żvilupp sussegwenti, jenħtieġ li l-SRB jivvaluta mill-ġdid ir-riskju għall-proċedimenti pendenti kollha kontra d-deċiżjonijiet tiegħu dwar il-kontribuzzjonijiet *ex ante* lill-SRF u jivvaluta kwalunkwe proċediment ġudizzjarju ġdid.

Data mmirata għall-implimentazzjoni: preżentazzjoni tal-kontijiet tal-SRB għall-2020

78 Sabiex jiġi żgurat li l-kontijiet jipprovdu stampa vera u ġusta, l-uffiċjal tal-kontabbiltà jeħtieġ li jikseb kwalunkwe informazzjoni rilevanti. Għall-ħolqien tal-kontijiet tal-SRB għall-2019, l-uffiċjal tal-kontabbiltà tal-SRB gie pprovdut b'valutazzjoni tar-riskju għal kull kategorija ta' litigazzjonijiet li jinsabu għaddejjin mis-servizz legali tal-SRB (ara l-paragrafu 63). Għall-kuntrarju tal-kontijiet tal-2018, il-valutazzjoni tar-riskju inkludiet ukoll xi raġunament sottostanti. Barra minn hekk, l-uffiċjal tal-kontabbiltà rċieva informazzjoni komprensiva mill-NRAs dwar proċedimenti nazzjonali fir-rigward ta' kontribuzzjonijiet *ex ante* (ara l-paragrafu 53), iżda mhux dwar proċedimenti nazzjonali fir-rigward tar-risoluzzjoni tal-BPE (ara l-paragrafu 31).

Rakkomandazzjoni 2 – Informazzjoni li trid tiġi pprovduta lill-uffiċjal tal-kontabbiltà

Jenħtieġ li l-SRB jqis il-kawżi legali kollha għall-kontijiet finali tiegħu biex jiżgura li jipprovdu stampa vera u ġusta. Dan jinkludi kwalunkwe informazzjoni li tista' twassal għal ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi, bħal proċedimenti nazzjonali kontra l-implimentazzjoni ta' deċiżjonijiet ta' skemi ta' riżoluzzjoni approvati.

Data mmirata għall-implimentazzjoni: preżentazzjoni tal-kontijiet tal-SRB għall-2020

Dan ir-Rapport ġie adottat mill-Awla IV, immexxija mis-Sur Alex Brenninkmeijer, Membru tal-Qorti tal-Awdituri, fil-Lussemburgu fl-10 ta' Novembru 2020.

