



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ
ΣΥΝΕΔΡΙΟ

Έκθεση σχετικά με τους ετήσιους λογαριασμούς του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (SRB) για το οικονομικό έτος 2019

συνοδευόμενη από την απάντηση του Συμβουλίου Εξυγίανσης

Εισαγωγή

01 Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης («το Συμβούλιο Εξυγίανσης» ή «το SRB»), με έδρα στις Βρυξέλλες, ιδρύθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (εφεξής «κανονισμός ΕΜΕ»)¹. Αποστολή του Συμβουλίου Εξυγίανσης είναι η εξασφάλιση της εύρυθμης εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων που τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων (εφεξής «πιστωτικά ιδρύματα») με τον ελάχιστο αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και τα δημόσια οικονομικά των κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση.

02 Το Συμβούλιο Εξυγίανσης είναι αρμόδιο για τη διοίκηση του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης (εφεξής «το Ταμείο»), το οποίο συγκροτήθηκε δυνάμει του κανονισμού ΕΜΕ, και ταυτόχρονα στηρίζει τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης. Το Ταμείο πρόκειται να αναπτυχθεί σταδιακά κατά την περίοδο 2016-2023 και πρέπει να επιτύχει τον στόχο της συγκέντρωσης τουλάχιστον του 1 % του ποσού των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων της ευρωπαϊκής τραπεζικής ένωσης έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023.

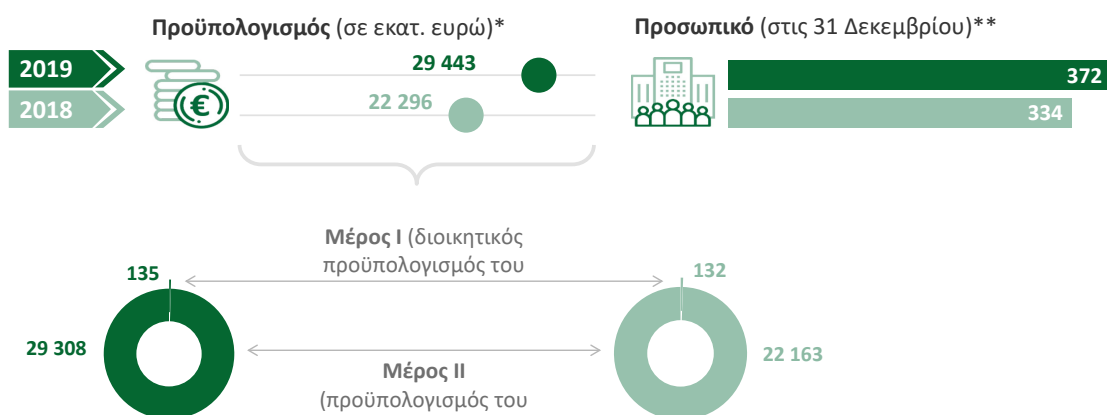
03 Το Συμβούλιο Εξυγίανσης έχει αυτόνομο προϋπολογισμό, ανεξάρτητο από τον προϋπολογισμό της ΕΕ. Οι εισφορές συγκεντρώνονται από πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση.

04 Στο **γράφημα 1** παρουσιάζονται τα βασικά αριθμητικά στοιχεία που αφορούν το Συμβούλιο Εξυγίανσης².

¹ ΕΕ L 225 της 30.7.2014, σ. 1.

² Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αρμοδιότητες και τις δραστηριότητες του Συμβουλίου Εξυγίανσης διατίθενται στον ιστότοπό του: srb.europa.eu.

Γράφημα 1: Βασικά αριθμητικά στοιχεία που αφορούν το Συμβούλιο Εξυγίανσης



* Τα στοιχεία για τον προϋπολογισμό βασίζονται στις συνολικές πιστώσεις πληρωμών που ήταν διαθέσιμες κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.

** Στο προσωπικό περιλαμβάνονται οι μόνιμοι, έκτακτοι και συμβασιούχοι υπάλληλοι της ΕΕ, καθώς και οι αποσπασμένοι εθνικοί εμπειρογνώμονες, αλλά όχι οι προσωρινά απασχολούμενοι και οι σύμβουλοι.

