



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ
ΣΥΝΕΔΡΙΟ

Έκθεση

[υποβαλλόμενη δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ)
αριθ. 806/2014]

**σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις
απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων
του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του
Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του
κανονισμού για το οικονομικό έτος 2019**

συνοδευόμενη από τις απαντήσεις του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της
Επιτροπής και του Συμβουλίου

Τι πραγματεύεται η έκθεση:

Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης αποτελεί το σύστημα της ΕΕ για τη διαχείριση της εξυγίανσης των τραπεζών που βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, με κεντρικό φορέα της διαδικασίας αυτής το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB). Στους σημαντικούς παράγοντες συγκαταλέγονται επίσης η Επιτροπή, το Συμβούλιο και οι Εθνικές αρχές εξυγίανσης. Το SRB εποπτεύει το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF), το οποίο μπορεί να χρησιμοποιείται σε περιπτώσεις εξυγίανσης τραπεζών. Το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο υποχρεούται να υποβάλλει έκθεση σε ετήσια βάση σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση που προκύπτει.

Το SRF δεν έχει χρησιμοποιηθεί μέχρι στιγμής, ωστόσο ο αριθμός των δικαστικών διαδικασιών που συνδέονται με μια πρώτη εξυγίανση ή άλλες αποφάσεις, καθώς και τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF, είναι αυξημένος. Για το οικονομικό έτος 2019, το SRB ανέφερε ενδεχόμενες υποχρεώσεις συνδεόμενες με ορισμένες δικαστικές προσφυγές κατά των εκ των προτέρων εισφορών, αλλά όχι με απόφαση εξυγίανσης. Δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση του SRB, αλλά επισημαίνουμε ότι αποφάσεις που θα ληφθούν αργότερα μέσα στο 2020 ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις για τις εισφορές στο SRF.

Περιεχόμενα

	Σημείο
Σύνοψη	I-IX
Εισαγωγή	01-03
Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	04-12
Εμβέλεια του ελέγχου	04-09
Τρόπος προσέγγισης του ελέγχου	10-12
Παρατηρήσεις	13-73
Μέρος I: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB	13-64
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με ένδικες διαδικασίες κινούμενες κατόπιν αποφάσεων εξυγίανσης και μη εξυγίανσης	16-36
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»	37-40
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις εισφορές των τραπεζών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	41-57
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με διοικητικές εισφορές	58-60
Άλλες ένδικες διαδικασίες και πρόσθετες πληροφορίες	61-64
Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής	65-70
Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου	71-73
Συμπεράσματα και συστάσεις	74-78
Παραρτήματα	
Παράρτημα I - Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ	
Παράρτημα II – Παρακολούθηση των συστάσεων του προηγούμενου έτους	
Ακρωνύμια και συντομογραφίες	

Η απάντηση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

Η απάντηση της Επιτροπής

Η απάντηση του Συμβουλίου

Κλιμάκιο ελέγχου

Σύνοψη

I Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM) αποτελεί το σύστημα της ΕΕ για τη διαχείριση της εξυγίανσης των τραπεζών που βρίσκονται σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης στη ζώνη του ευρώ και τα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Κύριος φορέας είναι το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB), όργανο της ΕΕ με έδρα στις Βρυξέλλες. Το SRB διαχειρίζεται το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την υποστήριξη της εξυγίανσης τραπεζών. Άλλοι βασικοί παράγοντες στη διαδικασία εξυγίανσης είναι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι εθνικές αρχές εξυγίανσης.

II Ως Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο, έχουμε την υποχρέωση να καταρτίζουμε ετήσιες εκθέσεις σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB, της Επιτροπής ή του Συμβουλίου, απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων εξυγίανσης των εν λόγω οργάνων. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και προβλέψεις αντικατοπτρίζουν τον οικονομικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθενται. Στην πράξη, εάν μια εκροή πόρων δεν εκτιμάται ως απίθανη, πρέπει να γνωστοποιείται ως ενδεχόμενη υποχρέωση ή να αναγνωρίζεται πρόβλεψη.

III Στις 15 Ιουνίου 2020, υπήρχαν διάφορες εκκρεμείς δικαστικές διαδικασίες κατά του SRB και της Επιτροπής (αλλά όχι κατά του Συμβουλίου) σχετικά με τα καθήκοντά εξυγίανσης αυτών ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ, καθώς και σε εθνικό επίπεδο. Ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ εκκρεμούσαν 104 διαδικασίες σχετικές με αποφάσεις εξυγίανσης και μη εξυγίανσης, επτά υποθέσεις σχετικά με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» και 23 υποθέσεις κατά εκ των προτέρων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Ακόμα, είχαν αναφερθεί στο SRB 2 112 υποθέσεις σε εθνικό επίπεδο. Ο έλεγχός μας συνίστατο σε επισκόπηση δείγματος εγγράφων που σχετίζονταν με τις ένδικες διαφορές κατά του SRB και της Επιτροπής, καθώς και δηλώσεων πληρότητας σχετικά με διαδικασίες σε εθνικό επίπεδο.

IV Οι περισσότερες υποθέσεις σε επίπεδο ΕΕ σχετίζονται με την εξυγίανση της Banco Popular Español το 2017. Οι προσφεύγοντες ζητούν την ακύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης του SRB και της επικυρωτικής απόφασης της Επιτροπής. Επιπλέον, ορισμένοι προσφεύγοντες άσκησαν ένσταση περί μη νομιμότητας αναφορικά με το βασικό νομικό πλαίσιο καθώς και αγωγές αποζημίωσης κατά της ΕΕ. Περισσότερες από 1 000 υποθέσεις κατά της εξυγίανσης της Banco Popular Español εξετάστηκαν σε εθνικό επίπεδο. Επιπροσθέτως, υπάρχουν συνολικά τρεις προσφυγές

με αντικείμενο την ακύρωση αποφάσεων του SRB για τη μη εξυγίανση των δύο τραπεζών ABLV και της PNB Banka που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

V Το SRB αποφάσισε να μην γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις, σε καμία από τις υποθέσεις που περιγράφονται στο σημείο IV, διότι εκτίμησε τον σχετικό κίνδυνο ως απίθανο. Επισημαίνουμε ότι η εκτίμηση των νομικών υποθέσεων επαφίεται στην κρίση των ειδικών και είναι ως εκ τούτου υποκειμενική. Ακόμα, είναι δύσκολο να προβλεφθεί το αποτέλεσμα αυτών των ένδικων διαδικασιών στο παρόν στάδιο, διότι δεν υπάρχει σχετική νομολογία. Ωστόσο, δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση του SRB.

VI Σε συνέχεια της εξυγίανσης της Banco Popular Español S.A., το SRB εξέτασε το ενδεχόμενο αποζημίωσης των μετόχων και των πιστωτών που θα μπορούσαν να έχουν πληγεί βάσει της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών». Τον Μάρτιο του 2020, το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κανείς εκ των πληγέντων πιστωτών δεν βρισκόταν σε χειρότερη θέση από αυτή στην οποία θα βρίσκονταν στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας και, ακολούθως, αποφάσισε να μην αποζημιώσει τους μετόχους και τους πιστωτές. Κατά της απόφασης ασκήθηκαν επτά προσφυγές ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ λίγο πριν την υπογραφή των οριστικών λογαριασμών του SRB. Επομένως, το SRB δεν είχε ακόμη αξιολογήσει τον σχετικό με αυτές κίνδυνο και δεν γνωστοποίησε σχετικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

VII Το SRB εισπράττει εκ των προτέρων εισφορές για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης μέσω των εθνικών αρχών εξυγίανσης. Τον Ιούνιο του 2020, εκκρεμούσαν 23 υποθέσεις κατά αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις ύψους 186 εκατομμυρίων ευρώ που σχετίζονται με ένδικες διαδικασίες κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές σε επίπεδο ΕΕ και επιπλέον 1 861 εκατομμυρίων ευρώ που σχετίζονται με ένδικες διαδικασίες κατά των γνωστοποιήσεων σε εθνικό επίπεδο. Καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι το SRB κατέβαλε όντως προσπάθεια να εκτιμήσει τον κίνδυνο ανά περίπτωση και να γνωστοποιήσει σχετικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Ωστόσο, σημειώνουμε ότι σε πρόσφατη απόφαση, η οποία δεν έχει ακόμη καταστεί αμετάκλητη, το Γενικό Δικαστήριο έκρινε ότι το νομικό πλαίσιο που διέπει τις εκ των προτέρων εισφορές είναι εν μέρει παράνομο. Ως εκ τούτου, έκρινε ότι το SRB δεν ήταν σε θέση να αιτιολογήσει επαρκώς την απόφασή του. Επιπλέον, βάσει πρόσφατης νομολογίας κατέστη επίσης σαφές ότι μόνο τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να αποφασίζουν σχετικά με την εγκυρότητα των αποφάσεων του SRB που αφορούν εκ των προτέρων εισφορές. Επομένως, είναι απίθανο να προκύψει οποιοσδήποτε κίνδυνος από εθνικές διαδικασίες κατά των εκ των προτέρων εισφορών προς το SRF.

VIII Ένδικες διαδικασίες έχουν κινηθεί ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και κατά της Επιτροπής σχετικά με την εξυγίανση της Banco Popular Español, τόσο ατομικά όσο και από κοινού με το SRB. Η Επιτροπή δεν έχει γνωστοποιήσει τυχόν ενδεχόμενη υποχρέωση, δεδομένου ότι εκτίμησε το ενδεχόμενο εκροής πόρων ως απίθανο. Δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση της Επιτροπής. Το Συμβούλιο δεν εμπλέκεται σε προσφυγές που να σχετίζονται με τα καθήκοντα εξυγίανσης με τα οποία είναι επιφορτισμένο και, συνεπώς, δεν έχει γνωστοποιήσει ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

IX Καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι το SRB και η Επιτροπή κατέβαλαν όντως προσπάθεια να γνωστοποιήσουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, στις περιπτώσεις όπου έπρεπε να το κάνουν. Ειδικότερα, το SRB βελτίωσε τη λογιστική παρουσίασή του όσον αφορά τις ένδικες διαφορές με αντικείμενο τις εκ των προτέρων εισφορές προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Επισημαίνουμε ότι ορισμένες νέες δικαστικές υποθέσεις δεν υποβλήθηκαν σε εκτίμηση από το SRB, διότι παραπέμφθηκαν μόλις τον Μάιο και τον Ιούνιο του 2020. Για τους λογαριασμούς του 2020, συνιστούμε να ληφθούν υπόψη οι νέες υποθέσεις καθώς και οι νέες αποφάσεις. Έχοντας διαπιστώσει ότι δεν ελήφθησαν όλες οι δικαστικές υποθέσεις υπόψη για τους λογαριασμούς του SRB, συνιστούμε να λάβει το SRB υπόψη ακόμη και τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες που εκκρεμούν σε εθνικό επίπεδο κατά αποφάσεων εξυγίανσης.

Εισαγωγή

01 Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM) δημιουργήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (κανονισμός SRM) και αποτελεί τον δεύτερο πυλώνα της τραπεζικής ένωσης της ΕΕ. Σκοπός του SRM είναι η διαχείριση της εξυγίανσης μιας τράπεζας που βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση με σκοπό την ελαχιστοποίηση του αντίκτυπου στην πραγματική οικονομία και της προσφυγής σε δημόσιους πόρους. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) αποτελεί τον βασικό παράγοντα στο πλαίσιο του εν λόγω μηχανισμού και την αρχή εξυγίανσης για όλες τις σημαντικές τράπεζες¹ και τους λιγότερο σημαντικούς διασυνοριακούς τραπεζικούς ομίλους που έχουν έδρα στη ζώνη του ευρώ και στα συμμετέχοντα κράτη μέλη². Το SRB μετετράπη σε ανεξάρτητο οργανισμό την 1η Ιανουαρίου 2015 και διαθέτει πλήρεις εξουσίες εξυγίανσης από την 1η Ιανουαρίου 2016.

02 Στη διαδικασία που ακολουθείται για τη λήψη της απόφασης να τεθεί μια τράπεζα υπό εξυγίανση μετέχουν το SRB και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Μπορεί να συμμετέχουν επίσης η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), και το Συμβούλιο της ΕΕ³. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, για την υποστήριξη της εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιηθεί το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF, βλέπε σημείο 41). Το SRB και το SRF χρηματοδοτούνται εξ ολοκλήρου από τον τραπεζικό τομέα.

03 Βάσει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM, το ΕΕΣ υποβάλλει έκθεση για κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του SRB, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του SRB, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του εν λόγω κανονισμού. Το ΕΕΣ μπορεί να ζητήσει από καθένα από αυτά τα όργανα πληροφορίες σχετικές με την εκτέλεση των καθηκόντων τους⁴.

¹ Ο όρος «τράπεζα» στην παρούσα έκθεση αναφέρεται σε οντότητες κατά την έννοια του άρθρου 2 του κανονισμού SRM.

² Κατάλογος τραπεζών για τις οποίες το SRB αποτελεί την αρχή εξυγίανσης μπορεί να βρεθεί στη διεύθυνση: <https://srb.europa.eu/en/content/banks-within-remit-srm-and-srb>.

³ Άρθρο 18 του κανονισμού SRM.

⁴ Άρθρο 92, παράγραφος 8, του κανονισμού SRM.

Εμβέλεια και τρόπος προσέγγισης του ελέγχου

Εμβέλεια του ελέγχου

04 Η παρούσα έκθεση ελέγχου αφορά αποκλειστικά τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου δυνάμει του κανονισμού SRM⁵. Στην περίπτωση του SRB, το ΕΕΣ εξετάσει στην παρούσα έκθεση όλες τις δυνητικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Καλύπτει το οικονομικό έτος 2019. Εκτός από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του 2019, ο υπόλογος υποχρεούται να λάβει υπόψη κάθε σχετική πληροφορία που ελήφθη έως την ημέρα παρουσίασης των οριστικών λογαριασμών⁶. Συνεπώς, ενδέχεται να απαιτηθούν προσαρμογές ή πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μια εύλογη παρουσίαση των λογαριασμών, οι οποίες να περιλαμβάνουν στοιχεία που ανέκυψαν κατά τη διάρκεια του 2020. Οι λογαριασμοί του 2019 παρουσιάστηκαν:

- από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης στις 15 Ιουνίου 2020·
- από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 18 Ιουνίου 2020·
- από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 28 Μαΐου 2020.

05 Το ΕΕΣ υπέβαλε επίσης σε έλεγχο τους ετήσιους λογαριασμούς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Συμβουλίου⁷ για το οικονομικό έτος 2019, καθώς και εκείνους του SRB⁸, που παρουσιάζονται σε άλλες εκθέσεις.

06 Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις πρέπει να γνωστοποιούνται στους ετήσιους λογαριασμούς σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10 της ΕΕ, ο οποίος βασίζεται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο του Δημόσιου Τομέα αριθ. 19 σχετικά με τις προβλέψεις, τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις

⁵ Άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM.

⁶ Άρθρο 98, παράγραφος 4, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/715 της Επιτροπής (ΕΕ L 122 της 10.5.2019, σ. 1).

⁷ Ετήσιες εκθέσεις του ΕΕΣ σχετικά με το οικονομικό έτος 2019.

⁸ Ετήσια έκθεση σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2019, σημείο 54.

(βλέπε [πλαίσιο 1](#)). Ουσιαστικά, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και οι προβλέψεις εκφράζουν τον οικονομικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται η οντότητα.

Πλαίσιο 1 – Ορισμός μιας ενδεχόμενης υποχρέωσης

Ως ενδεχόμενη υποχρέωση νοείται:

μια πιθανή υποχρέωση που προκύπτει από παρελθόντα συμβάντα και της οποίας η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνον από την επέλευση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων που δεν εμπίπτουν εξ ολοκλήρου στον έλεγχο της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

ή μια ενεστώσα υποχρέωση που προκύπτει από παρελθόντα συμβάντα, αλλά δεν αναγνωρίζεται επειδή, για την εξόφληση της υποχρέωσης αυτής, δεν είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη ή δυναμικό εξυπηρέτησης, ή επειδή το ποσό της υποχρέωσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί αρκούντως αξιόπιστα.

07 Για να καθοριστεί εάν μια ενδεχόμενη υποχρέωση πρέπει να γνωστοποιηθεί ή μια πρόβλεψη να αναγνωριστεί, πρέπει να εκτιμηθεί το ενδεχόμενο εκροής πόρων. Εάν μια μελλοντική εκροή πόρων είναι:

- βέβαιη, πρέπει να αναγνωριστεί υποχρέωση·
- πολύ πιθανή, πρέπει να αναγνωριστεί πρόβλεψη·
- πιθανή, πρέπει να γνωστοποιηθεί ενδεχόμενη υποχρέωση·
- απίθανη, δεν απαιτείται γνωστοποίηση.

08 Το SRB, η Επιτροπή και το Συμβούλιο έχουν με τη σειρά τους προσδιορίσει αυτά τα ενδεχόμενα στις αντίστοιχες λογιστικές πολιτικές τους. Σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς, το SRB και το Συμβούλιο ορίζουν ως «απίθανη» πιθανότητα μικρότερη του 10 % και συνεπώς ως «πιθανή» πιθανότητα μεταξύ του 10 % και του 50 % (βλέπε [πίνακα 1](#)). Η Επιτροπή ορίζει ως «απίθανη» πιθανότητα μικρότερη του 20 % και συνεπώς ως «πιθανή» πιθανότητα μεταξύ του 20 % και του 50 %.

Πίνακας 1 – Πιθανότητες όπως ορίζονται από τα αντίστοιχα όργανα της ΕΕ

Όργανο της ΕΕ	Απίθανη	Πιθανή	Πολύ πιθανή	Βέβαιη
SRB	<10 %	≥10 % έως ≤50 %	>50 % έως <100 %	100 %
Επιτροπή	<20 %	≥20 % έως ≤50 %	>50 % έως <100 %	100 %
Συμβούλιο	<10 %	≥10 % έως ≤50 %	>50 % έως <100 %	100 %

Πηγή: Λογιστικές πρακτικές του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου.