Għall-Qorti tal-Awdituri



Klaus-Heiner Lehne

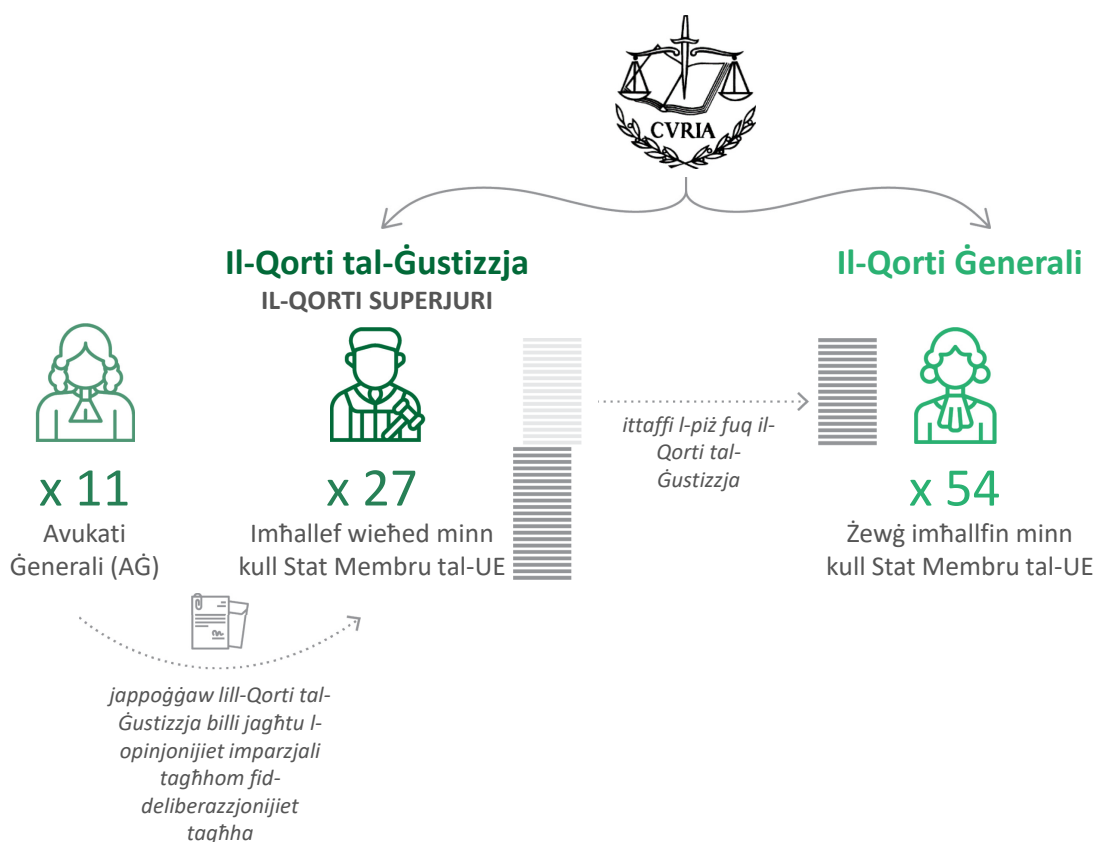
Il-President

Annessi

Anness I – Il-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea u r-rimedji legali disponibbli kontra d-deċiżjonijiet tal-istituzzjonijiet, il-korpi, l-uffiċċji u l-aġenziji tal-UE

01 Il-QĠUE (ara l-*Stampa 1*) tikkonsisti f'żewġ qradi: il-Qorti tal-Ġustizzja u l-Qorti Ġenerali. Fi hdan il-Qorti tal-Ġustizzja, l-Avukati Ġenerali jiġu assenjati kawżi u jipprovdu l-opinjoni tagħhom sabiex jappoġġaw lill-Qorti tal-Ġustizzja fid-deliberazzjonijiet tagħha. Il-Qorti Ġenerali giet stabbilita biex jittaffa l-piż fuq il-Qorti tal-Ġustizzja. Hija tisma' prinċipalment kawżi li jitressqu minn individwi u kumpaniji kontra atti tal-UE u atti regolatorji li jikkonċernawhom direttament, kif ukoll rikorsi li jfittxu kumpens għal danni kkawżati minn istituzzjonijiet, korpi, uffiċċji jew aġenziji tal-UE. Is-sentenzi tal-Qorti Ġenerali jistgħu jiġu appellati quddiem il-Qorti tal-Ġustizzja fi żmien xahrejn, iżda huma limitati għal punti tal-liġi.

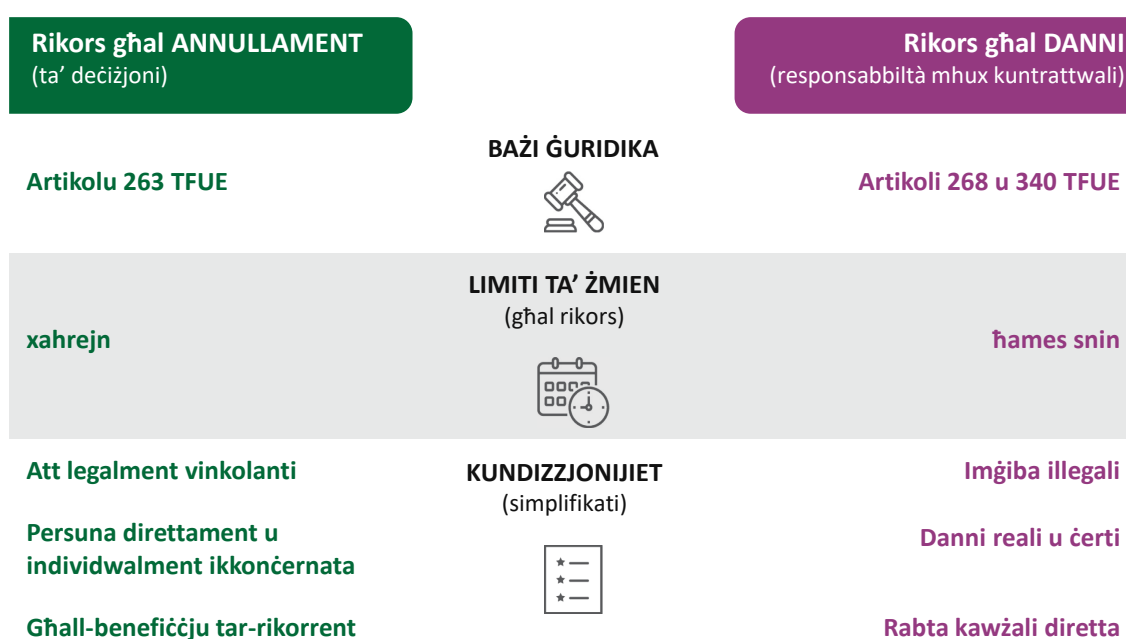
Stampa 1 – Kompożizzjoni tal-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea



Sors: il-QEA.

02 Hemm diversi rimedji ġudizzjarji, li persuni fiżiċi u ġuridiċi jistgħu jużaw kontra d-deċiżjonijiet li jittieħdu mill-istituzzjonijiet, il-korpi, l-uffiċċji, u l-aġenziji tal-UE (ara l-*Istampa 2*). Ir-rikors għal annullament kontra deċiżjoni legalment vinkolanti, li jew tkun ġiet indirizzata lill-persuna jew tkun ta' tħassib dirett u individwali, huwa wieħed minn dawn it-tipi ta' rimedji. Biex jannullaw deċiżjoni li ttieħdet mill-UE jew minn wieħed mill-korpi tagħha, ir-rikorrenti jridu jipprezentaw ir-rikorsi tagħhom fi żmien xahrejn mill-pubblikazzjoni tad-deċiżjoni rilevanti⁸⁰.

Stampa 2 – Rimedji ġudizzjarji disponibbli kontra deċiżjonijiet li jittieħdu mill-istituzzjonijiet, il-korpi, l-uffiċċji u l-aġenziji tal-UE



Sors: il-QEA, abbażi tat-TFUE u l-ġurisprudenza.

03 Tip ieħor ta' rimedju huwa r-rikors għal danni, fejn tintalab ir-responsabbiltà mhux kuntrattwali tal-Unjoni. Pretensjonijiet għad-danni kontra l-UE li jkunu bbażati fuq allegati obligazzjonijiet mhux kuntrattwali⁸¹ jistgħu jiġu pprezentati biss fi żmien ħames snin. Biex rikors għal danni jirnexxi, ir-rikorrenti jridu juru ksur suffiċjentement serju, min-naħa tal-istituzzjoni, ta' regola tal-ligi maħsuba biex tagħti drittijiet lil

⁸⁰ L-Artikolu 263 tat-TFUE jiddefinixxi l-perjodu bħala fi żmien xahrejn mill-pubblikazzjoni tal-miżura, jew minn meta din tiġi nnotifikata lir-rikorrent, jew, fin-nuqqas ta' dan, mill-jum minn meta r-rikorrent isir jaf biha.

⁸¹ L-Artikolu 268 tat-TFUE, l-Artikolu 87(5) tar-Regolament dwar l-SRM u l-Artikolu 46 tal-Istatut tal-Qorti tal-Ġustizzja.

individwi, dannu reali mgarrab mir-rikorrent, u rabta kawżali diretta bejn l-att illegali u d-dannu.

04 Kull proċedura ġudizzjarja tibda bil-preżentazzjoni ta' rikors min-naħa tar-rikorrent, li jispeċifika l-motivi u l-argumenti invokati, kif ukoll it-talbiet tiegħu. Fi żmien xahrejn⁸², il-konvenut għandu l-obbligu li jipprovdi difiża bil-miktub. Tipikament, ir-rikorrent imbagħad jista' jipprovdi risposta għad-difiża u l-konvenut jista' jipprovdi kontroreplika bi tweġiba. Il-partijiet li jistgħu juru interess fl-eżitu tal-kawża jistgħu jintervjenu fil-proċeduri billi jipprezentaw nota ta' intervent, b'appoġġ għall-konklużjonijiet ta' waħda mill-partijiet. Barra minn hekk, il-qrati tal-UE jistgħu jagħzlu li jistaqsu mistoqsijiet speċifiċi lill-partijiet, li huma għandhom l-obbligu li jwieġbu. Fit-tmien ta' din il-proċedura bil-miktub, il-qrati tal-UE jistgħu jiddeċiedu li jagħmlu seduta ta' smiġh orali miftuħa għall-pubbliku fil-QĠUE. Imbagħad, l-imħallfin jiddeliberaw u jagħtu s-sentenza tagħhom f' seduta ta' smiġh miftuħa għall-pubbliku (ara l-*Istampa 3*). Is-sentenzi jistgħu jiġu appellati fi żmien xahrejn u għaxart ijiem wara n-notifika tad-deċiżjoni lill-partijiet.⁸³ Jekk ma jiġux appellati, dawn isiru finali wara dan il-perjodu.