Πηγή: Ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης για το οικονομικό έτος 2018 και προσωρινοί ετήσιοι λογαριασμοί του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης για το οικονομικό έτος 2019. Τα στοιχεία περί προσωπικού παρασχέθηκαν από το Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Πληροφορίες προς υποστήριξη της δήλωσης αξιοπιστίας

05 Η προσέγγιση ελέγχου που εφαρμόζει το Συνέδριο περιλαμβάνει αναλυτικές ελεγκτικές διαδικασίες, άμεσες ελεγκτικές δοκιμασίες πράξεων και αξιολόγηση των βασικών δικλίδων ελέγχου που περιλαμβάνουν τα συστήματα εποπτείας και ελέγχου του Συμβουλίου Εξυγίανσης. Τα ανωτέρω συμπληρώνονται από αποδεικτικά στοιχεία προερχόμενα, αφενός, από τις εργασίες άλλων ελεγκτών και, αφετέρου, από την ανάλυση των πληροφοριακών στοιχείων που παρέχει η διοίκηση του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

Δήλωση αξιοπιστίας του Συνεδρίου προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο – Έκθεση του ανεξάρτητου ελεγκτή

Γνώμη

06 Ελέγξαμε:

α) τους λογαριασμούς του Συμβουλίου Εξυγίανσης οι οποίοι περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις³ και τις εκθέσεις σχετικά με την εκτέλεση του προϋπολογισμού⁴ για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019, καθώς και

β) τη νομιμότητα και κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί αυτοί,

όπως επιτάσσει το άρθρο 287 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ).

Αξιοπιστία των λογαριασμών

Γνώμη σχετικά με την αξιοπιστία των λογαριασμών

07 Κατά τη γνώμη μας, οι λογαριασμοί του Συμβουλίου Εξυγίανσης για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019 απεικονίζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη πλευρά, την οικονομική κατάστασή του την 31η Δεκεμβρίου 2019, τα αποτελέσματα των πράξεών του, τις ταμειακές ροές του και τις μεταβολές του καθαρού ενεργητικού του για το οικονομικό έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό του και τους λογιστικούς κανόνες που ενέκρινε ο υπόλογος της Επιτροπής. Οι κανόνες αυτοί βασίζονται στα διεθνώς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα για τον δημόσιο τομέα.

³ Οι οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τον ισολογισμό, την κατάσταση οικονομικών αποτελεσμάτων, την κατάσταση ταμειακών ροών, την κατάσταση μεταβολών του καθαρού ενεργητικού, καθώς και σύνοψη των κύριων λογιστικών πολιτικών και άλλες επεξηγηματικές σημειώσεις.

⁴ Οι καταστάσεις σχετικά με την εκτέλεση του προϋπολογισμού περιλαμβάνουν τις καταστάσεις που παρουσιάζουν συγκεντρωτικά το σύνολο των πράξεων του προϋπολογισμού και τις σχετικές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Επισήμανση ειδικού θέματος

08 Ο έλεγχός μας δεν κάλυπτε τις σχετικές με εισφορές στο Ταμείο διοικητικές προσφυγές ή ένδικες διαφορές μεταξύ ορισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και εθνικών αρχών εξυγίανσης και του SRB, ούτε τις άλλες προσφυγές που ασκήθηκαν κατά του SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης⁵. Οι πιθανές επιπτώσεις τους στις οικονομικές καταστάσεις του Συμβουλίου Εξυγίανσης για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 (ιδίως όσον αφορά τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, τις προβλέψεις και τις υποχρεώσεις) υπόκεινται σε ειδικό ετήσιο έλεγχο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού ΕΜΕ.

09 Χωρίς να θέτουμε υπό αμφισβήτηση τη γνώμη που διατυπώνεται ανωτέρω, εφιστούμε την προσοχή στις σημειώσεις Q και 10.3 των οικονομικών καταστάσεων στους οριστικούς λογαριασμούς του SRB, οι οποίες περιγράφουν, υπό το πρίσμα της τρέχουσας κρίσης της COVID-19, τον πιθανό αντίκτυπο στο χαρτοφυλάκιο των επενδύσεων.

Νομιμότητα και κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί

Έσοδα

Γνώμη σχετικά με τη νομιμότητα και κανονικότητα των εσόδων στα οποία βασίζονται οι λογαριασμοί

10 Κατά τη γνώμη μας, τα έσοδα στα οποία βασίζονται οι λογαριασμοί για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019 είναι, από κάθε ουσιώδη πλευρά, νόμιμα και κανονικά.