09 Σύμφωνα με τον λογιστικό κανόνα αριθ. 10 της ΕΕ, οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για κάθε κατηγορία ενδεχόμενης υποχρέωσης είναι:

- σύντομη περιγραφή της φύσης της ενδεχόμενης υποχρέωσης·
- εκτίμηση του οικονομικού της αποτελέσματος·
- ένδειξη των αβεβαιοτήτων που σχετίζονται με το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα κάθε εκροής· και
- το ενδεχόμενο τυχόν αποζημίωσης.

Τρόπος προσέγγισης του ελέγχου

10 Στις 15 Ιουνίου 2020 εκκρεμούσαν δικαστικές διαδικασίες κατά του SRB και της Επιτροπής, οι οποίες αφορούσαν τα καθήκοντά τους δυνάμει του κανονισμού SRM (βλέπε [πίνακα 2](#)). Δεν υπήρχαν εκκρεμείς δικαστικές διαδικασίες κατά του Συμβουλίου. Για το οικονομικό έτος 2019, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που ανέρχονταν σε 2 047 εκατομμύρια ευρώ, ενώ η Επιτροπή δεν γνωστοποίησε καθόλου ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που γνωστοποιήθηκαν συνδέονται όλες με εκ των προτέρων εισφορές για το SRF. Για τον έλεγχο των ενδεχόμενων υποχρεώσεων, επιλέξαμε δείγμα 21 υποθέσεων που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ και εξετάσαμε τους σχετικούς φακέλους των υποθέσεων.

Πίνακας 2 – Δικαστικές διαδικασίες κατά του SRB ή/και της Επιτροπής σε σχέση με τα καθήκοντά τους δυνάμει του κανονισμού SRM (15 Ιουνίου 2020)

Υποθέσεις σχετικές με	Ενώπιον δικαστηρίων της ΕΕ	Ενώπιον εθνικών δικαστηρίων ή διοικητικές διαδικασίες	Σημεία της παρούσας έκθεσης
Εξυγίανση της BPE	104	1 455	19-31; 67-68
Αποφάσεις περί μη εξυγίανσης της ABLV και της PNB Banca	3	Άνευ αντικείμενου	32-36
Απόφαση «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» για την BPE	7	Άνευ αντικείμενου	37-40
Εκ των προτέρων εισφορές	23	657	41-57; 70
Διοικητικές εισφορές	0	Άνευ αντικείμενου	58-60
Άλλα ζητήματα	2	0	61-64
Σύνολο	139	2 112	

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του SRB και της Επιτροπής· για αναλυτικότερη περιγραφή, βλέπε σχετικό κεφάλαιο· ο πίνακας δεν περιλαμβάνει υποθέσεις που αφορούσαν αποκλειστικά αίτημα πρόσβασης σε έγγραφα.

11 Πέραν του δείγματος δικαστικών υποθέσεων, τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου περιλάμβαναν τις πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν μέσω συνεντεύξεων με υπαλλήλους και μέσω επισκόπησης, μεταξύ άλλων, εγγράφων του SRB, της Επιτροπής και του Συμβουλίου και δηλώσεων πληρότητας που ελήφθησαν από εξωτερικούς δικηγόρους και ορισμένες εθνικές αρχές εξυγίανσης, καθώς και δεδομένα διαθέσιμα στο κοινό. Ακόμα, εξετάσαμε έγγραφα του ιδιώτη εξωτερικού ελεγκτή του SRB (βλέπε **πλαίσιο 2**).

Πλαίσιο 2 – Ο ιδιώτης εξωτερικός ελεγκτής του SRB

Σύμφωνα με το άρθρο 104, παράγραφος 1, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2019/715 της Επιτροπής, ιδιώτης εξωτερικός ελεγκτής επαληθεύει τους ετήσιους λογαριασμούς του SRB. Το ΕΕΣ λαμβάνει υπόψη το ελεγκτικό έργο του ιδιωτικού εξωτερικού ελεγκτή κατά την προετοιμασία της ειδικής ετήσιας έκθεσής του σχετικά με το όργανο της Ένωσης, όπως απαιτείται από το άρθρο 287, παράγραφος 1, ΣΛΕΕ.

12 Δυνάμει των δικαιωμάτων μας βάσει της Συνθήκης, του κανονισμού SRM και του δημοσιονομικού κανονισμού, το SRB, η Επιτροπή και το Συμβούλιο οφείλουν να μας παρέχουν όλα τα στοιχεία και τα έγγραφα που θεωρούμε αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων μας⁹. Το SRB και η Επιτροπή παρείχαν τα αναγκαία έγγραφα μέσω ασφαλών εικονικών σκοτεινών θαλάμων και πλατφορμών απομακρυσμένης πρόσβασης.

⁹ Βλέπε άρθρο 287, παράγραφος 3, ΣΛΕΕ, άρθρο 87, παράγραφος 5, του κανονισμού SRM και άρθρο 257, παράγραφος 1, του δημοσιονομικού κανονισμού.

Παρατηρήσεις

Μέρος Ι: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του SRB

13 Οι λογαριασμοί του SRB αποτελούνται από δύο μέρη (βλέπε [εικόνα 1](#)). Στο Μέρος Ι παρουσιάζονται οι καθημερινές δραστηριότητες του SRB. Το SRB χρηματοδοτείται μέσω ετήσιων διοικητικών εισφορών από όλες τις τράπεζες. Οι εισφορές αυτές χρησιμοποιούνται για τη διοίκηση και τις λειτουργίες του SRB. Το Μέρος II αφορά το SRF, το οποίο υπόκειται σε διαχείριση από το SRB. Το SRF χρηματοδοτείται από τράπεζες μέσω ετήσιων εκ των προτέρων εισφορών έως ότου επιτευχθεί το επίπεδο στόχος του (βλέπε [πλαίσιο 10](#)). Επιπλέον, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, το SRB μπορεί να εισπράττει και εκ των υστέρων εισφορές. Εάν χρειάζεται, οι οικονομικοί πόροι του SRF μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την υποστήριξη εξυγίανσης μέσω συγκεκριμένων εργαλείων, εφόσον πληρούνται σειρά προϋποθέσεων¹⁰.

Εικόνα 1 – Προϋπολογισμός του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης

	Μέρος I	Μέρος II
	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ
 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	Διοικητικές εισφορές	Εκ των προτέρων εισφορές
 ΔΑΠΑΝΕΣ	Προσωπικό, γραφεία, λειτουργία SRB	Χρηματοδότηση εξυγίανσης*

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014. *υπόκειται σε ορισμένους περιορισμούς.

14 Σε δήλωση πληρότητας που καλύπτει τους ετήσιους λογαριασμούς για το οικονομικό έτος 2019, ο υπόλογος του SRB επιβεβαίωσε ότι όλες οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού SRM είχαν γνωστοποιηθεί. Στην έκθεσή του σχετικά με τους λογαριασμούς του SRB για το 2019, ο ιδιώτης εξωτερικός ελεγκτής κατέληξε στο συμπέρασμα ότι είχε λάβει ικανοποιητικές διαβεβαιώσεις σχετικά με τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Επιπλέον, επεσήμανε τις γνωστοποιηθείσες ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε ενότητα περί επισήμανσης ειδικού θέματος.

¹⁰ Βλέπε άρθρο 76 κανονισμού SRM.

15 Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που γνωστοποιήθηκαν από το SRB, καθώς και ζητήματα σχετικά με δυνητικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις, παρουσιάζονται στα ακόλουθα σημεία.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με ένδικες διαδικασίες κινούμενες κατόπιν αποφάσεων εξυγίανσης και μη εξυγίανσης

16 Στις 7 Ιουνίου 2017 πραγματοποιήθηκε η πρώτη και, μέχρι στιγμής, μοναδική εξυγίανση σε επίπεδο ΕΕ της Banco Popular Español S.A. (BPE). Κατά του SRB και της Επιτροπής κινήθηκε σειρά δικαστικών διαδικασιών με αντικείμενο αυτή την πρώτη απόφαση εξυγίανσης και τις μετέπειτα αποφάσεις του SRB να μην θέσει υπό εξυγίανση τις δύο τράπεζες ABLV και την PNB Bank (βλέπε [πίνακα 3](#)).

Πίνακας 3 – Ένδικες διαδικασίες κατά του SRB και της Επιτροπής ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 15 Ιουνίου 2020

Υποθέσεις σχετικές με	Αριθμός κοινών υποθέσεων του SRB και της Επιτροπής	Αριθμός υποθέσεων που αφορούν αποκλειστικά το SRB	Αριθμός υποθέσεων που αφορούν αποκλειστικά την Επιτροπή	Σύνολο
Απόφαση εξυγίανσης της Banco Popular Español S.A.	25	78	1	104
Απόφαση σχετικά με την ABLV Bank AS και την ABLV Bank Luxembourg	0	2	0	2
AS PNB Banka	0	1	0	1
ΣΥΝΟΛΟ	25	81	1	107

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του SRB· ο πίνακας δεν περιλαμβάνει περιπτώσεις όπου ζητήθηκε αποκλειστικά πρόσβαση σε έγγραφα ή περιπτώσεις που σχετίζονται με τη διαδικασία της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών».

17 Δεδομένου ότι τα ακόλουθα σημεία αναφέρονται σε ένδικες διαδικασίες ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΔΕΕ), είναι σημαντικό να υπενθυμίσουμε τον τρόπο λειτουργίας του ΔΕΕ, καθώς και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά των αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της

Ένωσης (για λεπτομέρειες, βλέπε [παράρτημα 1](#)). Το ΔΕΕ αποτελείται από δύο δικαιοδοτικά όργανα: το Δικαστήριο και το Γενικό Δικαστήριο. Υπάρχουν διάφορα ένδικα μέσα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από φυσικά και νομικά πρόσωπα κατά των αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ:

- Προσφυγή ακυρώσεως¹¹ εντός διαστήματος δύο μηνών από την έκδοση νομικά δεσμευτικής απόφασης της οποίας είτε το εν λόγω πρόσωπο είναι αποδέκτης είτε το αφορά άμεσα και ατομικά·
- Άσκηση αγωγής αποζημίωσης¹² εντός πέντε ετών, εφόσον οι προσφεύγοντες αποδείξουν ότι το θεσμικό όργανο διέπραξε κατάφωρη παράβαση κανόνα δικαίου που χορηγεί δικαιώματα σε άτομα, ότι ο ενάγων υπέστη σοβαρή ζημία και ότι υπάρχει άμεση αιτιώδης συνάφεια μεταξύ της παράνομης πράξης και της ζημίας·
- Ένσταση ελλείψεως νομιμότητας¹³ κατά της νομιμότητας μιας νομικής διάταξης μπορεί να ασκηθεί μόνον επικουρικώς, π.χ. στο πλαίσιο προσφυγής ακυρώσεως.

18 Σύμφωνα με δεδομένα που καλύπτουν μέχρι και το τέλος του 2019, η μέση διάρκεια των διαδικασιών ενώπιον του Δικαστηρίου ήταν περίπου 14,4 μήνες¹⁴. Η μέση διάρκεια των διαδικασιών ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου μειώθηκε σε 16,9 μήνες σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος που ανερχόταν στους 20 μήνες¹⁵. Αν και οι περισσότερες υποθέσεις που αφορούσαν την ΒΡΕ υποβλήθηκαν το καλοκαίρι του 2017, οι διαδικασίες για τις περισσότερες πιλοτικές υποθέσεις βρίσκονται ακόμα εν εξελίξει. Αυτό οφείλεται στον περίπλοκο χαρακτήρα των υποθέσεων, στην καινοτομία του νομικού πλαισίου, στον αριθμό των λόγων ακύρωσης, στην έκταση των ανταλλαγών εγγράφων και στην πανδημία της COVID-19 από τον Μάρτιο του 2020 (βλέπε [πλαίσιο 3](#)).

¹¹ Άρθρο 263 ΣΛΕΕ.

¹² Άρθρα 268 και 340 ΣΛΕΕ.

¹³ Άρθρο 277 ΣΛΕΕ.

¹⁴ Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης: Ετήσια έκθεση για το 2019, σ. 26.

¹⁵ Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης: Ετήσια έκθεση για το 2018, σ. 18.

Πλαίσιο 3 – Αντίκτυπος της νόσου COVID-19 στις διαδικασίες εν εξελίξει

Λόγω της έξαρσης της πανδημίας COVID-19, τόσο το Δικαστήριο όσο και το Γενικό Δικαστήριο υποχρεώθηκαν από τον Μάρτιο του 2020 να προβούν σε αλλαγές στον τρόπο εργασίας τους, ειδικότερα, μεταξύ άλλων, στις ακόλουθες:

- ο παράταση ορισμένων προθεσμιών για την υποβολή των δηλώσεων ή των παρατηρήσεων από τους διάδικους κατά το γραπτό στάδιο των διαδικασιών (έως τις 31 Αυγούστου 2020).
- ο αναστολή των ακροάσεων από τις 16 Μαΐου 2020 ως τις 25 Μαΐου 2020 για το Δικαστήριο και ως τις 11 Ιουνίου 2020 για το Γενικό Δικαστήριο.

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του ΔΕΕ¹⁶.

Προσφυγές κατά απόφασης εξυγίανσης

19 Στις 7 Ιουνίου 2017, το SRB ενέκρινε το καθεστώς εξυγίανσης για την BPE και η Επιτροπή το επικύρωσε. Εκτιμήθηκε ότι η BPE βρίσκονταν σε σημείο πτώχευσης ή πιθανής πτώχευσης. Το SRB κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπήρχε εύλογη προοπτική να μπορέσει οποιοδήποτε εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα να αποτρέψει την πτώχευση της BPE και ότι η εξυγίανση ήταν προς το δημόσιο συμφέρον. Αποτέλεσμα ήταν η απομείωση και η μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και η πώληση της τράπεζας έναντι του ποσού του 1 ευρώ (βλέπε [πλαίσιο 4](#)).

¹⁶ Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης: Πληροφορίες σχετικά με τη νόσο COVID-19 - Διάδικοι ενώπιον του [Δικαστηρίου](#) και διάδικοι ενώπιον του [Γενικού Δικαστηρίου](#) στις 15 Ιουλίου 2020.

Πλαίσιο 4 – Σύνοψη των κύριων στοιχείων της απόφασης του SRB για την εξυγίανση της Banco Popular Español S.A.

- 1) Απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που ανέρχονται σε 4 130 εκατομμύρια ευρώ κατ' εφαρμογή του άρθρου 21 του κανονισμού SRM:
 - Μετοχικό κεφάλαιο: 2 098 εκατομμύρια ευρώ·
 - Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1: 1 347 εκατομμύρια ευρώ· και
 - Μέσα της κατηγορίας 2: 685 εκατομμύρια ευρώ.
- 2) Πώληση των δραστηριοτήτων στην Banco Santander S.A. για 1 ευρώ κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 του κανονισμού SRM.

Πηγή: Απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης της 7ης Ιουνίου 2017 (SRB/EES/2017/08).

Σημείωση: Τα μέσα της κατηγορίας 1 αποτελούνται συνήθως από το μετοχικό κεφάλαιο και τα αδιανέμητα κέρδη, μεταξύ άλλων· τα μέσα της κατηγορίας 2 μπορούν να περιλαμβάνουν υβριδικά κεφαλαιακά μέσα, χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης και αποθεματικά.

20 Στα τέλη Ιουνίου του 2020, επί συνόλου 101 υποθέσεων που αφορούσαν αποφάσεις σχετικά με υπαγωγή σε καθεστώς εξυγίανσης, είχαν κατατεθεί 24 αγωγές αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες, πέραν του αιτήματος ακύρωσης της απόφασης εξυγίανσης. Από τις 101 υποθέσεις, σε 13 οι προσφεύγοντες είχαν ασκήσει αγωγή με αποκλειστικό αίτημα την καταβολή αποζημίωσης για φερόμενες ζημίες. Πέντε εξ αυτών κρίθηκαν απαράδεκτες από το Δικαστήριο¹⁷ και δύο εν μέρει απαράδεκτες¹⁸. Δεδομένου ότι στις περισσότερες περιπτώσεις ασκήθηκαν προσφυγές ακυρώσεως, αυτές υποβλήθηκαν εντός δύο μηνών από την έκδοση της απόφασης εξυγίανσης.

21 Με δεδομένο τον αριθμό και την πολυπλοκότητα των υποθέσεων που αφορούν την εξυγίανση της BPE και των παρεμφερών λόγων ακύρωσης, το Γενικό Δικαστήριο προσδιόρισε και επέλεξε έξι πιλοτικές υποθέσεις για να προχωρήσει στον δεύτερο γύρο της γραπτής διαδικασίας και της ακρόασης¹⁹. Από αυτές τις έξι διαδικασίες, το SRB αποτελεί τον μοναδικό καθ' ου σε δύο, η Επιτροπή σε μία, ενώ το SRB και η Επιτροπή είναι από κοινού καθ' ου στις εναπομένουσες τρεις υποθέσεις. Η εκδίκαση όλων των άλλων υποθέσεων έχει ανασταλεί από το Γενικό Δικαστήριο εν αναμονή της οριστικής απόφασης σε αυτές τις έξι πιλοτικές υποθέσεις. Στις 24 Οκτωβρίου 2019, το Γενικό Δικαστήριο εξέδωσε απόφαση σχετικά με την πρώτη από τις πιλοτικές

¹⁷ Υποθέσεις T-473/17, T-522/17, T-557/17, T-618/17 και C-731/17P.

¹⁸ Υποθέσεις T-553/17 και T-555/17.

¹⁹ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2018, ενότητα 5.4.1.

υποθέσεις και την έκρινε απαράδεκτη (βλέπε [πλαίσιο 5](#))²⁰. Οι προσφεύγοντες άσκησαν αναίρεση κατά της διάταξης αυτής²¹.