Stampa 3 – Proċess tipiku tal-kawżi fil-QĠUE



Sors: il-QEA.

⁸² F'ċirkostanzi eċċezzjonali, dan il-limitu ta' żmien jista' jiġi estiż fuq talba motivata tal-konvenut, abbażi tal-Artikolu 81 tar-Regoli ta' Proċedura tal-Qorti Ġenerali (ĠU L 105, 23.4.2015, p. 1). Dan seħħ fil-biċċa l-kbira tal-kawżi dwar ir-riżoluzzjoni tal-BPE.

⁸³ L-Artikolu 56 tal-Istatut tal-Qorti tal-Ġustizzja.

Anness II – Segwitu għar-rakkomandazzjonijiet mis-sena preċedenti

Is-sena tal-ħruġ	Rakkomandazzjoni	Status	Dettalji
2019	Meta jivvaluta l-probabbiltà ta' ħruġ ta' riżorsi ekonomiċi b'riżultat ta' proċeduri legali, jenħtieġ li l-SRB jinkludi raġunijiet u argumenti ta' sostenn adegwati għal kull kawża individwali.	Ikkompletata	L-SRB ivvaluta r-riskji għal kull kategorija ta' kawżi, inkluż ċerti raġunijiet għall-konklużjonijiet tiegħu.
2019	Jekk il-probabbiltà ta' ħruġ ta' riżorsi ma tkunx tista' tiġi stmata minħabba proċedimenti legali kontra kontribuzzjonijiet <i>ex ante</i> , il-ħruġ ma jistax jiġi eskluż u jenħtieġ li tiġi ddivulgata obbligazzjoni kontingenti. Din ir-rakkomandazzjoni hija suġġetta għal żviluppi fir-rigward ta' proċedimenti ġudizzjarji.	Ikkompletata	L-SRB iddivulga l-kontribuzzjonijiet <i>ex ante</i> miġbura taħt tilwima fil-livell nazzjonali bħala obbligazzjonijiet kontingenti f'kawżi li ma setgħux jiġu vvalutati mill-NRA rispettiva.

Akronimi u abbrevjazzjonijiet

Akronimu jew abbrevjazzjoni	Spjegazzjoni
BPE	Banco Popular Español S.A.
CFREU	Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea
CJ	Qorti tal-Ġustizzja (Parti mill-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea)
QĠUE	Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea
FTEs	Ekwivalenti għall-full-time
FROB	Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (l-Awtorità ta' Riżoluzzjoni Nazzjonali Spanjola)
GC	Qorti Ġenerali (Parti mill-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea)
NRA	Awtorità Nazzjonali ta' Riżoluzzjoni
NCWO	L-ebda kreditur ma jmur agħar
SRB	Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRF	Fond Uniku ta' Riżoluzzjoni
SRM	Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni
Regolament dwar l-SRM	Ir-Regolament (UE) Nru 806/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Lulju 2014 li jstabbilixxi regoli uniformi u proċedura uniformi għar-riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u ċerti ditti tal-investiment fil-qafas ta' Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni u Fond Uniku għar-Riżoluzzjoni u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L 225, 30.7.2014, p. 1)
TFUE	Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea

It-twegiba tal-SRB

L-SRB jieħu nota ta' dan ir-rapport u jixtieq jirringrazzja lill-QEA għall-kooperazzjoni tajba matul l-awditu.

Rakkomandazzjoni 1. L-SRB jaċċetta r-rakkomandazzjoni 1 tal-QEA.

Rakkomandazzjoni 2. L-SRB jaċċetta r-rakkomandazzjoni 2 tal-QEA.

Ir-risposta tal-Kummissjoni

ghar-rapport tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri skont l-Artikolu 92 (4) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014 dwar kwalunkwe obbligazzjoni kontingenti (indipendement minn jekk hux għall-Bord Uniku ta' Risoluzzjoni, il-Kunsill, il-Kummissjoni jew le) li tinholq b'risultat tat-twettiq mill-Bord Uniku ta' Risoluzzjoni, il-Kunsill u l-Kummissjoni tal-kompiti tagħhom skont dan ir-Regolament għas-sena finanzjarja 2019

“Il-Kummissjoni hadet nota tar-rapport tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri.”