Επισήμανση ειδικού θέματος

11 Ο έλεγχός μας δεν κάλυπτε τις σχετικές με εισφορές στο Ταμείο διοικητικές προσφυγές ή ένδικες διαφορές μεταξύ ορισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και εθνικών αρχών εξυγίανσης και του SRB, ούτε τις άλλες προσφυγές που ασκήθηκαν κατά του SRB ενώπιον του Γενικού Δικαστηρίου και του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης⁶. Οι πιθανές επιπτώσεις τους στη νομιμότητα και την κανονικότητα των εσόδων στα οποία βασίζονται οι λογαριασμοί υπόκεινται σε ειδικό ετήσιο έλεγχο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92, παράγραφος 4, του κανονισμού ΕΜΕ.

Λοιπά θέματα

12 Το Συνέδριο, χωρίς να θέτει υπό αμφισβήτηση τις γνώμες που διατυπώνει ανωτέρω, επιθυμεί να επιστήσει την προσοχή στο γεγονός ότι οι εισφορές στο Ταμείο υπολογίζονται βάσει των πληροφοριακών στοιχείων που διαβιβάζουν στο Συμβούλιο Εξυγίανσης τα πιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων). Σε αυτά τα πληροφοριακά στοιχεία βασίστηκε ο έλεγχος στον οποίο υποβάλαμε τα έσοδα του Συμβουλίου Εξυγίανσης, χωρίς όμως να επαληθεύσουμε την αξιοπιστία τους. Δεδομένου ότι ο κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης δεν προβλέπει ένα ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο ελέγχου, το οποίο να εξασφαλίζει την αξιοπιστία των πληροφοριακών στοιχείων, δεν διενεργούνται έλεγχοι στο επίπεδο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, το Συμβούλιο Εξυγίανσης υποβάλλει τα πληροφοριακά στοιχεία τόσο σε ελέγχους συμφωνίας όσο και σε αναλυτικούς ελέγχους. Επιπλέον, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν μπορεί να δημοσιεύει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τους υπολογισμούς των εισφορών βάσει αξιολόγησης του κινδύνου που πραγματοποιεί ανά πιστωτικό ίδρυμα, καθώς αυτά αλληλοσυνδέονται και περιλαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Αυτό έχει αντίκτυπο στη διαφάνεια των υπολογισμών αυτών.

Πληρωμές

Γνώμη σχετικά με τη νομιμότητα και κανονικότητα των πληρωμών στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί

13 Κατά τη γνώμη μας, οι πληρωμές στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019 είναι, από κάθε ουσιώδη πλευρά, νόμιμες και κανονικές.

⁵ Το ΕΕΣ έλαβε υπόψη του την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της 23ης Σεπτεμβρίου 2020, με την οποία ακυρώνει την απόφαση του SRB σχετικά με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για το έτος 2017 όσον αφορά τρία ιδρύματα.

⁶ Το ΕΕΣ έλαβε υπόψη του την απόφαση του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της 23ης Σεπτεμβρίου 2020, με την οποία ακυρώνει την απόφαση του SRB σχετικά με τον υπολογισμό των εκ των προτέρων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για το έτος 2017 όσον αφορά τρία ιδρύματα.

Στοιχεία για τη θεμελίωση των γνώμών

14 Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα ελέγχου (ΔΠΕ) και τους κώδικες δεοντολογίας της IFAC, καθώς και σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα των ανώτατων οργάνων ελέγχου του INTOSAI (ISSAI). Οι αρμοδιότητές μας, όπως απορρέουν από τα εν λόγω πρότυπα, περιγράφονται αναλυτικότερα στην ενότητα της έκθεσής μας υπό τον τίτλο «Αρμοδιότητες του ελεγκτή». Ενεργούμε ανεξάρτητα, σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας για επαγγελματίες λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας για Λογιστές (κώδικας IESBA), καθώς και σύμφωνα με τις σχετικές με τον έλεγχό μας απαιτήσεις δεοντολογίας, έχοντας επίσης εκπληρώσει τις λοιπές δεοντολογικές υποχρεώσεις μας σε συνάρτηση με τις εν λόγω απαιτήσεις και τον κώδικα IESBA. Θεωρούμε ότι τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου που συγκεντρώσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Αρμοδιότητες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