Πλαίσιο 5 – Το Γενικό Δικαστήριο κρίνει την πρώτη πιλοτική υπόθεση απαράδεκτη

Το Γενικό Δικαστήριο απέρριψε προσφυγή με αντικείμενο, μεταξύ άλλων, τη μερική ακύρωση της απόφασης εξυγίανσης της BPE που υποβλήθηκε από ομολογιούχο με το αιτιολογικό ότι η ακύρωση της μετατροπής ορισμένων μέσων της κατηγορίας 2 θα μετέβαλε την ουσία της απόφασης εξυγίανσης.

Ακόμα, ο προσφεύγων αξίωσε αποζημίωση για τη ζημία που προκλήθηκε από τη μετατροπή μέσου της κατηγορίας 2, η οποία κατέστη αναγκαστική μέσω της απόφασης εξυγίανσης της BPE. Κατά τη γραπτή διαδικασία, ο προσφεύγων ανέφερε ότι το αίτημα αποζημίωσης δεν έπρεπε να θεωρείται προσφυγή με σκοπό τη στοιχειοθέτηση της εξωσυμβατικής ευθύνης του SRB, αλλά προσφυγή βασιζόμενη στο άρθρο 266 ΣΛΕΕ. Με το εν λόγω άρθρο ορίζεται ότι το θεσμικό όργανο του οποίου η πράξη εκηρύχθη άκυρη οφείλει να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να συμμορφωθεί με την απόφαση του ΔΕΕ. Σύμφωνα με τον προσφεύγοντα, σε αυτά περιλαμβάνεται η οικονομική αποζημίωση όπου δεν είναι πλέον εφικτή η αποκατάσταση της κατάστασης που προηγήθηκε της εξυγίανσης της BPE. Ωστόσο, αίτημα αποζημίωσης βάσει του άρθρου 266 ΣΛΕΕ εξαρτάται από την ακύρωση της προσβαλλόμενης απόφασης (της απόφασης εξυγίανσης της BPE), κάτι που ο προσφεύγων δεν κατόρθωσε να επιτύχει. Ως εκ τούτου, απορρίφθηκε και το αίτημα αποζημίωσης.

22 Η εξυγίανση πρέπει να βασίζεται στην αποτίμηση της τράπεζας που βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση. Δεδομένου ότι η εξυγίανση μπορεί να καταστεί επείγουσα εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, το νομικό πλαίσιο προβλέπει τη χρήση προσωρινής αποτίμησης²². Το καθεστώς εξυγίανσης της BPE βασίστηκε σε τέτοια προσωρινή αποτίμηση. Αν και στον κανονισμό SRM προβλέπεται διενέργεια εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης που θα αντικαταστήσει ή θα συμπληρώσει την προσωρινή αποτίμηση όσο το δυνατόν νωρίτερα, το SRB ανακοίνωσε ότι δεν θα ζητήσει εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση της καθαρής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της BPE από τον ανεξάρτητο εκτιμητή. Κατά της απόφασης αυτής ασκήθηκαν προσφυγές (βλέπε [πλαίσιο 6](#)).

²⁰ Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου, της 24ης Οκτωβρίου 2019, στην υπόθεση T-557/17.

²¹ Υπόθεση C-947/19 P που εισήχθη στις 23 Δεκεμβρίου 2019.

²² Άρθρο 20, παράγραφος 10, κανονισμού SRM.

Πλαίσιο 6 – Καμία αποζημίωση βάσει εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης

Ορισμένοι προσφεύγοντες άσκησαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου προσφυγή ακύρωσης, προσβάλλοντας την απόφαση του SRB. Το Γενικό Δικαστήριο είχε ήδη εκδώσει διάταξη σε δύο υποθέσεις²³, απορρίπτοντας τις προσφυγές ως απαράδεκτες, διότι η απόφαση δεν αφορούσε άμεσα και ατομικά τους προσφεύγοντες. Επιπλέον, με τις διατάξεις επιβεβαιώθηκε ότι μια εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση δεν μπορεί να οδηγήσει σε αποζημίωση των μετόχων και των ομολογιούχων²⁴ στην περίπτωση που το εργαλείο εξυγίανσης που θα χρησιμοποιηθεί είναι η πώληση δραστηριοτήτων. Κατά των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου ασκήθηκε αναίρεση ενώπιον του ΔΕΕ²⁵.

23 Ορισμένοι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι δικαιούνται αποζημίωση σε περίπτωση ακύρωσης των αποφάσεων του SRB ή της Επιτροπής. Ωστόσο, σύμφωνα με τη νομολογία της ΕΕ, οι προσφυγές ακυρώσεως και οι αγωγές αποζημίωσης επιδιώκουν διαφορετικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, οι προσφυγές αυτές δεν φαίνεται να δημιουργούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις πέραν των δικαστικών εξόδων.

24 Για τους οριστικούς λογαριασμούς του 2019, η νομική υπηρεσία του SRB εκτίμησε το ενδεχόμενο εκροής οικονομικών πόρων εξαιτίας των εκκρεμοσών υποθέσεων σχετικά με την BPE ως «απίθανο»²⁶ και, ως εκ τούτου, το SRB δεν γνωστοποίησε τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Η νομική υπηρεσία του SRB βάσισε το συμπέρασμά της στην εκτίμηση της επιχειρηματολογίας των διαδίκων, αναγνωρίζοντας παράλληλα τον καινοτόμο και περίπλοκο χαρακτήρα του σχετικού νομικού πλαισίου και την απουσία συναφούς νομολογίας.

25 Επισημαίνουμε ότι η BPE αποτέλεσε την πρώτη υπόθεση εξυγίανσης του SRB και ότι η εκτίμηση των νομικών ζητημάτων επαφίεται στην κρίση των ειδικών και είναι, ως εκ τούτου, εγγενώς υποκειμενική. Αν και έχουν υποβληθεί πολυάριθμες υποθέσεις, δεν έχουν ληφθεί ακόμα αποφάσεις που να αφορούν ουσιαστικούς λόγους ακυρώσεως και συνεπώς δεν υπάρχει νομολογία σε επίπεδο ΕΕ. Βάσει των εξετασθέντων αποδεικτικών στοιχείων του ελέγχου, το ΕΕΣ διαπίστωσε ότι ορισμένοι

²³ Υποθέσεις T-2/19 και T-599/18.

²⁴ Άρθρο 20, παράγραφος 12, στοιχείο α), κανονισμού SRM.

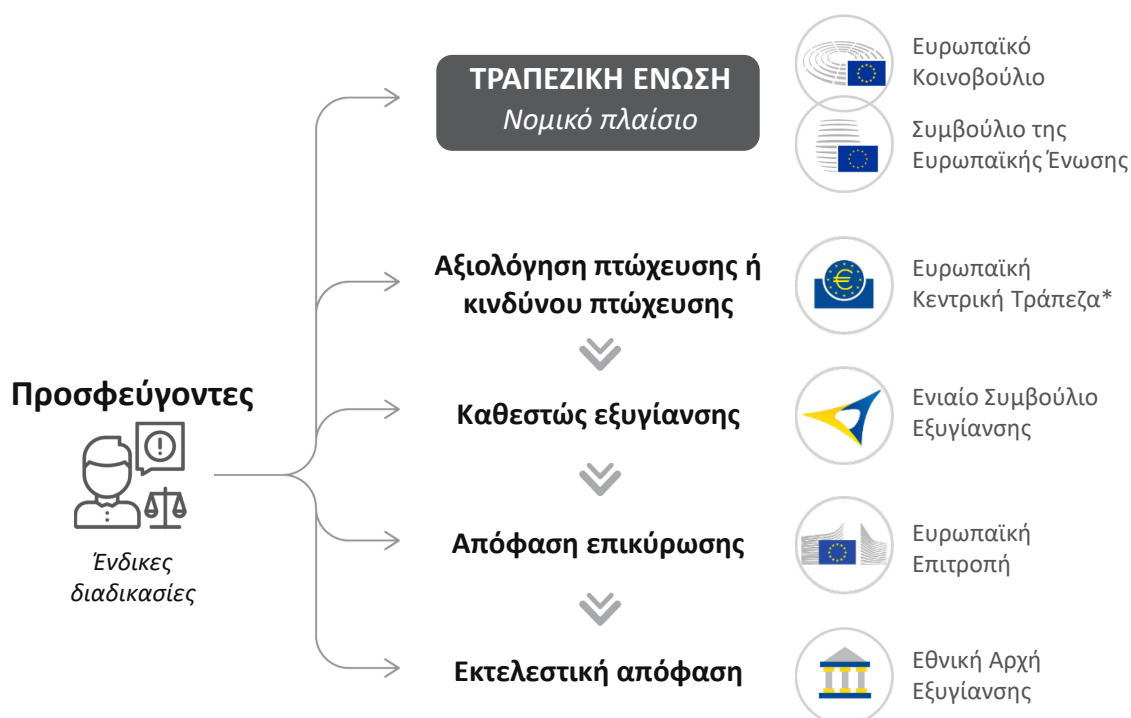
²⁵ Υποθέσεις C-874/19 P και C-934/19 P.

²⁶ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 36.

προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις σχετικά με την εξωσυμβατική ευθύνη της Ένωσης. Ακόμα, το εξωτερικό νομικό συμβούλιο του SRB μάς επιβεβαίωσε ότι αν και θεωρεί απίθανη μια εκροή πόρων, ο κίνδυνος δεν είναι «απίθανος» με δεδομένη την απουσία σχετικής νομολογίας. Μολονότι, σε αυτό το στάδιο, είναι δύσκολο να προεξοφληθεί η έκβαση των εν λόγω ένδικων διαδικασιών λόγω του πολύπλοκου, ειδικού και πρωτοφανούς νομικού συστήματος που δημιουργείται από το νέο νομικό πλαίσιο περί εξυγίανσης, μεταξύ των εξετασθέντων αποδεικτικών στοιχείων ελέγχου δεν διαπιστώσαμε να υπάρχει κάποιο που να έρχεται σε αντίθεση με τα συμπεράσματα του SRB.

26 Στο πλαίσιο των προσφυγών ακυρώσεως ή/και των αγωγών αποζημίωσης που υπέβαλαν, ορισμένοι προσφεύγοντες έχουν επίσης ασκήσει ένσταση ελλείψεως νομιμότητας (βλέπε [εικόνα 2](#)). Υποστηρίζουν ότι το νομικό πλαίσιο στο οποίο στηρίχθηκε η εξυγίανση της BPE, όπως οι διατάξεις του κανονισμού SRM, δεν συνάδει με τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Χάρτης). Επομένως, εάν συμφωνήσουν τα δικαστήρια της ΕΕ, η επίδικη διάταξη του νομικού πλαισίου μπορεί να θεωρηθεί ανεφάρμοστη.

Εικόνα 2 – Διαδικασία λήψης αποφάσεων που οδηγούν σε εξυγίανση και τρέχουσες διαφορές



Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του νομικού πλαισίου. *η ΕΚΤ δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος ελέγχου· σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η εκτίμηση σχετικά με το αν μια οντότητα βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή κινδυνεύει να πτωχεύσει μπορεί να εκτελεστεί και από το SRB.

27 Επιπλέον, προσφυγές ακυρώσεως υποβλήθηκαν κατά της απόφασης της ΕΚΤ σχετικά με την εκτίμηση της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης (βλέπε [πλαίσιο 7](#)), της επικυρωτικής αυτής απόφασης της Επιτροπής (βλέπε [πίνακα 3](#) και σημείο [65](#)) και της εκτελεστικής απόφασης (βλέπε σημείο [29](#)) από την Εθνική Αρχή Εξυγίανσης (ΕΑΕ) της Ισπανίας, τη Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB).

Πλαίσιο 7 - Οι αποφάσεις εκτίμησης της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης δεν επιδέχονται αμφισβήτηση

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της ΕΚΤ δεν εμπίπτουν στο πεδίο εμβέλειας του παρόντος ελέγχου (βλέπε σημείο [04](#)). Ωστόσο, αξίζει να σημειωθεί ότι το Γενικό Δικαστήριο θεωρεί τις αποφάσεις εκτίμησης της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης²⁷ «προπαρασκευαστικά μέτρα της διαδικασίας που αποσκοπεί στη λήψη αποφάσεως από το SRB σχετικά με την εξυγίανση των εν λόγω τραπεζικών ιδρυμάτων και, επομένως, δεν μπορούν να υπόκεινται σε προσφυγή ακυρώσεως»²⁸. Ακόμα, το Γενικό Δικαστήριο έκρινε ότι η ΕΚΤ «δεν έχει εξουσία λήψεως αποφάσεων στο πλαίσιο που προβλέπεται για την έγκριση καθεστώτος εξυγίανσης»²⁹.

Οι εν λόγω διατάξεις αποτελούν επί του παρόντος αντικείμενο αναιρέσεων ενώπιον του Δικαστηρίου³⁰.

Προσφυγές κατά της εκτελεστικής απόφασης του καθεστώτος εξυγίανσης

28 Στον κανονισμό SRM προβλέπεται ότι, σε συνέχεια απόφασης εξυγίανσης και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 87, παράγραφος 4, το SRB ενδεχομένως να οφείλει να καλύψει τις αποζημιώσεις τις οποίες έχουν διαταχθεί να καταβάλουν ΕΑΕ από εθνικό δικαστήριο. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό να έχει το SRB επίγνωση των αγωγών αποζημίωσης που εκκρεμούν κατά ΕΑΕ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

²⁷ Άρθρο 18, παράγραφος 1, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

²⁸ Διατάξεις του Γενικού Δικαστηρίου στις υποθέσεις T-281/18 (σημείο 36) και T-283/18 της 6ης Μαΐου 2019.

²⁹ Ό.π., σημείο 34.

³⁰ Αναιρέσεις που ασκήθηκαν στις 17 Ιουλίου 2019 στις υπόθεση C-551/19 P και C-552/19.

29 Οποιοδήποτε καθεστώς εξυγίανσης εγκρίνεται από το SRB και επικυρώνεται από την Επιτροπή πρέπει να εφαρμόζεται σε εθνικό επίπεδο. Ως εκ τούτου, μετά την επικύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης της BPE από την Επιτροπή, η ισπανική ΕΑΕ (FROB) εξέδωσε εκτελεστική απόφαση στις 7 Ιουνίου 2017³¹. Κατά της απόφασης της FROB ασκήθηκαν διοικητικές προσφυγές, αγωγές αποζημίωσης και δικαστικές διαδικασίες. Η εκτελεστική απόφαση βασίζεται στο εθνικό δίκαιο και, επομένως, υπόκειται σε εθνικό δικαστικό έλεγχο. Η FROB οφείλει να υποβάλλει στο SRB μηνιαία έκθεση σχετικά με την εφαρμογή του καθεστώτος εξυγίανσης και τις τυχόν σχετικές προσφυγές και λοιπές αξιώσεις³².

30 Έως τον Ιούλιο του 2020, η FROB είχε δεχθεί 117 διοικητικές προσφυγές κατά της προαναφερθείσας εκτελεστικής απόφασης και τις είχε απορρίψει όλες ή τις είχε κηρύξει απαράδεκτες. Η FROB είχε λάβει επίσης 1 070 αιτήσεις για κίνηση διοικητικής διαδικασίας σχετικά με την εξωσυμβατική ευθύνη του κράτους βάσει του ισπανικού εθνικού δικαίου. Επιπλέον, οι προσφεύγοντες είχαν κινήσει 262 ένδικες διαδικασίες κατά της FROB. Ωστόσο, οι τελευταίες αυτές διαδικασίες έχουν ανασταλεί από το ισπανικό «Audiencia Nacional» μέχρις ότου το Γενικό Δικαστήριο αποφανθεί περί της νομιμότητας της απόφασης εξυγίανσης. Έξι αποφάσεις περί αναστολής έχουν προσβληθεί ενώπιον του Ανώτατου Δικαστηρίου της Ισπανίας, το οποίο έκρινε απαράδεκτες τις πέντε προσφυγές ενώ η έκτη αποσύρθηκε.

31 Επισημαίνουμε ότι οι εθνικές διαδικασίες εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την εγκυρότητα του καθεστώτος εξυγίανσης και της επικυρωτικής απόφασης της Επιτροπής. Κατά συνέπεια, μπορεί να συναχθεί ότι ο κίνδυνος για το SRB εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τον κίνδυνο που συνεπάγονται οι υποθέσεις σε επίπεδο ΕΕ. Διαπιστώσαμε ότι η FROB παρείχε στο SRB τακτική ενημέρωση σχετικά με τις διαδικασίες σε εθνικό επίπεδο. Ωστόσο, το SRB δεν ζήτησε τη διενέργεια εκτίμησης των σχετικών κινδύνων για τους λογαριασμούς του για το έτος 2019 και οι διαθέσιμες πληροφορίες δεν παρασχέθηκαν στον υπόλογο για τη δημιουργία των οριστικών ετήσιων λογαριασμών. Τον Οκτώβριο του 2020, το SRB ζήτησε τη διενέργεια εκτίμησης των σχετικών κινδύνων, η οποία και εκπονήθηκε.

³¹ Απόφαση που εγκρίθηκε από τη διοικητική επιτροπή της FROB στις 7 Ιουνίου 2017 σχετικά με τη Banco Popular Español S.A.:
http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf.

³² Άρθρο 28, παράγραφος 1, στοιχείο β), σημείο iii), κανονισμού SRM.

Προσφυγές κατά αποφάσεων μη εξυγίανσης

32 Πέραν της πρώτης απόφασης εξυγίανσης, το SRB ανακοίνωσε στις 24 Φεβρουαρίου 2018 ότι δεν θα λάβει μέτρα εξυγίανσης σχετικά με την ABLV Bank AS και τη θυγατρική της ABLV Bank Luxembourg, δεδομένου ότι η εξυγίανση δεν θα ήταν προς το δημόσιο συμφέρον (βλέπε [πλαίσιο 8](#)). Οι αποφάσεις του SRB ακολούθησαν τις εκτιμήσεις της ΕΚΤ ότι οι τράπεζες βρίσκονταν σε σημείο πτώχευσης ή κινδύνευαν να πτωχεύσουν λόγω της σημαντικής επιδείνωσης της κατάστασης της ρευστότητάς τους³³.