Ir-risposta tal-Kunsill

Il-Kunsill ħa nota tar-rapport tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri.

Tim tal-awditjar:

Abbażi tal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 806/2014, li jistabbilixxi l-Mekkaniżmu Uniku ta' Riżoluzzjoni, il-QEA għandha tirrapporta kull sena dwar kwalunkwe obbligazzjoni kontingenti li tinħoloq b'riżultat tat-twettiq, mill-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, mill-Kummissjoni u mill-Kunsill, tal-kompiti tagħhom skont dan ir-Regolament.

Dan ir-rapport inħareġ mill-Awla IV tal-Awditjar, Regolamentazzjoni tas-swieq u ekonomija kompetittiva, li hija mmexxija minn Alex Brenninkmeijer, Membru tal-QEA. L-awditu tmexxa minn Rimantas Šadžius, Membru tal-QEA, li ngħata appoġġ minn Mindaugas Pakstys, Kap tal-Kabinett; Joanna Metaxopoulou, Direttur; Paul Stafford, Maniġer Prinċipali; Matthias Blaas, Kap tal-Kompitu; Carlos Soler Ruiz, Nadiya Sultan, Awdituri; Andreea-Maria Feipel-Cosciug, Konsulent Legali.



Rimantas Šadžius



Mindaugas Pakstys



Joanna Metaxopoulou



Paul Stafford



Matthias Blaas



Carlos Soler Ruiz



Nadiya Sultan



Andreea-Maria Feipel-Cosciug

DRITTJIJET TAL-AWTUR

© L-Unjoni Ewropea, 2020.

Il-politika tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri (QEA) dwar l-użu mill-ġdid hija implimentata bid-[Deċiżjoni Nru 6-2019 tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri](#) dwar il-politika tad-*data* miftuħa u l-użu mill-ġdid ta' dokumenti.

Sakemm ma jkunx indikat mod ieħor (eż. f'avviżi individwali dwar id-drittijiet tal-awtur), il-kontenut tad-dokumenti tal-QEA, li huwa proprjetà tal-UE, huwa liċenzjat taħt il-[liċenzja Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Dan ifisser li l-użu mill-ġdid huwa awtorizzat, dment li l-awturi jingħataw kreditu xieraq u li l-bidliet jiġu indikati. Il-persuni li jużaw mill-ġdid dan il-kontenut ma jistgħux ibiddlu s-sinifikat jew il-messaġġ oriġinali tad-dokumenti. Il-QEA ma għandhiex tkun responsabbli għal kwalunkwe konsegwenza relatata mal-użu mill-ġdid.

Inti meħtieġ tikseb drittijiet addizzjonali ċari jekk kontenut speċifiku juri individwi privati identifikabbli, pereżempju f'ritratti li jkun fihom il-membri tal-persunal tal-QEA, jew jekk ikun jinkludi xogħlijiet ta' parti terza. Fejn ikun inkiseb permess, tali permess għandu jikkancelła l-permess ġenerali msemmi hawn fuq u għandu jindika b'mod ċar kwalunkwe restrizzjoni dwar l-użu.

Biex tuża jew tirriproduci kontenut li ma jkunx proprjetà tal-UE, inti jista' jkun li jkollok titlob il-permess direttament mingħand id-detenturi tad-drittijiet tal-awtur.

Softwer jew dokumenti li jkunu koperti mid-drittijiet ta' proprjetà industrijali, bħal privattivi, trademarks, disinni rreġistrati, logos u ismijiet, huma esklużi mill-politika tal-QEA dwar l-użu mill-ġdid u inti ma għandekx il-liċenzja biex tużahom.

Il-familja ta' Siti Web istituzzjonali tal-Unjoni Ewropea, fi hdan id-dominju europa.eu, tipprovdi links għal siti ta' partijiet terzi. Peress li dawn ma jaqgħux taħt il-kontroll tal-QEA, inti mhegġeġ biex teżamina l-politiki tagħhom dwar il-privatezza u d-drittijiet tal-awtur.

Użu tal-logo tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri

Ma jistax isir użu mil-logo tal-Qorti Ewropea tal-Awdituri mingħajr ma jinkiseb il-kunsens tagħha minn qabel.