15 Σύμφωνα με τα άρθρα 310 έως 325 της ΣΛΕΕ και τον δημοσιονομικό κανονισμό του Συμβουλίου Εξυγίανσης, η διοίκηση του Συμβουλίου Εξυγίανσης φέρει την ευθύνη για την κατάρτιση και την παρουσίαση των λογαριασμών του βάσει των διεθνώς αποδεκτών λογιστικών προτύπων για τον δημόσιο τομέα, καθώς και για τη νομιμότητα και κανονικότητα των πράξεων στις οποίες αυτοί βασίζονται. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και τη διατήρηση εσωτερικών δικλίδων ελέγχου με σκοπό την κατάρτιση και παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων οι οποίες να μην περιέχουν ουσιώδεις ανακρίβειες, οφειλόμενες σε απάτη ή σφάλμα. Επίσης, η διοίκηση είναι υπεύθυνη να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητες, οι χρηματοοικονομικές πράξεις και οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται με τις επίσημες απαιτήσεις που τις διέπουν. Η διοίκηση του Συμβουλίου Εξυγίανσης φέρει την τελική ευθύνη για τη νομιμότητα και κανονικότητα των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι λογαριασμοί του.

16 Κατά την κατάρτιση των λογαριασμών, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της δυνατότητας του Συμβουλίου Εξυγίανσης να διατηρηθεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, για τη γνωστοποίηση, κατά περίπτωση, ζητημάτων που αφορούν αυτή τη συνέχιση της δραστηριότητας και, τέλος, για την τήρηση λογιστικής βάσει της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας, εκτός εάν η διοίκηση σκοπεύει να προβεί στην εκκαθάριση της ελεγχόμενης μονάδας ή σε παύση δραστηριοτήτων ή εάν δεν έχει άλλη ρεαλιστική επιλογή παρά να ενεργήσει κατ' αυτόν τον τρόπο.

17 Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση είναι επιφορτισμένοι με την επίβλεψη της διαδικασίας υποβολής των χρηματοοικονομικών εκθέσεων του Συμβουλίου Εξυγίανσης.

Αρμοδιότητες του ελεγκτή όσον αφορά τον έλεγχο των λογαριασμών και των πράξεων στις οποίες αυτοί βασίζονται

18 Στόχος μας είναι, αφενός, να αποκομίζουμε εύλογη βεβαιότητα τόσο σχετικά με την απουσία ουσιωδών ανακρίβειών στους λογαριασμούς του Συμβουλίου Εξυγίανσης όσο και σχετικά με τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες αυτοί βασίζονται και, αφετέρου, βάσει του ελέγχου που διενεργούμε, να παρέχουμε στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ή στις άλλες αρμόδιες για την απαλλαγή αρχές δηλώσεις τόσο ως προς την αξιοπιστία των λογαριασμών του Συμβουλίου Εξυγίανσης όσο και ως προς τη νομιμότητα και την κανονικότητα των πράξεων στις οποίες αυτοί βασίζονται. Εύλογη βεβαιότητα σημαίνει βεβαιότητα υψηλού βαθμού, χωρίς όμως αυτό να αποτελεί εγγύηση ότι, οσάκις υπάρχει ουσιώδης ανακρίβεια ή μη συμμόρφωση, αυτή θα εντοπίζεται πάντοτε με τον έλεγχο. Η ανακρίβεια και η μη συμμόρφωση μπορεί να οφείλονται σε απάτη ή σφάλμα, θεωρούνται δε ουσιώδεις, εάν εύλογα πιθανολογείται ότι, είτε από κοινού είτε έκαστη μεμονωμένα, θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που βασίζονται σε αυτούς τους λογαριασμούς.

19 Όσον αφορά τα έσοδα, επαληθεύουμε τις επιχορηγήσεις που λαμβάνονται από την Επιτροπή ή από τις συνεργαζόμενες χώρες και αξιολογούμε τις διαδικασίες που ακολουθεί το Συμβούλιο Εξυγίανσης για την είσπραξη τελών και άλλων εσόδων, εφόσον υπάρχουν.

20 Όσον αφορά τις δαπάνες, εξετάζουμε τις πράξεις πληρωμών αφού πραγματοποιηθούν, καταχωριστούν και εγκριθούν οι δαπάνες. Η εξέταση αυτή καλύπτει όλες τις κατηγορίες πληρωμών (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που πραγματοποιούνται για την αγορά στοιχείων ενεργητικού), εκτός των προπληρωμών, κατά τον χρόνο της εκτέλεσής τους. Οι προπληρωμές εξετάζονται όταν ο αποδέκτης των κεφαλαίων αιτιολογήσει την ορθή χρήση τους και το Συμβούλιο Εξυγίανσης αποδεχθεί την αιτιολόγηση εκκαθαρίζοντας την προπληρωμή, είτε το ίδιο οικονομικό έτος είτε αργότερα.