Πλαίσιο 8 – Εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος

Στον κανονισμό SRM προβλέπεται ότι οι τράπεζες θα πρέπει κανονικά να εκκαθαρίζονται στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας. Εξαίρεση αποτελεί η εξυγίανση που γίνεται προς το δημόσιο συμφέρον³⁴. Για να είναι προς το δημόσιο συμφέρον, η εξυγίανση πρέπει να είναι αναγκαία για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης και να είναι αναλογική. Η εκτίμηση του δημόσιου συμφέροντος πραγματοποιείται από το SRB βάσει του νομικού πλαισίου και της δημοσιευμένης προσέγγισής του³⁵.

33 Τον Μάιο του 2018, το SRB ενημερώθηκε σχετικά με δύο δικαστικές υποθέσεις που υποβλήθηκαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου κατά των αποφάσεών του να μην λάβει μέτρα εξυγίανσης. Σε μία από τις υποθέσεις αυτές εξακολουθεί να εκκρεμεί, το SRB αξιολόγησε ως «απίθανη» την πιθανότητα εκροής οικονομικών πόρων³⁶ και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση. Η άλλη υπόθεση, η οποία υποβλήθηκε από μετόχους της ABLV Bank AS, απορρίφθηκε ως απαράδεκτη από το Γενικό Δικαστήριο³⁷, με το αιτιολογικό ότι το SRB αμφισβήτησε αποφάσεις

³³ Εκτίμηση από την ΕΚΤ της πτώχευσης ή του κινδύνου πτώχευσης της ABLV Bank AS που εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 23 Φεβρουαρίου.

³⁴ Άρθρο 18, παράγραφος 5, κανονισμού SRM.

³⁵ «Public Interest Assessment: SRB Approach», 3 Ιουλίου 2019.

³⁶ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 37.

³⁷ Διάταξη στην υπόθεση T-282/18, 14 Μαΐου 2020.

που δεν αφορούν άμεσα τους προσφεύγοντες, υπό το πρίσμα του άρθρου 263 ΣΛΕΕ³⁸. Κατά της διάταξης του Γενικού Δικαστηρίου έχει ασκηθεί αναίρεση³⁹.

34 Στις 15 Αυγούστου 2019, η ΕΚΤ έκρινε ότι η AS PNB Banka τελεί υπό πτώχευση ή κινδυνεύει με πτώχευση. Το SRB συμφώνησε με την εκτίμηση της ΕΚΤ και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κανένα εποπτικό μέτρο ή μέτρο του ιδιωτικού τομέα δεν μπορούσε να αποτρέψει την πτώχευση της τράπεζας. Ωστόσο, το SRB κατέληξε επίσης στο συμπέρασμα ότι μια εξυγίανση δεν ήταν προς το δημόσιο συμφέρον. Ειδικότερα, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η AS PNB Banka δεν παρείχε κρίσιμες λειτουργίες και ότι η πτώχευσή της δεν αναμενόταν να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην οικονομική σταθερότητα της Λετονίας ή άλλων κρατών μελών. Το SRB κοινοποίησε την απόφαση στην Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Αγορών και Κεφαλαιαγορών της Λετονίας⁴⁰.

35 Κατά της απόφασης του SRB να μην εγκρίνει καθεστώς εξυγίανσης αναφορικά με την PNB Banka ασκήθηκε ένσταση από την τράπεζα και ορισμένους από τους μετόχους της στο πλαίσιο συνεκδικαθείσας υπόθεσης, η οποία εκκρεμεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση της υπόθεσης έως ότου το Δικαστήριο αποφασίσει σχετικά με την προσφυγή που έχει υποβληθεί σχετικά με την υπόθεση της ABLV. Το SRB εκτίμησε ως «απίθανη» την πιθανότητα εκροής οικονομικών πόρων ως αποτέλεσμα της υπόθεσης αυτής και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενη υποχρέωση⁴¹.

36 Θεωρούμε ότι δεν είναι απαραίτητη η γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων στις ως άνω περιπτώσεις. Επιπλέον, οι προσφεύγοντες ζητούν επί του παρόντος από το Γενικό Δικαστήριο την ακύρωση της απόφασης του SRB.

³⁸ Όπ.π., σημείο 46.

³⁹ Υπόθεση αριθ. C-364/20 (Manpower Lit).

⁴⁰ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2019, ενότητα 3.1.

⁴¹ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 37.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»

37 Προκειμένου να διασφαλίζονται τα θεμελιώδη δικαιώματα ιδιοκτησίας⁴², στον κανονισμό SRM ορίζεται ότι κανένας πιστωτής δεν περιέρχεται σε δυσμενέστερη οικονομική θέση ως αποτέλεσμα της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, σε σύγκριση με τη θέση στην οποία θα είχε περιέλθει εάν εφαρμοζόταν η κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας. Βάσει της αρχής «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών»⁴³, οι πιστωτές που θα είχαν τύχει καλύτερης μεταχείρισης, εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα είχε υπαχθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας, θα πρέπει να λάβουν αποζημίωση από το SRF⁴⁴. Προκειμένου να εκτιμηθεί η μεταχείριση των πιστωτών και των μετόχων, πρέπει να διενεργηθεί αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση (βλέπε [πλαίσιο 9](#)).

Πλαίσιο 9 – Αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση

Έπειτα από κάθε εξυγίανση, ανεξάρτητος εκτιμητής διενεργεί αποτίμηση της διαφοράς μεταχείρισης στο πλαίσιο της εξυγίανσης, προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι πιστωτές τους οποίους αφορούν τα μέτρα της εξυγίανσης δικαιούνται τέτοιου είδους αποζημίωση. Η διαδικασία αυτή αναφέρεται συχνά ως «αποτίμηση 3». Η αποτίμηση της διαφοράς μεταχείρισης βασίζεται στην παραδοχή ότι, αντί της εξυγίανσης, η αντίστοιχη τράπεζα θα είχε υποβληθεί σε κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει του εθνικού δικαίου περί αφερεγγυότητας, αρχής γενομένης από την ημερομηνία εξυγίανσης. Στη συνέχεια συγκρίνεται ο τρόπος με τον οποίο θα επηρεάζονταν οι πιστωτές και οι μέτοχοι στο σενάριο αυτό σε σύγκριση με την εξυγίανση.

Πηγή: Ανάλυση του κανονισμού SRM από το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο.

⁴² Άρθρο 17, παράγραφος 1, του Χάρτη.

⁴³ Άρθρο 15, παράγραφος 1, στοιχείο ζ), κανονισμού SRM.

⁴⁴ Άρθρο 20, παράγραφος 16, και άρθρο 76, παράγραφος 1, στοιχείο ε), κανονισμού SRM.

38 Στις 13 Ιουνίου 2018, το SRB ανακοίνωσε ότι είχε λάβει την έκθεση αποτίμησης του ανεξάρτητου εκτιμητή, της εταιρείας Deloitte, σχετικά με τη διαφορά μεταχείρισης στο πλαίσιο της εξυγίανσης της BPE. Βάσει του αποτελέσματος αυτής της αποτίμησης και του προκαταρκτικού συμπεράσματος ότι κανένας πιστωτής δεν θα είχε τύχει καλύτερης μεταχείρισης στο πλαίσιο του εθνικού δικαίου περί αφερεγγυότητας, το SRB δημοσίευσε στις 6 Αυγούστου 2018 κοινοποίηση σχετικά με την προκαταρκτική του απόφαση να μην καταβάλει αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές που θίγονταν από την εξυγίανση της BPE⁴⁵. Το SRB εκτιμά ότι αυτοί ανέρχονται σε περίπου 300 000⁴⁶.

39 Στη συνέχεια, το SRB κίνησε διαδικασία ακρόασης⁴⁷ των θιγόμενων πιστωτών και μετόχων (βλέπε **εικόνα 3**). Δόθηκε κατ' αυτό τον τρόπο η ευκαιρία στα εγγεγραμμένα μέρη ή τους αντιπροσώπους τους να υποβάλουν, μεταξύ της 6ης και της 26ης Νοεμβρίου 2018, γραπτές παρατηρήσεις σχετικά με την προκαταρκτική απόφαση περί μη καταβολής αποζημίωσης και το αιτιολογικό της. Κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας, το SRB έλαβε 2 856 γραπτές παρατηρήσεις από επιλέξιμους πιστωτές και μετόχους. Τον Μάρτιο του 2020, το SRB δημοσίευσε την οριστική απόφασή του⁴⁸ στην οποία αναφερόταν ότι δεδομένου ότι η αφερεγγυότητα θα ήταν περισσότερο δαπανηρή από την εξυγίανση, δεν θα καταβαλλόταν αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές της BPE⁴⁹.

⁴⁵ Κοινοποίηση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της 2ας Αυγούστου 2018, σχετικά με την προκαταρκτική απόφαση για το εάν πρέπει να χορηγηθεί αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές σε σχέση με τις δράσεις εξυγίανσης που έχουν πραγματοποιηθεί για την Banco Popular Español S.A. και την έναρξη της διαδικασίας ακρόασης (SRB/EES/2018/132).

⁴⁶ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2018, υποσημείωση 16, σ. 32.

⁴⁷ Σύμφωνα με το άρθρο 41 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

⁴⁸ Απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης της 17ης Μαρτίου 2020 για τον καθορισμό του κατά πόσον πρέπει να δοθεί αποζημίωση στους μετόχους και τους πιστωτές αναφορικά με τις ενέργειες εξυγίανσης που πραγματοποιήθηκαν σε σχέση με την Banco Popular Español S.A.

⁴⁹ Ετήσια έκθεση του SRB για το 2019, σ. 32.

Εικόνα 3 – Χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» για τη Banco Popular Español S.A.



Πηγή: ΕΕΣ.

40 Ορισμένοι μέτοχοι και πιστωτές αποφάσισαν να ζητήσουν την ακύρωση της οριστικής απόφασης του SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου. Τον Ιούλιο του 2020 υπέβαλαν επτά προσφυγές⁵⁰. Εκτός από την ακύρωση, ένας προσφεύγων αξιώνει επίσης αποζημίωση. Σε περίπτωση που το Γενικό Δικαστήριο ακυρώσει την απόφαση του SRB σχετικά με την παροχή αποζημίωσης στους μετόχους και τους πιστωτές της BPE, αυτό δεν θα οδηγήσει αυτομάτως σε εκροή πόρων, δεδομένου ότι θα απαιτηθεί νέα απόφαση από το SRB. Στους λογαριασμούς του για το 2019, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετικά με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» αναφέροντας ότι αξιολογούσε ακόμη υποθέσεις που είχαν υποβληθεί πρόσφατα, με την πρώτη εξ αυτών να έχει γνωστοποιηθεί στο SRB στις 27 Μαΐου 2020.

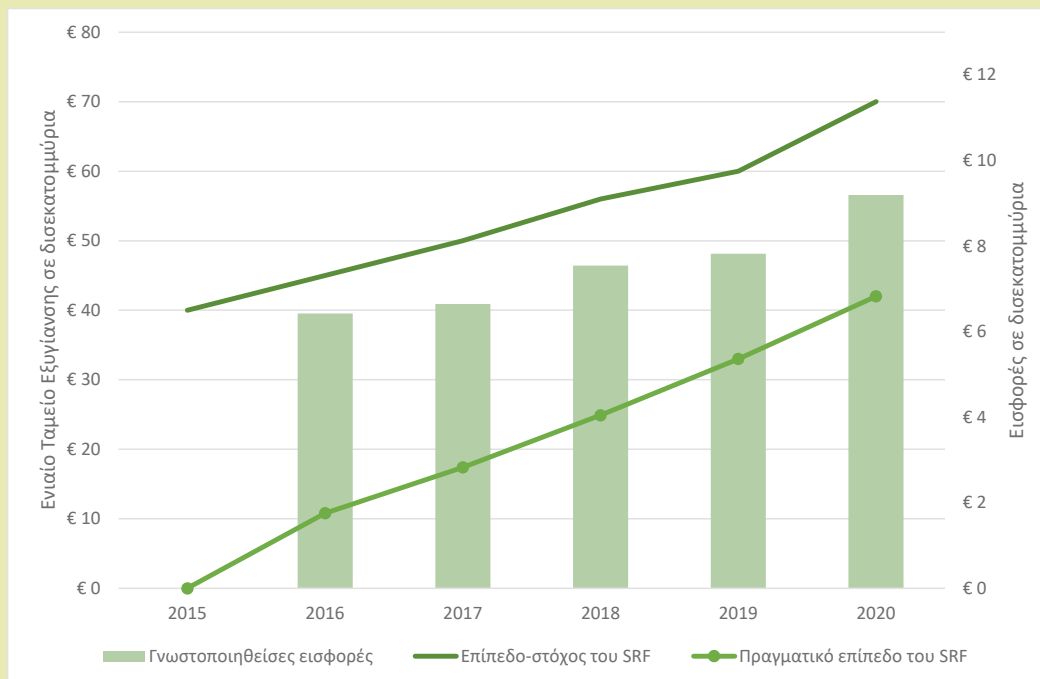
⁵⁰ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 36.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις εισφορές των τραπεζών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

41 Οι τράπεζες της ζώνης του ευρώ υποχρεούνται βάσει νόμου να καταβάλλουν εισφορά στο SRF (βλέπε [πλαίσιο 10](#)).

Πλαίσιο 10 – Το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF)

Το επίπεδο-στόχος του SRF έχει οριστεί στο 1 % τουλάχιστον του συνολικού ποσού των καλυπτόμενων καταθέσεων στην τραπεζική ένωση έως το τέλος του 2023. Λαμβάνοντας υπόψη την τρέχουσα ετήσια ανάπτυξη των καλυπτόμενων καταθέσεων, αυτό θα ανερχόταν σε περίπου 70 δισεκατομμύρια ευρώ. Οι ετήσιες εισφορές που εισπράχθηκαν από 3 066 τράπεζες το 2020 ανήλθαν σε 9,2 δισεκατομμύρια ευρώ. Τον Ιούλιο του 2020 είχαν εισπραχθεί συνολικά 42 δισεκατομμύρια ευρώ.



Σημείωση: Δεν συνεισέφεραν όλες οι τράπεζες το 2015. Η διαφορά προσαρμόζεται σε ετήσια βάση, ως το 2023.

Για λόγους πληρότητας, θα πρέπει να αναφερθεί ότι η προτεινόμενη μεταρρύθμιση της συνθήκης του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας περιλαμβάνει μηχανισμό ασφάλειας του SRF που θα παρέχει πιστωτικό όριο αντίστοιχο προς το ισοδύναμο μέγεθος του SRF⁵¹.

Πηγή: SRB.

Διαδικασία είσπραξης εκ των προτέρων εισφορών για το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

42 Από το 2016, το SRB είναι υπεύθυνο για τον υπολογισμό των εισφορών⁵², σε στενή συνεργασία με τις ΕΑΕ. Η εισφορά ανά τράπεζα υπολογίζεται είτε κατ' αποκοπή για τις μικρές τράπεζες είτε βάσει κινδύνου για τις μεγαλύτερες τράπεζες⁵³. Οι πληροφορίες που απαιτούνται για τον υπολογισμό παρέχονται στο SRB από τις τράπεζες μέσω των ΕΑΕ. Στη συνέχεια, το SRB διαβιβάζει σε κάθε ΕΑΕ τυποποιημένο έντυπο που περιέχει όλες τις συναφείς πληροφορίες για κάθε τράπεζα που υπάγεται στην αρμοδιότητά της, συμπεριλαμβανομένων του ποσού των εκ των προτέρων εισφορών που πρέπει να καταβληθούν, ανάλυσης του υπολογισμού και συναφών στοιχείων της τράπεζας. Βασιζόμενες στους υπολογισμούς του SRB, οι ΕΑΕ εισπράττουν τις εισφορές και μεταβιβάζουν τα ποσά στο SRF⁵⁴, το οποίο τελεί υπό τη διαχείριση του SRB (βλέπε [εικόνα 4](#)). Κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας υπολογισμού και κοινοποίησης, πρέπει να πληρούνται ορισμένες επίσημες διαδικαστικές απαιτήσεις.

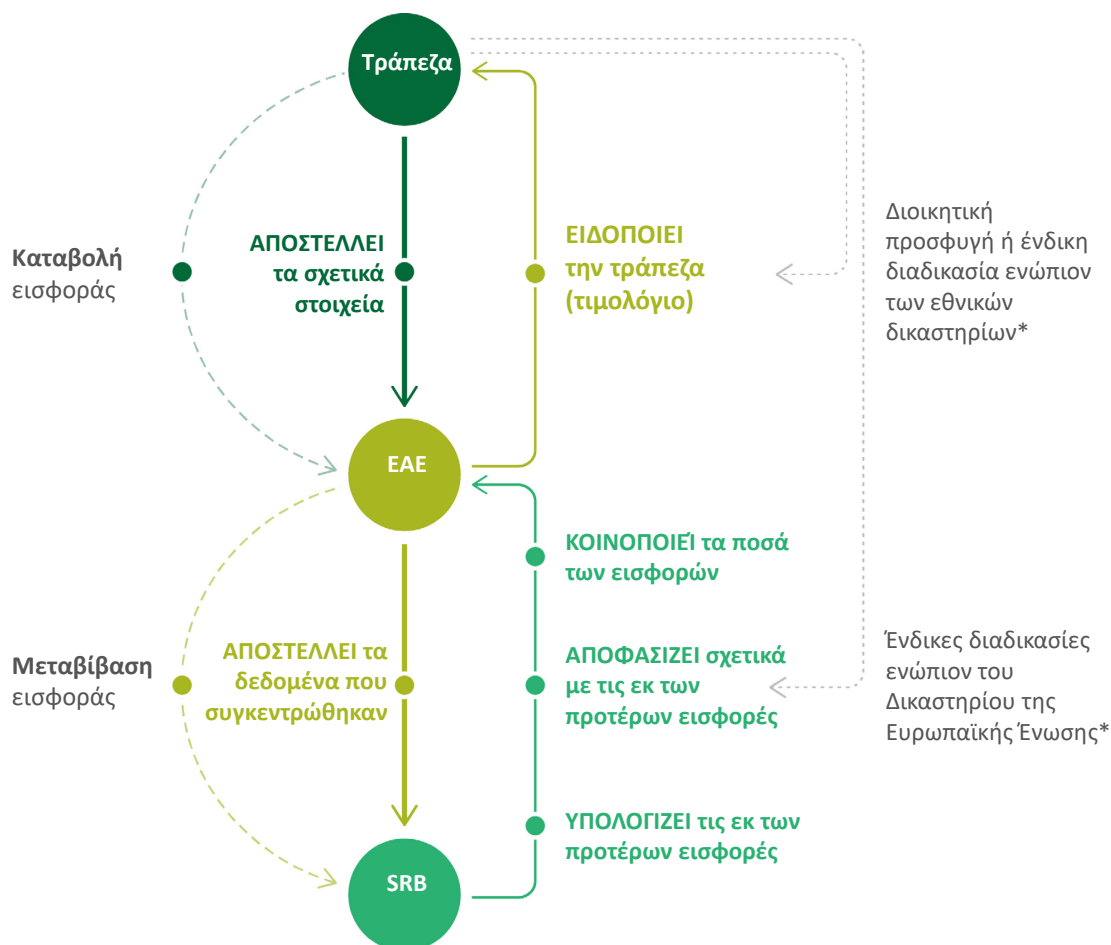
⁵¹ Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας: Σχέδιο κατευθυντήριας οδηγίας σχετικά με τον μηχανισμό ασφάλειας του SRB για το SRF σύμφωνα με το σχέδιο αναθεωρημένου κειμένου της συνθήκης για τη θέσπιση του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, όπως συμφωνήθηκε από την Ευρωομάδα στις 14 Ιουνίου 2019.

⁵² Άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/81 του Συμβουλίου.

⁵³ Άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής.

⁵⁴ Συμφωνία του Συμβουλίου για τη μεταφορά και την αμοιβαιοποίηση των εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, 14 Μαΐου 2014.

Εικόνα 4 – Διαδικασία είσπραξης των εκ των προτέρων εισφορών και προβλεπόμενα ένδικα μέσα



Πηγή: ΕΕΣ, βάσει του νομικού πλαισίου. *βλέπε σημείο 45 και πλαίσιο 11.

Διαφορές που σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

43 Ορισμένες τράπεζες κίνησαν διοικητικές ή δικαστικές διαδικασίες κατά αποφάσεων που αφορούσαν εκ των προτέρων εισφορές τους, σε τρία κράτη μέλη συνολικά⁵⁵ (βλέπε *εικόνα 4*). Οι περισσότερες τράπεζες άσκησαν τέτοιου είδους προσφυγές κατά της σχετικής κοινοποίησης της ΕΑΕ⁵⁶. Ως εκ τούτου, στις 31 Μαΐου 2020, εκκρεμούσαν σε εθνικό επίπεδο 657 διοικητικές ή δικαστικές διαδικασίες κατά των εκ των προτέρων εισφορών. Αυτό συνεπάγεται 32 επιπλέον υποθέσεις σε σύγκριση με τον Ιούνιο του 2019.

⁵⁵ Αυστρία, Γερμανία και Ιταλία.

⁵⁶ Ανάλογα με το νομικό πλαίσιο στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, οι ΕΑΕ ειδοποιούν τις τράπεζες μέσω διοικητικών πράξεων, αποφάσεων ή κοινοποιήσεων.

44 Ωστόσο, δεδομένου ότι οι εισφορές υπολογίζονται και αποφασίζονται από το SRB, οι προσφεύγοντες έχουν κινήσει επίσης διαδικασίες ενώπιον του ΔΕΕ κατά αποφάσεων του SRB περί των εκ των προτέρων εισφορών για τα έτη 2016 έως 2019 (βλέπε [εικόνα 4](#)). Στις 15 Ιουνίου 2020, εκκρεμούσαν 23 διαδικασίες (έναντι 16 διαδικασιών το 2019). Από αυτές οι 22 εκκρεμοδικούσαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου, ενώ μία ήταν προσφυγή κατά απόφασης του Γενικού Δικαστηρίου ενώπιον του Δικαστηρίου. Κατά τον χρόνο υπογραφής των οριστικών λογαριασμών του SRB για το 2019, δεν είχε υποβληθεί καμία προσφυγή κατά των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2020. Ωστόσο, μεταξύ της 29ης Ιουνίου 2020 και της 1ης Σεπτεμβρίου 2020, υποβλήθηκαν 19 προσφυγές κατά των εκ των προτέρων εισφορών του 2020⁵⁷. Συνεπώς, οι υποθέσεις αυτές θα πρέπει να εξεταστούν για τους λογαριασμούς του 2020.

45 Οι επιμερισμένες ευθύνες στη διαδικασία υπολογισμού και είσπραξης των εκ των προτέρων εισφορών γέννησαν διάφορα ερωτήματα σχετικά με τον αντίστοιχο δικαστικό έλεγχο, όπως περιγράψαμε στην περσινή έκθεση⁵⁸. Τον Δεκέμβριο του 2019, το Δικαστήριο παρείχε διευκρινίσεις σχετικά με την ερμηνεία της σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ στην προδικαστική του απόφαση (βλέπε [πλαίσιο 11](#))⁵⁹. Όρισε δε ότι μόνο το ΔΕΕ μπορεί να ελέγχει τη νομιμότητα των αποφάσεων του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF, κάτι που σημαίνει ότι οι αποφάσεις αυτές δεν μπορούν να χαρακτηριστούν άκυρες από τα εθνικά δικαστήρια. Συνεπώς, η εκδίκαση στα εθνικά δικαστήρια υποθέσεων που αμφισβητούν τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών από το SRB ή άλλα συναφή ζητήματα είναι μάλλον απίθανο να προκαλέσει εκροή οικονομικών πόρων για το SRB.

⁵⁷ Υπόθεση T-394/20, εισήχθη στις 29 Ιουνίου 2020, ήταν η πρώτη υπόθεση που ασκήθηκε κατά απόφασης του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2020.

⁵⁸ Έκθεση σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού για το οικονομικό έτος 2018, σημείο 42.

⁵⁹ Απόφαση του Δικαστηρίου στην υπόθεση C-414/18 στις 3 Δεκεμβρίου 2019.

Πλαίσιο 11 - Γενικές επιπτώσεις της προδικαστικής απόφασης του Δικαστηρίου της 3ης Δεκεμβρίου 2019 σχετικά με τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές

Το Δικαστήριο επιβεβαίωσε ότι το SRB διαθέτει αποκλειστική ευθύνη για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών προς το SRF και ότι οι ΕΑΕ παρέχουν λειτουργική μόνο υποστήριξη στο SRB. Κατά συνέπεια, μόνο το ΔΕΕ μπορεί να ελέγχει τη νομιμότητα των αποφάσεων του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF. Ως εκ τούτου, αυτές οι αποφάσεις δεν μπορούν να κηρυχθούν άκυρες από τα εθνικά δικαστήρια. Ακόμα, το Δικαστήριο έκρινε ότι τα δικαστήρια της ΕΕ έχουν επίσης την αποκλειστική αρμοδιότητα για τον καθορισμό, στο πλαίσιο του ελέγχου της νομιμότητας, του κατά πόσον προπαρασκευαστικές πράξεις που έχουν εγκριθεί από ΕΑΕ και αφορούν αποφάσεις του SRB περί εκ των προτέρων εισφορών πάσχουν από ελαττώματα που είναι ικανά να επηρεάσουν αυτές τις αποφάσεις του SRB.

Με βάση την εξέταση από το Δικαστήριο, φαίνεται ότι οι δικαστικές προσφυγές ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων με αίτημα τον έλεγχο του υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών στο SRF ή τον έλεγχο νομιμότητας των προπαρασκευαστικών πράξεων των ΕΑΕ που προηγήθηκαν απόφασης του SRB περί των εκ των προτέρων εισφορών ή σχετίζονται με την κοινοποίηση και την είσπραξη των εισφορών δεν οδηγούν καταρχήν σε εκροή πόρων.

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει της απόφασης του Δικαστηρίου στην υπόθεση C-414/18 στις 3 Δεκεμβρίου 2019.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από υποθέσεις που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές σε επίπεδο ΕΕ

46 Το κατά πόσον μια δικαστική απόφαση απαιτεί γνωστοποίηση ενδεχόμενης υποχρέωσης εξαρτάται από το κατά πόσον ενδέχεται να προκαλέσει εκροή οικονομικών πόρων (βλέπε σημεία **07** και **08**). Μια εκροή οικονομικών πόρων μπορεί να πάρει τη μορφή ταμειακής εκροής ή μείωσης των μελλοντικών συνεισφορών που πρέπει να καταβληθούν. Στους οριστικούς ετήσιους λογαριασμούς του για το 2019, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις αξίας 186 εκατομμυρίων ευρώ (έναντι 50 εκατομμυρίων ευρώ το 2018) που σχετίζονται με εννέα (έναντι επτά το 2018) εκκρεμείς υποθέσεις ενώπιον του Δικαστηρίου⁶⁰. Στις εννέα υποθέσεις, οι προσφεύγοντες αξιώνουν την ακύρωση των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούν τους κύκλους εισφορών για το 2017 και το 2018. Ως εκ τούτου, στο παρόν κεφάλαιο θα αναλυθούν αρχικά αυτές οι υποθέσεις προτού

⁶⁰ Ετήσιοι λογαριασμοί του SRB για το 2019, σ. 35.

εξετασθούν υποθέσεις που συνδέονται με τους κύκλους εισφορών για το 2016 και το 2019.

47 Η εκτίμηση των εννέα υποθέσεων ως ενδεχόμενων υποχρεώσεων συνδέεται στενά με απόφαση που εξέδωσε το Γενικό Δικαστήριο τον Νοέμβριο του 2019 (βλέπε [πλαίσιο 12](#)). Στην απόφαση, το Γενικό Δικαστήριο διευκρίνισε σειρά πτυχών που αφορούσαν τα ένδικα μέσα κατά του υπολογισμού από το SRB των εκ των προτέρων εισφορών προς το SRF εν γένει. Πολύ μεγάλη σημασία έχει το γεγονός ότι επιβεβαίωσε πως οι τράπεζες μπορούν να αμφισβητήσουν απευθείας ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου τις αποφάσεις του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές, μολονότι δεν αποτελούν οι ίδιες τον αποδέκτη της εν λόγω απόφασης. Ακόμα, το Γενικό Δικαστήριο εντόπισε ορισμένες αδυναμίες αναφορικά με τις βασικές διαδικαστικές απαιτήσεις της διαδικασίας λήψης αποφάσεων το 2016, όταν το SRB βρισκόταν στο στάδιο έναρξης λειτουργίας του.

Πλαίσιο 12 – Γενικές επιπτώσεις των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου της 28ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016

- Η απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές δεν αποτελεί προπαρασκευαστική αλλά οριστική πράξη, η οποία υπόκειται σε δικαστικό έλεγχο από τα δικαστήρια της ΕΕ.
- Οι αποδέκτες της απόφασης του SRB είναι οι ΕΑΕ, διότι αυτές είναι υπεύθυνες για την είσπραξη των οικονομικών εισφορών από τα πιστωτικά ιδρύματα.
- Οι τράπεζες επηρεάζονται άμεσα και ατομικά από την απόφαση του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές, διότι γίνεται επώνυμα αναφορά σε αυτές στην εν λόγω απόφαση, στην οποία επίσης καθορίζεται και η ατομική εισφορά τους.
- Οι ΕΑΕ δεν διαθέτουν τη διακριτική ικανότητα να επηρεάσουν τα ποσά των ατομικών εισφορών που αναφέρονται στην εν λόγω απόφαση. Δεν μπορούν να τροποποιήσουν τα εν λόγω ποσά και καλούνται να τα εισπράττουν από τα εμπλεκόμενα ιδρύματα.

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου στην υπόθεση T-365/16, στις συνεκδικασθείσες αποφάσεις T-377/16, T-645/16 και T-809/16 καθώς και στην υπόθεση T-323/16.

48 Το SRB ισχυρίζεται ότι τα ελαττώματα που προσδιόρισε το Γενικό Δικαστήριο σχετικά με διαδικαστικές πτυχές της διαδικασίας λήψης αποφάσεων το 2016, όταν το SRB βρισκόταν στο στάδιο έναρξης λειτουργίας του, έχουν πλέον αποκατασταθεί. Παρ' όλα αυτά, δήλωσε ότι εξακολουθεί να υπάρχει κίνδυνος στις εννέα προαναφερθείσες υποθέσεις να εντοπίσει το δικαστήριο και άλλα διαδικαστικά ελαττώματα σχετικά με τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 και του 2018. Ακόμα, δεδομένου ότι οι προσφεύγοντες έχουν ασκήσει ένσταση ελλείψεως νομιμότητας, το SRB δήλωσε ότι υπάρχει κίνδυνος το Γενικό Δικαστήριο να αποφανθεί σχετικά με την εγκυρότητα του νομικού πλαισίου για τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών. Πράγματι, τον Σεπτέμβριο του 2020, το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές τριών τραπεζών λόγω παραβάσεων βασικών διαδικαστικών απαιτήσεων και χαρακτήρισε εν μέρει παράνομη τη μεθοδολογία υπολογισμού που περιγράφεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2015/63 (βλέπε [πλαίσιο 13](#))⁶¹.

Πλαίσιο 13 - Γενικές επιπτώσεις των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου της 23ης Σεπτεμβρίου 2020 σχετικά με την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017

Το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε την απόφαση του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές για το 2017 λόγω παραβάσεων βασικών διαδικαστικών απαιτήσεων, ειδικότερα της έλλειψης κυρώσεως και του ελλιπούς αιτιολογικού για τις τρεις τράπεζες που ζήτησαν την ακύρωσή της. Έκρινε επίσης ότι το αιτιολογικό που παρουσιάστηκε από το SRB δεν επιτρέπει στους προσφεύγοντες να επαληθεύουν εάν το ποσό της εισφοράς τους έχει υπολογιστεί σωστά ή να αποφασίσουν εάν θα πρέπει να αμφισβητήσουν το ποσό αυτό δικαστικά. Το Γενικό Δικαστήριο επεσήμανε ότι, στον βαθμό που ο υπολογισμός των εισφορών των προσφευγόντων εξαρτάται από δεδομένα που παρέχονται από τις άλλες (περίπου) 3 500 τράπεζες, ο υπολογισμός είναι εγγενώς αδιαφανής.

Το ΕΕΣ επεσήμανε στις εκθέσεις του για τους λογαριασμούς του SRB για το 2017, το 2018 και το 2019 ότι «για λόγους εμπιστευτικότητας, το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης δεν μπορεί να κοινοποιήσει τα δεδομένα των πιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποίησε για τον υπολογισμό των εισφορών στο Ταμείο, γεγονός που μειώνει τη διαφάνεια»⁶².

⁶¹ Αποφάσεις στις υποθέσεις T-411/17, T-414/17 και T-420/17 στις 23 Σεπτεμβρίου 2020.

⁶² Ετήσια έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου σχετικά με τους οργανισμούς της ΕΕ για το οικονομικό έτος 2017, σημείο 2.7.

Σε μία υπόθεση, ο προσφεύγων υπέβαλε ένσταση ελλείψεως νομιμότητας. Το Γενικό Δικαστήριο έκρινε ότι η παραβίαση από το SRB της υποχρέωσης για παρουσίαση του αιτιολογικού, σε σχέση με το τμήμα του υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών που σχετιζόταν με την προσαρμογή στους κινδύνους, απορρέει από τη μεθοδολογία που προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2015/63, την οποία το Γενικό Δικαστήριο έκρινε εν μέρει παράνομη. Κατά συνέπεια, το Γενικό Δικαστήριο έκρινε ότι, προκειμένου να εγκρίνει το SRB νέα απόφαση, η οποία δεν θα χαρακτηριζόταν από ανεπαρκές αιτιολογικό, ήταν αναγκαία η τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/63. Για τον σκοπό αυτό, το Γενικό Δικαστήριο διατήρησε στην υπόθεση αυτή τα αποτελέσματα της ακυρωθείσας απόφασης του SRB για τον προσφεύγοντα για διάστημα έξι μηνών από την ημέρα κατά την οποία τελεσιδίκησε η απόφαση.

Το SRB ή η Επιτροπή μπορούν να ασκήσουν προσφυγή κατά των αποφάσεων αυτών εντός διαστήματος δύο μηνών. Εάν η προσφυγή δεν γίνει δεκτή, ο κίνδυνος απόρριψης των προσφυγών σε άλλες υποθέσεις που εκκρεμοδικούν κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές λόγω παρόμοιων παραβάσεων βασικών διαδικαστικών απαιτήσεων είναι υψηλός. Ακόμα, η Επιτροπή θα κληθεί να προσαρμόσει την ισχύουσα μεθοδολογία και το SRB θα χρειαστεί να εγκρίνει νέα απόφαση για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 βάσει αυτής της προσαρμοσμένης μεθοδολογίας, για τους τρεις προσφεύγοντες. Αυτός ο επανυπολογισμός μπορεί να εγείρει αίτημα αποζημίωσης εάν, μετά τον επανυπολογισμό, το ύψος των εισφορών που οφείλει μια τράπεζα είναι χαμηλότερο από εκείνο που όντως κατέβαλε για το 2017.

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει των αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου στις υποθέσεις T-411/17, T-414/17 και T-420/17 στις 23 Σεπτεμβρίου 2020.