21 Σύμφωνα με τα ISA και τα ISSAI, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε την επαγγελματική επιφυλακτικότητά μας καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τον κίνδυνο ύπαρξης ουσιωδών ανακρίβειών στους λογαριασμούς, καθώς και τον κίνδυνο ουσιώδους μη συμμόρφωσης των πράξεων στις οποίες βασίζονται οι εν λόγω λογαριασμοί με τις υποχρεώσεις που ορίζει το νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οφειλόμενης σε απάτη ή σε σφάλμα, σχεδιάζουμε και εκτελούμε ελεγκτικές διαδικασίες για την αντιμετώπιση των κινδύνων αυτών και συλλέγουμε αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση των γνώμών μας. Ο κίνδυνος να μην εντοπιστεί ουσιώδης ανακρίβεια ή μη συμμόρφωση οφειλόμενη σε απάτη είναι υψηλότερος από τον αντίστοιχο κίνδυνο μη εντοπισμού ουσιώδους ανακρίβειας ή μη συμμόρφωσης λόγω σφάλματος, καθότι η απάτη μπορεί να συνίσταται σε αθέμιτη σύμπραξη, παραποίηση, εσκεμμένη παράλειψη, ψευδή δήλωση ή καταστρατήγηση εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Διαμορφώνουμε σφαιρική εικόνα του συστήματος εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που αποτελεί αντικείμενο του συγκεκριμένου ελέγχου μας, προκειμένου να σχεδιάσουμε τις αρμόζουσες στις περιστάσεις ελεγκτικές διαδικασίες, αλλά όχι προκειμένου να διατυπώσουμε γνώμη σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που ακολουθούνται και τον εύλογο χαρακτήρα των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οποίες προβαίνει η διοίκηση.
- Εξάγουμε συμπέρασμα σχετικά με την ενδεδειγμένη ή μη χρήση από τη διοίκηση της λογιστικής βάσει της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας, και αξιοποιώντας τα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου που έχουμε συλλέξει, σχετικά με το κατά πόσον υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα σε σχέση με γεγονότα ή περιστάσεις που ενδεχομένως θέτουν σοβαρά εν αμφιβόλω την ικανότητα του Συμβουλίου Εξυγίανσης να συνεχίσει τις δραστηριότητές του. Εάν το συμπέρασμα στο οποίο καταλήγουμε είναι η ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας, οφείλουμε στην έκθεση ελέγχου μας να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις στους λογαριασμούς ή, εάν οι γνωστοποιήσεις αυτές δεν είναι επαρκείς, να διατυπώσουμε διαφοροποιημένη γνώμη. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται στα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου που έχουμε συγκεντρώσει μέχρι την ημερομηνία έγκρισης της έκθεσης των ελεγκτών μας. Ωστόσο, υπάρχει το ενδεχόμενο μελλοντικά γεγονότα ή περιστάσεις να οδηγήσουν σε αδυναμία της ελεγχόμενης μονάδας να διατηρηθεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των λογαριασμών, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσον οι λογαριασμοί αντικατοπτρίζουν τις πράξεις και τα συμβάντα στα οποία αυτοί βασίζονται κατά τρόπο που να επιτρέπει την εύλογη παρουσίασή τους.

- Συγκεντρώνουμε επαρκή και κατάλληλα αποδεικτικά στοιχεία ελέγχου σχετικά με τις οικονομικές πληροφορίες του Συμβουλίου Εξυγίανσης, προκειμένου να διατυπώσουμε γνώμη σχετικά με τους λογαριασμούς και τις πράξεις στις οποίες αυτοί βασίζονται. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και τη διενέργεια του ελέγχου και φέρουμε την αποκλειστική ευθύνη για την ελεγκτική γνώμη που διατυπώνουμε.
- Λάβαμε υπόψη τις ελεγκτικές εργασίες του ανεξάρτητου εξωτερικού ελεγκτή επί των λογαριασμών του Συμβουλίου Εξυγίανσης, όπως ορίζει το άρθρο 70, παράγραφος 6, του δημοσιονομικού κανονισμού της ΕΕ, κατά περίπτωση.