49 Οι οικονομικές επιπτώσεις μιας ακύρωσης καθορίζονται εν μέρει από τους λόγους για τους οποίους ακυρώθηκε μια δικαστική απόφαση. Δεδομένου ότι η ακύρωση από το Γενικό Δικαστήριο των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές τριών τραπεζών για το 2016 βασίστηκε αποκλειστικά σε διαδικαστικούς λόγους, ο υπολογισμός εξακολούθησε να ισχύει και το SRB εξέδωσε νέα απόφαση σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 σε συνέχεια της τροποποίησης της διαδικαστικής προσέγγισης. Επιπλέον, οι εξωτερικοί δικηγόροι του SRB επιβεβαίωσαν ότι η απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου στις υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2016 αφορά μόνο τις τρεις εμπλεκόμενες τράπεζες, επομένως οι υπόλοιπες αποφάσεις για τις εισφορές του 2016 παραμένουν σε ισχύ σε σχέση με όλες τις άλλες τράπεζες. Συνεπώς, αν και η ακύρωση οδήγησε στην έγερση αξίωσης κατά του SRB, η αξίωση αυτή ήταν προσωρινού μόνο χαρακτήρα διότι αντισταθμίστηκε από τη νέα απόφαση του SRB. Κατά συνέπεια, δεν υπήρξε εκροή πόρων. Ωστόσο, το SRB αναγνώρισε πρόβλεψη, διότι θα χρειαστεί να αποζημιώσει

τους προσφεύγοντες σε αυτές τις τρεις υποθέσεις για τα δικαστικά τους έξοδα⁶³. Οι συνολικές προβλέψεις που ανέρχονται σε 686 400 ευρώ σχετίζονται επίσης με τα εκτιμώμενα δικαστικά έξοδα που συνδέονται με τις εννέα προαναφερθείσες υποθέσεις και αφορούν τους κύκλους εισφορών για το 2017 και το 2018, οι οποίες εκτιμήθηκαν ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις (βλέπε σημείο 45).

50 Τον Μάιο, τον Ιούνιο και τον Αύγουστο του 2020, οι τρεις τράπεζες προσέφυγαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου ζητώντας την ακύρωση της νέας απόφασης του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές για το 2016. Το SRB δήλωσε ότι κατά τον χρόνο που πραγματοποιήθηκε ο έλεγχός μας, δεν ήταν ακόμα εις θέση να εκτιμήσει τον κίνδυνο εκροής πόρων για τις υποθέσεις αυτές και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση των υποθέσεων σε δύο περιπτώσεις έως ότου το Γενικό Δικαστήριο εκδώσει απόφαση για αρκετές από τις σχετικές εκκρεμείς υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές⁶⁴.

51 Κατά τον χρόνο υπογραφής των οριστικών λογαριασμών (βλέπε σημείο 04), το SRB χαρακτήριζε απίθανο τον κίνδυνο ακύρωσης της απόφασής του για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2019, δεδομένου ότι βελτίωσε τις διαδικασίες του σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες αποφάσεις. Ωστόσο, με δεδομένες τις πρόσφατες αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου (βλέπε [πλαίσιο 13](#)) και το γεγονός ότι η ίδια μεθοδολογία υπολογισμού χρησιμοποιήθηκε από το 2016 ως το 2020, μεταβλήθηκαν οι παράγοντες κινδύνου για όλες τις υποθέσεις που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ.

52 Συνοψίζοντας, δεν εντοπίσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με τα συμπεράσματα στα οποία κατέληξε το SRB με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τον χρόνο οριστικοποίησης των λογαριασμών στα μέσα Ιουνίου του 2020. Ωστόσο, λόγω των πρόσφατων αποφάσεων του Γενικού Δικαστηρίου (βλέπε [πλαίσιο 13](#)), οι παράγοντες κινδύνου που συνδέονται με τις υποθέσεις που εκκρεμούν κατά των αποφάσεων του SRB για τις εκ των προτέρων εισφορές μεταβλήθηκε. Ως εκ τούτου, το SRB θα πρέπει να λάβει υπόψη αυτές τις εξελίξεις.

⁶³ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 30.

⁶⁴ Το Γενικό Δικαστήριο ανέστειλε την εκδίκαση της υπόθεσης T-336/20 έως ότου τελεσιδικήσουν οι αποφάσεις στις υποθέσεις T-411/17, T-414/17 και T-420/17. Η εκδίκαση της υπόθεσης T-339/20 ανεστάλη εν αναμονή απόφασης στις υποθέσεις T-420/17, T-413/18 και T-481/19.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από υποθέσεις που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές σε εθνικό επίπεδο

53 Προκειμένου να εξασφαλισθεί επαρκής γνώση των οικονομικών κινδύνων, το SRB δημιούργησε διαδικασία εποπτείας για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από δικαστικές υποθέσεις σε εθνικό επίπεδο στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του. Το SRB καλεί τις ΕΑΕ να υποβάλλουν λεπτομερή κατάλογο των υπό εξέλιξη διαδικασιών που έχουν κινηθεί κατά των εκ των προτέρων εισφορών, συμπεριλαμβανομένων των προσφευγόντων και των ποσών. Επιπλέον, οι ΕΑΕ καλούνται να παράσχουν γραπτή διαβεβαίωση σχετικά με τις παρεχόμενες πληροφορίες και να εκτιμήσουν την πιθανότητα επιτυχίας της διαδικασίας κατά των εκ των προτέρων εισφορών. Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται στον υπόλογο του SRB.

54 Βάσει των πληροφοριών που ελήφθησαν από τις ΕΑΕ, έχουν κινηθεί διοικητικές και δικαστικές διαδικασίες κατά αποφάσεων περί εισφορών που ελήφθησαν από τρεις ΕΑΕ. Δύο ΕΑΕ θεώρησαν ότι για κάποιες από τις εκκρεμούσες διοικητικές προσφυγές και υποθέσεις ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων δεν είναι εφικτή τη δεδομένη χρονική στιγμή η εκτίμηση του ενδεχομένου εκροής οικονομικών πόρων, λόγω του περίπλοκου και καινοτόμου χαρακτήρα των ζητημάτων. Το 2019, εξαιτίας της εξελισσόμενης νομολογίας, το ΕΕΣ συνέστησε τη γνωστοποίηση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων για όλες τις αξιώσεις, όταν δεν μπορούν να χαρακτηριστεί απίθανη η παρουσία κινδύνου⁶⁵. Το SRB ακολούθησε αυτή τη σύσταση και γνωστοποίησε ως ενδεχόμενη υποχρέωση το συνολικό αμφισβητούμενο ποσό στις εν λόγω προσφυγές και δικαστικές υποθέσεις, το οποίο ανέρχεται σε 1 861 εκατομμύρια ευρώ⁶⁶.

55 Το παρόν σύστημα δημιουργήθηκε βασιζόμενο στην υπόθεση του SRB ότι οι δικαστικές υποθέσεις κατά των εκ των προτέρων εισφορών σε εθνικό επίπεδο θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε εκροή πόρων. Στη συνέχεια, οι οικονομικές εκθέσεις του SRB θα πρέπει να λάβουν υπόψη την προδικαστική απόφαση του Δικαστηρίου σχετικά με τις αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές που αφορούν διαδικασίες σε εθνικό επίπεδο (βλέπε σημείο **45** και **πλαίσιο 11**). Δεδομένου ότι μόνο τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να αποφασίσουν σχετικά με τη νομιμότητα του υπολογισμού των εκ των προτέρων εισφορών από το SRB και συναφή ζητήματα, τα

⁶⁵ Έκθεση σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού για το οικονομικό έτος 2018, σύσταση 2.

⁶⁶ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 35.

εθνικά δικαστήρια δεν διαθέτουν αρμοδιότητα για την ακύρωση αυτών των αποφάσεων. Επομένως, είναι πολύ απίθανο να υπάρξει εκροή οικονομικών πόρων εξαιτίας υποθέσεων κατά εκ των προτέρων εισφορών σε εθνικό επίπεδο. Ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να είναι αναγκαία η γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων σε σχέση με τις εν λόγω υποθέσεις. Εντούτοις, συνιστάται στο SRB να συνεχίσει να παρακολουθεί και να επισκοπεί υποθέσεις σε εθνικό επίπεδο που σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές για το SRF (βλέπε σημεία 56 και 57 ακολούθως), τουλάχιστον για ορισμένο χρονικό διάστημα, εφόσον υπάρχει το ενδεχόμενο υποβολής αιτήσεων για έκδοση προδικαστικών αποφάσεων από τα εθνικά δικαστήρια.

Πρόσθετη γνωστοποίηση των εκ των προτέρων εισφορών που αμφισβητήθηκαν σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο

56 Εκτός από τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές, το SRB γνωστοποίησε τα συνολικά ποσά των εκ των προτέρων εισφορών τα οποία αποτελούν αντικείμενο διοικητικών ή δικαστικών διαδικασιών για λόγους πρόσθετης διαφάνειας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2019, τα ποσά αυτά ανήλθαν σε περίπου 4,9 δισεκατομμύρια ευρώ, εκ των οποίων τα 2,5 δισεκατομμύρια σχετίζονταν με υποθέσεις σε εθνικό επίπεδο και τα 2,4 δισεκατομμύρια ευρώ με υποθέσεις ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου⁶⁷. Από τότε έχουν παραπεμφθεί αρκετές ακόμα υποθέσεις και ασκηθεί προσφυγές κατά αποφάσεων περί εκ των προτέρων εισφορών σε εθνικό επίπεδο (βλέπε [πίνακα 4](#)). Αυτή η γνωστοποίηση παρέχει χρήσιμες γενικές πληροφορίες για τους μετόχους.

⁶⁷ Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 36.

Πίνακας 4 – Εξέλιξη των αμφισβητούμενων σε εθνικό επίπεδο ποσών, που σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF

Εισφορά για το έτος	Αριθμός υποθέσεων Μάιος 2020	Αμφισβητούμενα ποσά Μάιος 2020 (σε εκατομμύρια ευρώ)	Αριθμός υποθέσεων Μάιος 2019	Αμφισβητούμενα ποσά Μάιος 2019 (σε εκατομμύρια ευρώ)
2020	31	669	A/A	A/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
ΣΥΝΟΛΟ	657	3 143	625	2 439

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει στοιχείων του SRB· τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο.

57 Όπως αναφέρεται και στους λογαριασμούς του SRB, ενώπιον των εθνικών δικαστηρίων αλλά και των δικαστηρίων της ΕΕ έχουν υποβληθεί προσφυγές σχετικά με 315 εκατομμύρια ευρώ από το αμφισβητούμενο ποσό. Εάν οι προσφυγές τελεσφορήσουν, το σχετικό ποσό ή μέρος αυτού θα επιστραφεί, ενδεχομένως, άπαξ.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με διοικητικές εισφορές

58 Κάθε χρόνο, το SRB εισπράττει διοικητικές εισφορές για τη χρηματοδότηση των δαπανών λειτουργίας του (βλέπε [εικόνα 1](#)). Όλες οι τράπεζες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού SRM στα 19 συμμετέχοντα κράτη μέλη πρέπει να εισφέρουν στις διοικητικές δαπάνες του SRB. Τον Ιανουάριο του 2018, τέθηκε σε ισχύ το οριστικό σύστημα των εισφορών για την κάλυψη των διοικητικών δαπανών του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, δημιουργώντας έτσι ένα μόνιμο σύστημα διοικητικών εισφορών⁶⁸. Σε αντίθεση με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF, οι διοικητικές εισφορές δεν εισπράττονται από τις ΕΑΕ αλλά απευθείας από το SRB. Επίσης, εισπράττονται ανά τραπεζικό όμιλο, ενώ οι εκ των προτέρων εισφορές εισπράττονται ανά επιμέρους οντότητα. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα ο αριθμός των τραπεζών να διαφέρει, ανάλογα με το είδος της εισφοράς.

⁶⁸ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός 2017/2361 της Επιτροπής.

59 Τον Φεβρουάριο του 2020, το SRB υπολόγισε τις ετήσιες διοικητικές εισφορές για το οικονομικό έτος 2020 με βάση τα στοιχεία της ΕΚΤ που συγκεντρώθηκαν κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος. Κατόπιν των υπολογισμών αυτών, απέστειλε στις τράπεζες τις σχετικές κοινοποιήσεις εισφορών. Περίπου 2 370 τράπεζες ειδοποιήθηκαν για τις διοικητικές εισφορές τους για το έτος 2020 (βλέπε πίνακα 5). Το ποσό που έπρεπε να συγκεντρωθεί μέχρι τις 26 Μαρτίου 2020 ήταν 69,1 εκατομμύρια ευρώ. Η προθεσμία για τις πληρωμές έληξε στις 26 Μαρτίου 2020. Περί το 95 % αυτών των εισφορών καταβλήθηκε από τα μεγαλύτερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οντότητες με μικρότερους ισολογισμούς έτυχαν μείωσης μέρους των οφειλών τους⁶⁹. Συνολικά, το ποσό που εισπράχθηκε ήταν μικρότερο από εκείνο του 2019, καθώς το 2018 το SRB συγκέντρωσε πλεόνασμα προϋπολογισμού ύψους 50,4 εκατομμυρίων ευρώ. Εφόσον κριθεί αναγκαίο, οι εισφορές για το 2020 θα υπολογιστούν εκ νέου κατά τον επόμενο κύκλο υπολογισμού, βάσει πληροφοριών για τυχόν αλλαγές στο πεδίο δραστηριοτήτων ή στο καθεστώς ιδρυμάτων.

Πίνακας 5 – Διοικητικές εισφορές που τιμολογήθηκαν από το SRB

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Αριθμός τραπεζών που έλαβαν ειδοποίηση	2 370	2 660	2 729*	2 819*	2 963*	3 060*
Συνολικό ποσό προς συγκέντρωση (σε εκατομμύρια ευρώ)	69,1	88,8	91,4	83,0	56,7	21,8

Πηγή: ΕΕΣ· τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο· *για την περίοδο 2015-2018, ο αριθμός των τραπεζών αντικατοπτρίζει τον ετήσιο μέσο όρο καθώς οι εισφορές για τα έτη αυτά επανυπολογίστηκαν το 2018, όταν τέθηκε σε ισχύ το οριστικό σύστημα. Για τον υπολογισμό των διοικητικών εισφορών, το 2015 περιλαμβάνει τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2014.

60 Οι κοινοποιήσεις διοικητικών εισφορών μπορούν να προσβληθούν ενώπιον της επιτροπής προσφυγών του SRB εντός έξι εβδομάδων⁷⁰. Κατά των αποφάσεων της επιτροπής προσφυγών μπορεί να ασκηθεί προσφυγή ενώπιον του Γενικού

⁶⁹ Οι διοικητικές εισφορές αποτελούνται από ένα στοιχείο ελάχιστης εισφοράς και ένα στοιχείο κυμαινόμενης εισφοράς. Το SRB μείωσε κατά το ήμισυ το στοιχείο ελάχιστης εισφοράς για τα μεγάλα ιδρύματα και τις διασυννοριακές τράπεζες με συνολικά στοιχεία ενεργητικού έως 10 δισεκατομμύρια ευρώ και για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα με συνολικά στοιχεία ενεργητικού έως 1 δισεκατομμύριο ευρώ.

⁷⁰ Άρθρο 85, παράγραφος 3, του κανονισμού SRM.

Δικαστηρίου. Το 2019 και το 2020 οι τράπεζες δεν άσκησαν καμία προσφυγή κατά κοινοποιήσεων διοικητικών εισφορών. Κατά συνέπεια, το SRB δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με διοικητικές εισφορές. Το γεγονός ότι δεν ασκήθηκαν προσφυγές ούτε κινήθηκαν ένδικες διαδικασίες καταδεικνύει τη βιωσιμότητα των υπολογισμών.

Άλλες ένδικες διαδικασίες και πρόσθετες πληροφορίες

61 Τον Μάιο του 2020, το SRB ενημερώθηκε σχετικά με δύο προσφυγές που είχαν ασκηθεί ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου σε σχέση με υπαλληλικά ζητήματα⁷¹. Ωστόσο, δεδομένου ότι οι προσφυγές υποβλήθηκαν μόλις στις 10 Ιουλίου 2020, το SRB δεν γνωστοποίησε σχετικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή πληροφορίες στους λογαριασμούς του για το 2019⁷².

62 Ορισμένες αποφάσεις του SRB, όπως για τις διοικητικές εισφορές και την πρόσβαση σε έγγραφα, μπορούν να προσβληθούν ενώπιον της επιτροπής προσφυγών του SRB⁷³. Το 2019 και το 2020 αρκετές νέες υποθέσεις υποβλήθηκαν ενώπιον της επιτροπής προσφυγών του SRB. Εντούτοις, οι υποθέσεις αυτές αφορούσαν μόνο την πρόσβαση σε έγγραφα, επομένως εξ αυτών δεν αναμένεται να προκύψουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

63 Το SRB κατέδειξε ότι διέθετε επαρκείς εσωτερικούς ελέγχους, οι οποίοι διασφαλίζουν την εποπτεία των σχετικών δικαστικών διαφορών ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ καθώς και των εθνικών οργάνων. Ωστόσο, εξαιτίας της φύσης των διαδικασιών σε εθνικό επίπεδο, το SRB εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τη συνεργασία των σχετικών ΕΑΕ. Με βάση τη διαθέσιμη επισκόπηση και την προηγούμενη σύστασή μας, διενεργήθηκε από τη νομική ομάδα του SRB εσωτερική εκτίμηση των κινδύνων ανά κατηγορία δικαστικής διαφοράς σε επίπεδο ΕΕ και διαβιβάστηκε στον υπόλογο. Οι εξελίξεις αναφέρονται τακτικά στην επιτροπή του SRB.

64 Όλες οι δικαστικές διαδικασίες που κινήθηκαν κατά του SRB και των ΕΑΕ συνεπάγονται κόστος από την άποψη των απαιτούμενων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων. Τα σχετικά έξοδα επιβαρύνουν άμεσα τις αρχές αυτές και κατά

⁷¹ Υποθέσεις T-270/20 και T-271/20.

⁷² Οριστικοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης – Οικονομικό έτος 2019, σ. 37.

⁷³ Άρθρο 85 του κανονισμού SRM.

συνέπεια όλες τις τράπεζες, μέσω των διοικητικών εισφορών τους. Το 2019, το SRB κατέβαλε 2,2 εκατομμύρια ευρώ για εξωτερικές νομικές υπηρεσίες οι οποίες αφορούσαν τις μελλοντικές ένδικες διαδικασίες, ποσό μειωμένο σε σχέση με το αντίστοιχο ποσό για το 2018 που ήταν 5,9 εκατομμύρια ευρώ. Στα τέλη του 2019, πέντε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) της νομικής υπηρεσίας του SRB ασχολούνταν με δικαστικές διαφορές, έναντι επτά ΙΠΑ το 2018. Στις 24 Σεπτεμβρίου 2020, ο αριθμός αυτός αυξήθηκε σε εννέα ΙΠΑ και δύο προσωρινά απασχολούμενους. Επιπλέον, η ομάδα δικαστικών διαφορών λαμβάνει τακτικά στήριξη από υπαλλήλους που έχουν διατεθεί στη συμβουλευτική νομική ομάδα του νομικού τμήματος του SRB.

Μέρος II: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Επιτροπής

65 Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή επιβεβαίωσε ότι, στις 31 Δεκεμβρίου 2019, δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις απορρέουσες από τα καθήκοντά της στο πλαίσιο του κανονισμού SRM.

66 Βάσει της νομολογίας της ΕΕ⁷⁴ η εξουσιοδότηση οργανισμών της ΕΕ, όπως του SRB, περιορίζεται στην άσκηση εκτελεστικών εξουσιών και, κατά συνέπεια, περιορίζεται η αναγνώριση διακριτικής ευχέρειας. Ως εκ τούτου, όπως προβλέπεται στον κανονισμό SRM, ένα καθεστώς εξυγίανσης τίθεται σε ισχύ μόνον εφόσον επικυρωθεί από την Επιτροπή. Η Επιτροπή μπορεί να εκφράσει αντιρρήσεις σχετικά με τη διακριτική ευχέρεια που προβλέπει το προτεινόμενο καθεστώς εξυγίανσης. Εάν η Επιτροπή εκφέρει αντιρρήσεις για το καθεστώς εξυγίανσης επί τη βάση του κριτηρίου του δημόσιου συμφέροντος ή ζητήσει ουσιώδη τροποποίηση της χρήσης του SRF, πρέπει να υποβάλει τις προτάσεις της για ανάλογες αλλαγές στο Συμβούλιο⁷⁵.

67 Στις 7 Ιουνίου 2017, η Επιτροπή επικύρωσε το πρώτο καθεστώς εξυγίανσης⁷⁶, το οποίο εγκρίθηκε από το SRB. Σε σχέση με το καθεστώς αυτό, τον Ιούνιο του 2020 εκκρεμούσαν ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου 26 ένδικες διαδικασίες κατά της Επιτροπής⁷⁷. Ενώ και οι 26 προσφεύγοντες άσκησαν προσφυγή ακύρωσης κατά της

⁷⁴ Δόγμα Meroni, όπως ορίστηκε στις υποθέσεις 9/56 και 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche κατά Ανώτατης Αρχής, Συλλογή τόμος 1957-1958, σ. 133, και υπόθεση C-270/12, Ηνωμένο Βασίλειο κατά Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, [ECLI:EU:C:2014:18].

⁷⁵ Άρθρο 18, παράγραφος 7, του κανονισμού SRM.

⁷⁶ Επικύρωση του καθεστώτος εξυγίανσης σχετικά με τη Banco Popular Español S.A. (BPE).

⁷⁷ Μόνο σε μία από αυτές τις 26 υποθέσεις είναι η Επιτροπή ο μοναδικός καθ' ου.

απόφασης της Επιτροπής, πέντε από αυτούς άσκησαν επίσης αγωγή αποζημίωσης. Οι υποθέσεις αυτές βρίσκονται ακόμη σε εξέλιξη και το Γενικό Δικαστήριο δεν έχει ακόμη αποφανθεί σχετικά. Δεδομένου ότι η εξυγίανση της BPE δεν συνεπάγεται δημόσια χρηματοδοτική στήριξη ή τυχόν χρήση του SRF (βλέπε σημείο 02), η Επιτροπή δεν προέβη σε εκτίμηση τυχόν κρατικής ενίσχυσης ή ενίσχυσης από το Ταμείο.

68 Όπως και στην περίπτωση των λογαριασμών του 2018, η Επιτροπή αποφάσισε να μην γνωστοποιήσει τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις υποθέσεις αυτές βάσει της λογιστικής της εκτίμησης. Ένας λόγος που δόθηκε για τη λογιστική εκτίμηση είναι ότι, βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών, κανένας προσφεύγων δεν απέδειξε επαρκώς την εξωσυμβατική ευθύνη της Επιτροπής. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή δήλωσε ότι δεν υπήρξε αρκούντως σοβαρή παραβίαση κανόνα δικαίου με πρόθεση την απονομή δικαιωμάτων σε ιδιώτες (πρβλ. σημείο 17). Ως εκ τούτου, κατά την άποψη της Επιτροπής, είναι απίθανη η εκροή πόρων σε συνέχεια της απόφασης επικύρωσης. Επιπλέον, η Επιτροπή δήλωσε ότι κανένας προσφεύγων δεν θα μπορούσε να έχει υποστεί ζημία, δεδομένου ότι η εναλλακτική προς την εξυγίανση λύση θα ήταν η διαδικασία αφερεγγυότητας βάσει των εθνικών κανόνων. Μέτοχος ή πιστωτής που θα μπορούσε να τύχει καλύτερης μεταχείρισης στην περίπτωση διαδικασίας αφερεγγυότητας, θα αποζημιωνόταν από το SRF στο πλαίσιο της διαδικασίας «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» (βλέπε σημεία 37-40). Ως εκ τούτου, η Επιτροπή δήλωσε ότι, βάσει της εκτεταμένης πείρας της, ο οικονομικός κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει για την Επιτροπή από τις εν λόγω υποθέσεις είναι σχεδόν απίθανος.

69 Βάσει της εξέτασης του δείγματός μας, διαπιστώσαμε ότι ορισμένοι προσφεύγοντες υποστηρίζουν ότι πληρούνται οι αναγκαίες προϋποθέσεις που στοιχειοθετούν εξωσυμβατική ευθύνη της Ένωσης. Σημειώνουμε ότι, στο παρόν στάδιο, είναι δύσκολη οποιαδήποτε πρόβλεψη, εάν ληφθεί υπόψη ότι το νομικό πλαίσιο της εξυγίανσης είναι σχετικά νέο και ότι καθιερώνει ένα πολύπλοκο, ειδικό και πρωτοφανές νομικό σύστημα. Ωστόσο, δεν διαπιστώσαμε στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με την εκτίμηση της Επιτροπής.

70 Πέραν των υποθέσεων που συνδέονται με την εξυγίανση της BPE, κατά της Επιτροπής ασκήθηκαν δύο αγωγές⁷⁸ με τις οποίες ζητήθηκε η ακύρωση αποφάσεων για εκ των προτέρων εισφορές και αποζημίωση. Και στις δύο περιπτώσεις η Επιτροπή είναι ο καθ' ου, από κοινού με το SRB. Αν και το SRB ενδέχεται να χρειαστεί να αποζημιώσει τους προσφεύγοντες σε περίπτωση ακύρωσης της απόφασής του για τις

⁷⁸ Υποθέσεις T-386/18 και T-400/19.

εκ των προτέρων εισφορές, ο κίνδυνος για την Επιτροπή θα περιοριστεί στην επιστροφή των δικαστικών εξόδων των προσφευγόντων. Αν και το SRB έχει γνωστοποιήσει ενδεχόμενη υποχρέωση σε σχέση με μία από τις δύο υποθέσεις, η Επιτροπή φρονεί ότι δεν μπορεί να της προσαφθεί παράνομη συμπεριφορά και, συνεπώς, δεν γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Η εκδίκαση και των δύο υποθέσεων έχει ανασταλεί από το Γενικό Δικαστήριο έως ότου τελεσιδικήσουν οι αποφάσεις της 23ης Σεπτεμβρίου 2020 στις τρεις υποθέσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 (βλέπε [πλαίσιο 13](#)).

Μέρος III: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Συμβουλίου

71 Ο υπόλογος του Συμβουλίου ανέφερε στη δήλωση πληρότητας που μας απέστειλε ότι, στις 31 Δεκεμβρίου 2019, δεν υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το Συμβούλιο, οι οποίες απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων του δυνάμει του κανονισμού SRM.

72 Βάσει της αξιολόγησής της σχετικά με το καθεστώς εξυγίανσης που προτείνεται από το SRB, η Επιτροπή μπορεί να διατυπώσει τις αντιρρήσεις της για το εν λόγω καθεστώς. Εάν η ένσταση σχετίζεται με το κριτήριο του δημόσιου συμφέροντος ή ζητείται ουσιώδης τροποποίηση της χρήσης του SRF, η Επιτροπή πρέπει να προτείνει τη σχετική αλλαγή στο Συμβούλιο (βλέπε σημείο [66](#)).

73 Μέχρι σήμερα, το Συμβούλιο δεν έχει συμμετάσχει σε αποφάσεις εξυγίανσης. Ωστόσο, στα τέλη του 2017 ασκήθηκε εις βάρος του αγωγή σχετικά με την BPE. Η υπόθεση κρίθηκε απαράδεκτη το 2018, στον βαθμό που στρεφόταν κατά του Συμβουλίου⁷⁹. Επομένως, δεν προκύπτουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις για το Συμβούλιο.

⁷⁹ Διάταξη του Γενικού Δικαστηρίου (όγδοο τμήμα), της 14ης Ιουνίου 2018 – Cambra Abaurrea κατά Κοινοβουλίου και άλλων (υπόθεση T-553/17).

Συμπεράσματα και συστάσεις

74 Επισημαίνουμε ότι οι τυχόν προβλέψεις σε αυτό το στάδιο σχετικά με την έκβαση των δικαστικών διαδικασιών σε σχέση με αποφάσεις εξυγίανσης και μη εξυγίανσης κατά του SRB και της Επιτροπής περιπλέκονται από το γεγονός ότι το νομικό πλαίσιο για την εξυγίανση είναι σχετικά νέο και δημιουργεί ένα πολύπλοκο, ειδικό και πρωτοφανές νομικό σύστημα. Ωστόσο, δεν διαπιστώσαμε αποδεικτικά στοιχεία που να έρχονται σε αντίθεση με τις εκτιμήσεις του SRB και της Επιτροπής σχετικά με τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες απορρέουν από την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει του κανονισμού SRM (βλέπε σημεία **25** και **36**). Κατά συνέπεια, σε σχέση με τις εν λόγω υποθέσεις δεν γνωστοποιήθηκαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

75 Το SRB συνεχίζει να βελτιώνει τη λογιστική παρουσίαση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF. Για τους λογαριασμούς του 2019, το SRB γνωστοποίησε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που ανέρχονταν σε 186 εκατομμύρια ευρώ σε σχέση με υποθέσεις κατά των κύκλων εισφορών του 2017 και του 2018 που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ (βλέπε σημείο **45**). Η γνωστοποίηση ήταν εύλογη, με δεδομένο ιδίως το γεγονός ότι το Γενικό Δικαστήριο ακύρωσε τις αποφάσεις του SRB σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές του 2017 για τρεις τράπεζες τον Σεπτέμβριο του 2020 λόγω έλλειψης επικύρωσης και ανεπαρκούς αιτιολόγησης, σε μία περίπτωση βάσει του εν μέρει παράνομου πλαισίου στο οποίο βασίστηκε η απόφαση (βλέπε **πλαίσιο 13**). Σε περίπτωση που δεν ευδοκιμήσει η αναίρεση, υπάρχει υψηλός κίνδυνος ακυρώσεως σε όλες τις εκκρεμείς υποθέσεις κατά των αποφάσεων για τις εκ των προτέρων εισφορές. Ως εκ τούτου, λαμβανομένων υπόψη τυχόν εξελίξεων, το SRB θα πρέπει να επαναξιολογήσει όλες τις εκκρεμείς υποθέσεις που σχετίζονται με εκ των προτέρων εισφορές στο πλαίσιο των λογαριασμών του για το 2020.

76 Το SRB βελτίωσε επίσης την παρουσίαση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που συνδέονται με διαδικασίες που έχουν κινηθεί ενώπιον εθνικών δικαστηρίων με αντικείμενο εκ των προτέρων εισφορές. Δύο από τις τρεις ΕΑΕ που ασχολούνται με αυτές τις διαδικασίες δήλωσαν ότι δεν ήταν σε θέση να εκτιμήσουν τον κίνδυνο των υποθέσεων εν εξελίξει. Σύμφωνα με τη σύστασή μας του 2019, το SRB γνωστοποίησε τα αντίστοιχα ποσά ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις που ανέρχονταν σε συνολικά 1 861 εκατομμύρια ευρώ, δεδομένου ότι δεν μπορεί να αποκλειστεί πέραν πάσης αμφιβολίας τυχόν εκροή πόρων (βλέπε σημείο **54**). Ωστόσο, με δεδομένη την πρόσφατη προδικαστική απόφαση του Δικαστηρίου (βλέπε **πλαίσιο 11**), τα εθνικά δικαστήρια δεν είναι αρμόδια για τον έλεγχο των αποφάσεων του SRB σχετικά με τις

εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF. Κατά συνέπεια, οι αποφάσεις για τις εκ των προτέρων εισφορές που αποτελούν αντικείμενο αμφισβήτησης στο πλαίσιο εθνικών διαδικασιών δεν είναι από μόνες τους ικανές να οδηγήσουν σε εκροή οικονομικών πόρων για το SRB. Ως εκ τούτου, δεν θα πρέπει να απαιτούν σχετική γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων.

77 Το SRB έχει ενημερωθεί σχετικά με νέες υποθέσεις ενώπιον των δικαστηρίων της ΕΕ που αφορούν τα ακόλουθα:

- την απόφασή του να μην αποζημιώσει τους μετόχους και τους πιστωτές της BPE σύμφωνα με την αρχή «περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών» (βλέπε σημείο 40).
- τη νέα του απόφαση σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF για το 2016 (βλέπε σημείο 50).
- την απόφασή του σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές προς το SRF για το 2020 (βλέπε σημείο 44)· καθώς και
- δύο υποθέσεις που σχετίζονται με ζητήματα προσωπικού (βλέπε σημείο 61).

Ωστόσο, δεδομένου ότι οι εν λόγω υποθέσεις υποβλήθηκαν εντός μερικών εβδομάδων από την υπογραφή των οριστικών λογαριασμών του SRB και απαιτούν ενδελεχή εκτίμηση, η νομική υπηρεσία του SRB δήλωσε ότι η εκτίμηση του σχετικού κινδύνου βρισκόταν σε εξέλιξη. Συνεπώς, ο σχετικός κίνδυνος δεν εκτιμήθηκε εγκαίρως για τους λογαριασμούς του 2019. Οι υποθέσεις αυτές θα πρέπει να εξεταστούν στο πλαίσιο των λογαριασμών του SRB για το 2020.

Σύσταση 1 – Πρόσφατες αποφάσεις και δικαστικές διαφορές

Με δεδομένες τις πρόσφατες αποφάσεις του Δικαστηρίου και του Γενικού Δικαστηρίου και κάθε επακόλουθη εξέλιξη, το SRB πρέπει να εκτιμήσει εκ νέου τον κίνδυνο για όλες τις εκκρεμείς διαδικασίες κατά των αποφάσεών του σχετικά με τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF και να προβεί σε εκτίμηση για τυχόν νέες δικαστικές διαδικασίες.

Χρονοδιάγραμμα: Παρουσίαση των λογαριασμών του SRB για το 2020

78 Για να διασφαλιστεί ότι οι λογαριασμοί απεικονίζουν εύλογα την οικονομική κατάσταση, ο υπόλογος πρέπει να λαμβάνει υπόψη κάθε σχετική πληροφορία που του περιέρχεται. Για την κατάρτιση των λογαριασμών του SRB για το 2019, ο

υπόλογος του SRB είχε στη διάθεσή του εκτίμηση κινδύνου ανά κατηγορία για τις δικαστικές διαφορές εν εξελίξει από τη νομική υπηρεσία του SRB (βλέπε σημείο 63). Σε αντίθεση με τα ισχύοντα για τους λογαριασμούς του 2018, η εκτίμηση κινδύνου περιελάμβανε και σχετικό αιτιολογικό. Επιπλέον, ο υπόλογος έλαβε ολοκληρωμένες πληροφορίες από τις ΕΑΕ σχετικά με τις διαδικασίες ενώπιον εθνικών δικαστηρίων που σχετίζονταν με τις εκ των προτέρων εισφορές (βλέπε σημείο 53), αλλά όχι σχετικά με τις εθνικές διαδικασίες που συνδέονται με την εξυγίανση της BPE (βλέπε σημείο 31).

Σύσταση 2 – Πληροφορίες που πρέπει να περιέχονται στον υπόλογο

Το SRB πρέπει να λάβει υπόψη του όλες τις δικαστικές διαφορές κατά την κατάρτιση των οριστικών λογαριασμών του, προκειμένου να διασφαλίσει ότι απεικονίζουν εύλογα την οικονομική κατάσταση. Περιλαμβάνεται συναφώς κάθε πληροφορία που θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή οικονομικών πόρων, όπως οι διαδικασίες ενώπιον εθνικών δικαστηρίων κατά εκτελεστικών αποφάσεων επικυρωμένων καθεστώτων εξυγίανσης.

Χρονοδιάγραμμα: Παρουσίαση των λογαριασμών του SRB για το 2020

Η παρούσα έκθεση εγκρίθηκε από το Τμήμα IV, του οποίου προεδρεύει ο Alex Brenninkmeijer, Μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στο Λουξεμβούργο, κατά τη συνεδρίασή του της 10ης Νοεμβρίου 2020.

Για το Ελεγκτικό Συνέδριο



Klaus-Heiner Lehne

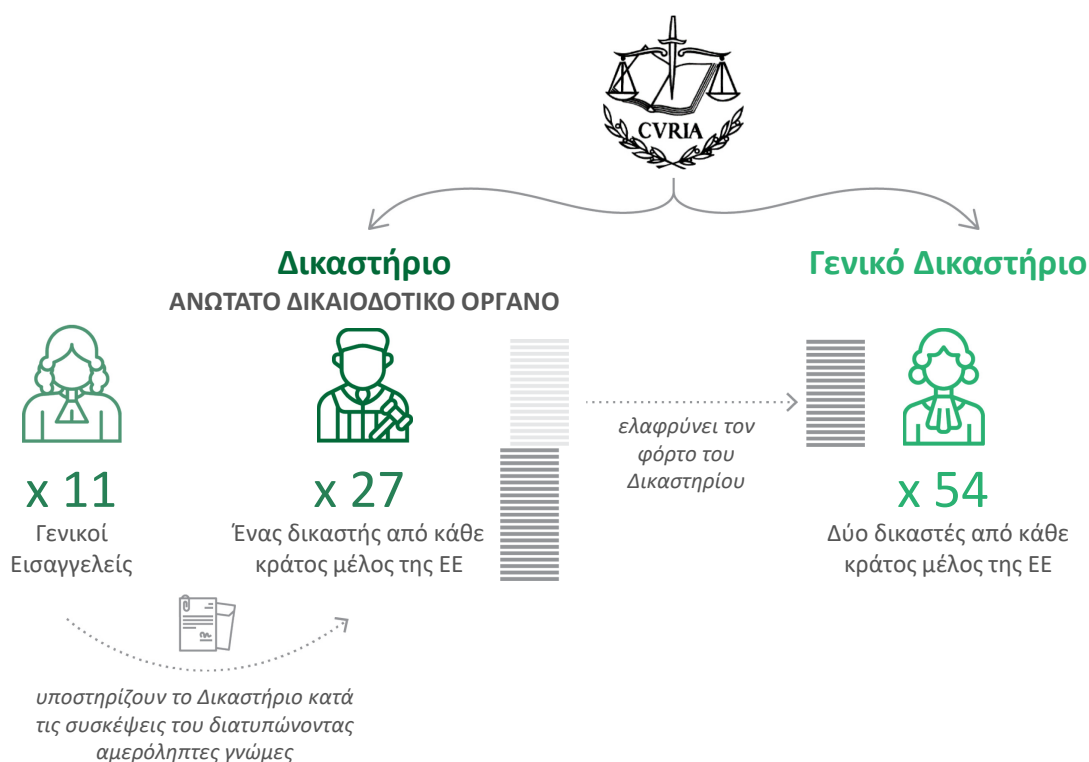
Πρόεδρος

Παραρτήματα

Παράρτημα Ι - Το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ

01 Το ΔΕΕ (βλέπε [εικόνα 1](#)) συγκροτείται από δύο δικαιοδοτικά όργανα: το Δικαστήριο και το Γενικό Δικαστήριο (ΓΔ). Στο πλαίσιο του Δικαστηρίου, οι γενικοί εισαγγελείς αναλαμβάνουν υποθέσεις και διατυπώνουν τη γνώμη τους, προκειμένου να υποστηρίξουν το Δικαστήριο κατά τη συζήτηση της υπόθεσης. Το Γενικό Δικαστήριο συστάθηκε με σκοπό να ελαφρύνει τον φόρτο του Δικαστηρίου. Εκδικάζει κυρίως υποθέσεις που εισάγουν ιδιώτες και εταιρείες κατά πράξεων της ΕΕ και κανονιστικών πράξεων που τους αφορούν άμεσα, καθώς και αγωγές που αποσκοπούν στην καταβολή αποζημίωσης για ζημίες που προκαλούνται από τα θεσμικά και άλλα όργανα και τους οργανισμούς της ΕΕ. Οι αποφάσεις του Γενικού Δικαστηρίου μπορούν να προσβληθούν ενώπιον του Δικαστηρίου εντός δύο μηνών, ωστόσο μόνο για νομικά ζητήματα.




Εικόνα 1 – Σύνοψη του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Πηγή: ΕΕΣ.

02 Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα μπορούν να χρησιμοποιήσουν διάφορα ένδικα μέσα, προκειμένου να στραφούν κατά των αποφάσεων των θεσμικών και άλλων οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ (βλέπε [εικόνα 2](#)). Ένα είδος μέσου έννομης προστασίας είναι η προσφυγή ακύρωσης κατά νομικά δεσμευτικής απόφασης που είτε απευθύνεται στο πρόσωπο είτε το αφορά άμεσα και ατομικά. Προκειμένου να επιτύχουν την ακύρωση απόφασης της ΕΕ ή οργάνου της, οι προσφεύγοντες πρέπει να καταθέσουν την προσφυγή τους εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση της σχετικής απόφασης⁸⁰.

Εικόνα 2 – Διαθέσιμα ένδικα μέσα κατά των αποφάσεων των θεσμικών και λοιπών οργάνων και των οργανισμών της ΕΕ

Προσφυγή ΑΚΥΡΩΣΕΩΣ (απόφασης)	ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	Αγωγή ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ (εξωσυμβατική ευθύνη)
Άρθρο 263 ΣΛΕΕ		Άρθρα 268 και 340 ΣΛΕΕ
ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ (για άσκηση προσφυγής)		
2 μήνες		5 έτη
Νομικά δεσμευτική πράξη Άμεσα και ατομικά εμπλεκόμενοι Προς όφελος του προσφεύγοντος	ΟΡΟΙ (απλοποιημένοι) 	Παράνομη συμπεριφορά Πραγματική και ορισμένη ζημία Άμεση αιτιώδης συνάφεια

Πηγή: ΕΕΣ, βάσει της ΣΛΕΕ και της νομολογίας.

03 Ένα άλλο μέσο έννομης προστασίας είναι η αγωγή αποζημίωσης, με την οποία ζητείται η αναγνώριση της εξωσυμβατικής ευθύνης της Ένωσης. Οι αξιώσεις αποζημίωσης κατά της ΕΕ από φερόμενη εξωσυμβατική ευθύνη⁸¹ μπορούν να προβληθούν μόνον εντός μίας πενταετίας. Προκειμένου να γίνει δεκτή αγωγή αποζημίωσης, ο προσφεύγων πρέπει να αποδείξει ότι το θεσμικό όργανο διέπραξε

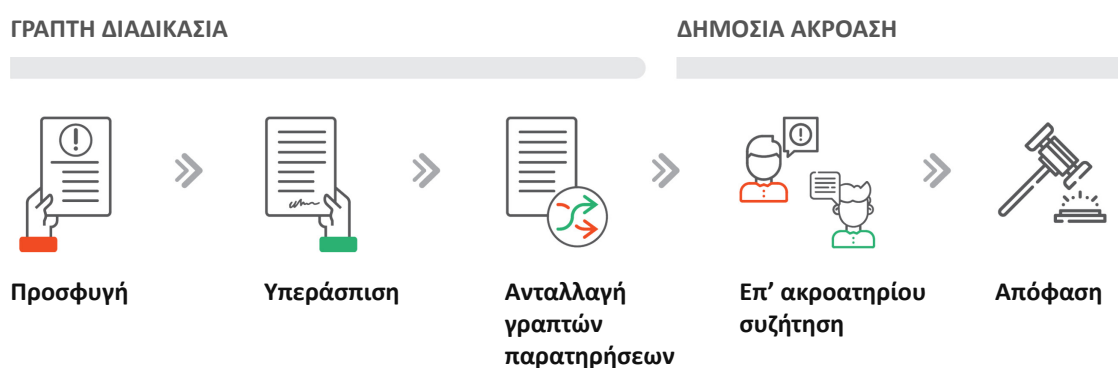
⁸⁰ Με το άρθρο 263 της ΣΛΕΕ ορίζεται χρονοδιάγραμμα εντός δύο μηνών από τη δημοσίευση του μέτρου ή από την κοινοποίησή του στον προσφεύγοντα, ή ελλείψει των ανωτέρω, από την ημέρα που ο προσφεύγων έλαβε γνώση.

⁸¹ Άρθρο 268 ΣΛΕΕ, άρθρο 87, παράγραφος 5, του κανονισμού SRM και άρθρο 46 του Πρωτοκόλλου περί του Οργανισμού του Δικαστηρίου.

κατάφωρη παράβαση κανόνος δικαίου που χορηγεί δικαιώματα σε άτομα, ότι ο προσφεύγων υπέστη ζημία και ότι υπάρχει άμεση αιτιώδης συνάφεια μεταξύ της παράνομης πράξης και της ζημίας που υπέστη ο ενδιαφερόμενος.

04 Κάθε δικαστική διαδικασία ξεκινά με την υποβολή αίτησης από τον προσφεύγοντα, όπου αναφέρονται οι λόγοι ακύρωσης και τα επιχειρήματα των οποίων γίνεται επίκληση, καθώς και τα αιτήματα του προσφεύγοντος. Εντός δύο μηνών⁸², ο καθ' ου υποχρεούται να υποβάλει γραπτό υπόμνημα αντίκρουσης. Συνήθως, ο προσφεύγων μπορεί στη συνέχεια να απαντήσει στο υπόμνημα αντίκρουσης και ο καθ' ου μπορεί να υποβάλει υπόμνημα ανταπάντησης. Στη διαδικασία έχουν δικαίωμα να παρέμβουν και άλλα μέρη που μπορούν να αποδείξουν έννομο συμφέρον από την έκβαση της υπόθεσης, με την κατάθεση υπομνήματος παρέμβασης, υποστηρίζοντας τα συμπεράσματα ενός διαδίκου. Επιπλέον, τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να επιλέξουν να θέσουν συγκεκριμένα ερωτήματα στους διαδίκους, οι οποίοι υποχρεούνται να απαντήσουν. Στο τέλος της γραπτής αυτής διαδικασίας, τα δικαστήρια της ΕΕ μπορούν να αποφασίσουν να διεξαγάγουν δημόσια ακρόαση ενώπιον του ΔΕΕ. Στη συνέχεια, οι δικαστές αποφασίζουν και εκδίδουν την απόφασή τους σε δημόσια συνεδρίαση (βλέπε [εικόνα 3](#)). Προσφυγή κατά των αποφάσεων μπορεί να υποβληθεί εντός δύο μηνών και δέκα ημερών από τη γνωστοποίηση της απόφασης στους διαδίκους.⁸³ Εάν δεν υποβληθεί προσφυγή, οι αποφάσεις τελεσιδικούν μετά την περίοδο αυτή.

Εικόνα 3 – Τυπική διαδικασία εκδίκασης υποθέσεων ενώπιον του ΔΕΕ



Πηγή: ΕΕΣ.

⁸² Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η προθεσμία αυτή μπορεί να παραταθεί κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης του καθ' ου, βάσει του άρθρου 81 του Κανονισμού Διαδικασίας του Γενικού Δικαστηρίου (ΕΕ L 105 της 23.4.2015, σ. 1). Αυτό συνέβη στις περισσότερες υποθέσεις που συνδέονταν με την εξυγίανση της ΒΡΕ.

⁸³ Άρθρο 56 του Πρωτοκόλλου περί του Οργανισμού του Δικαστηρίου.

Παράρτημα II – Παρακολούθηση των συστάσεων του προηγούμενου έτους

Έτος έκδοσης	Σύσταση	Κατάσταση	Λεπτομέρειες
2019	Κατά την εκτίμηση της πιθανότητας εκροής οικονομικών πόρων ως απόρροια ένδικων διαδικασιών, το SRB οφείλει να παραθέτει επαρκείς λόγους και επιχειρήματα ανά υπόθεση.	Ολοκληρώθηκε	Το SRB εκτίμησε τους κινδύνους ανά κατηγορία υποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων ορισμένων από τους λόγους για τα συμπεράσματά του.
2019	Εάν η πιθανότητα εκροής πόρων δεν μπορεί να εκτιμηθεί λόγω ένδικων διαδικασιών κατά των εκ των προτέρων εισφορών, τότε δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο εκροής και πρέπει να γνωστοποιείται ενδεχόμενη υποχρέωση. Η παρούσα σύσταση διατυπώνεται με την επιφύλαξη της εξέλιξης των σχετικών ένδικων διαδικασιών.	Ολοκληρώθηκε	Το SRB γνωστοποίησε τις εισπραχθείσες εκ των προτέρων εισφορές υπό αμφισβήτηση σε εθνικό επίπεδο ως ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε υποθέσεις που δεν μπόρεσαν να υποβληθούν σε εκτίμηση από την αντίστοιχη ΕΑΕ.

Ακρωνύμια και συντομογραφίες

Ακρωνύμιο ή συντομογραφία	Επεξήγηση
ΔΕΕ	Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης
ΕΑΕ	Εθνική Αρχή Εξυγίανσης
ΙΠΑ	Ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης
Κανονισμός SRM	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1).
ΣΛΕΕ	Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Χάρτης	Χάρτης των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης
BPE	Banco Popular Español S.A.
FROB	Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (ισπανική εθνική αρχή εξυγίανσης)
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
SRF	Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης
SRM	Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης

Απάντηση του SRB

Το SRB λαμβάνει υπόψη την παρούσα έκθεση και ευχαριστεί το ΕΕΣ για την καλή συνεργασία κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Σύσταση 1. Το SRB αποδέχεται τη σύσταση 1 του ΕΕΣ.

Σύσταση 2. Το SRB αποδέχεται τη σύσταση 2 του ΕΕΣ.

Απάντηση της Επιτροπής

στην έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση (του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου, της Επιτροπής ή άλλως) που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, του Συμβουλίου και της Επιτροπής δυνάμει του κανονισμού αυτού για το οικονομικό έτος 2019

«Η Επιτροπή έλαβε γνώση της έκθεσης του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου.»

Η απάντηση του Συμβουλίου

Το Συμβούλιο λαμβάνει υπόψη την έκθεση του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου.

Κλιμάκιο ελέγχου

Δυνάμει του άρθρου 92, παράγραφος 4, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 για τη σύσταση του Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης, το ΕΕΣ υποβάλλει ετησίως έκθεση σχετικά με κάθε ενδεχόμενη υποχρέωση που απορρέει από την άσκηση των καθηκόντων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της Επιτροπής και του Συμβουλίου δυνάμει του κανονισμού αυτού.

Η εν λόγω έκθεση καταρτίστηκε από το Τμήμα Ελέγχου IV, του οποίου προεδρεύει ο Alex Brenninkmeijer, Μέλος του ΕΕΣ, και το οποίο εστιάζει στους τομείς της ρύθμισης των αγορών και της ανταγωνιστικής οικονομίας. Επικεφαλής του ελέγχου ήταν ο Rimantas Šadžius, Μέλος του ΕΕΣ, συνεπικουρούμενος από τον Mindaugas Pakstys, προϊστάμενο του ιδιαίτερου γραφείου του, την Ιωάννα Μεταξοπούλου, διευθύντρια, τον Paul Stafford, ανώτερο διοικητικό στέλεχος, τον Matthias Blaas, υπεύθυνο έργου, τους Carlos Soler Ruiz και Nadiya Sultan, ελεγκτές και την Andreea-Maria Feipel-Cosciug, νομική σύμβουλο.



Rimantas Šadžius



Mindaugas Pakstys



Joanna Metaxopoulou



Paul Stafford



Matthias Blaas



Carlos Soler Ruiz



Nadiya Sultan



Andreea-Maria Feipel-Cosciug

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ

© Ευρωπαϊκή Ένωση, 2020.

Η πολιτική για την περαιτέρω χρήση εγγράφων του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου (ΕΕΣ) εφαρμόζεται δυνάμει της [απόφασης αριθ. 6-2019 του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου](#) για την πολιτική ανοικτών δεδομένων και την περαιτέρω χρήση εγγράφων.

Με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου ορίζεται διαφορετικά (π.χ. σε χωριστές ανακοινώσεις περί πνευματικής ιδιοκτησίας), το περιεχόμενο του ΕΕΣ που ανήκει στην ΕΕ παραχωρείται βάσει της άδειας [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Αυτό σημαίνει ότι επιτρέπεται η περαιτέρω χρήση, υπό τον όρο ότι αναφέρεται η πηγή και επισημαίνονται οι αλλαγές. Απαγορεύεται η διαστρέβλωση του αρχικού νοήματος ή μηνύματος των εγγράφων από τον περαιτέρω χρήστη. Το ΕΕΣ δεν φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε συνέπεια προερχόμενη από την περαιτέρω χρήση εγγράφων.

Εάν συγκεκριμένο περιεχόμενο αναφέρεται σε ταυτοποιήσιμα φυσικά πρόσωπα, π.χ. φωτογραφίες υπαλλήλων του ΕΕΣ, ή περιλαμβάνει έργα τρίτων, υποχρεούστε να μεριμνήσετε για την απόκτηση των αναγκαίων δικαιωμάτων. Όταν λαμβάνεται έγκριση, η έγκριση αυτή ακυρώνει την ανωτέρω γενική έγκριση και αναφέρει σαφώς τυχόν περιορισμούς στην χρήση.

Για τη χρήση ή την αναπαραγωγή περιεχομένου που δεν ανήκει στην ΕΕ, μπορεί να χρειάζεται να ζητήσετε άδεια απευθείας από τους κατόχους των δικαιωμάτων.

Το λογισμικό ή τα έγγραφα που καλύπτονται από δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας, όπως τα διπλώματα ευρεσιτεχνίας, τα εμπορικά σήματα, τα καταχωρισμένα σχέδια, οι λογότυποι και οι επωνυμίες/ονομασίες, εξαιρούνται από την πολιτική του ΕΕΣ για την περαιτέρω χρήση και δεν σας παρέχεται σχετική άδεια.

Η «οικογένεια» των ιστοτόπων των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στον τομέα europa.eu, παρέχει συνδέσμους προς ιστοτόπους τρίτων. Δεδομένου ότι το ΕΕΣ δεν τους ελέγχει, σας συνιστούμε να εξετάζετε τις πολιτικές τους για την προστασία του ιδιωτικού απορρήτου και της πνευματικής ιδιοκτησίας.

Χρήση του λογοτύπου του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου

Δεν επιτρέπεται η χρήση του λογοτύπου του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου χωρίς την προηγούμενη σύμφωνη γνώμη του οργάνου.