Ενημερώνουμε τη διοίκηση, μεταξύ άλλων, σχετικά με την προβλεπόμενη εμβέλεια και το χρονοδιάγραμμα των ελεγκτικών εργασιών, καθώς και σχετικά με σημαντικές διαπιστώσεις του ελέγχου, περιλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στο σύστημα εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που εντοπίζουμε στο πλαίσιο αυτών των εργασιών μας. Μεταξύ των ζητημάτων σχετικά με τα οποία επικοινωνήσαμε με το Συμβούλιο Εξυγίανσης, προσδιορίζουμε εκείνα που έχουν τη μεγαλύτερη σημασία στο πλαίσιο του ελέγχου των λογαριασμών της υπό εξέταση περιόδου, τα οποία και αναδεικνύονται για τον λόγο αυτό ως τα κύρια ζητήματα του ελέγχου. Τα ζητήματα αυτά περιγράφονται στην έκθεση ελέγχου μας, εκτός εάν η δημόσια γνωστοποίησή τους αντιβαίνει σε νόμο ή κανονισμό ή εάν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, κρίνουμε ότι ένα ζήτημα δεν πρέπει να δημοσιοποιηθεί στην έκθεσή μας, καθώς πιθανολογείται εύλογα ότι οι αρνητικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης θα υπερκερούσαν τα οφέλη της για το δημόσιο συμφέρον.

22 Οι παρατηρήσεις που ακολουθούν δεν θέτουν υπό αμφισβήτηση τη γνώμη του Συνεδρίου.

Παρατηρήσεις σχετικά με τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου

23 Σύμφωνα με το άρθρο 8 του εσωτερικού κανονισμού του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, στη σύνοδο ολομέλειας (SRB/PS/2015/9), η σύνοψη των εργασιών κάθε συνεδρίασης της συνόδου συντάσσεται υπό την ευθύνη του προέδρου και, μετά την έγκριση, η σύνοψη των εργασιών υπογράφεται από τον πρόεδρο. Διαπιστώσαμε ότι οι συνόψεις των εργασιών των συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου στη σύνοδο ολομέλειας που πραγματοποιήθηκε το 2018 και το 2019 δεν έφεραν υπογραφή.

Παρακολούθηση των παρατηρήσεων προηγούμενων ετών

24 Στο **παράρτημα** παρουσιάζεται επισκόπηση των μέτρων που ελήφθησαν σε συνέχεια των παρατηρήσεων που διατύπωσε το Συνέδριο σε προηγούμενα έτη.

Η παρούσα έκθεση εγκρίθηκε από το Τμήμα IV, του οποίου προεδρεύει ο Alex Brenninkmeijer, Μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στο Λουξεμβούργο, στις 22 Σεπτεμβρίου 2020.

Για το Ελεγκτικό Συνέδριο



Klaus-Heiner Lehne

Πρόεδρος

Παράρτημα - Παρακολούθηση των παρατηρήσεων προηγούμενων ετών

Έτος	Παρατηρήσεις του Συνεδρίου	Μέτρα που ελήφθησαν σε συνέχεια των παρατηρήσεων του Συνεδρίου (Ολοκληρώθηκε / Εν εξελίξει / Εκκρεμεί / ά.α.)
2015	Παραμένει ακόμη προς κατάρτιση, έγκριση ή εφαρμογή μια σειρά βασικών διαδικασιών ή δικλίδων ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής περί διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, των προτύπων εσωτερικού ελέγχου, της περιοδικής αξιολόγησης της ορθής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και της στρατηγικής για την καταπολέμηση της απάτης.	Ολοκληρώθηκε⁷
2017	Ηλεκτρονικές δημόσιες συμβάσεις: στο τέλος του 2017, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν είχε ακόμη χρησιμοποιήσει κανένα από τα εργαλεία ΤΠ που είχε αναπτύξει η Επιτροπή.	Ολοκληρώθηκε

⁷ Η κατάσταση που παρουσιάζεται στον πίνακα παρακολούθησης αντικατοπτρίζει μόνο τα αποτελέσματα του ετήσιου ελέγχου των λογαριασμών του SRB. Δεν περιλαμβάνονται παρατηρήσεις που έχουν διατυπωθεί στο πλαίσιο άλλων ελέγχων του SRB (π.χ. σχεδιασμός εξυγίανσης ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις), για τις οποίες το Συνέδριο έχει διενεργήσει έλεγχο και αναφέρει σχετικά στοιχεία σε άλλες εκθέσεις.

Έτος	Παρατηρήσεις του Συνεδρίου	Μέτρα που ελήφθησαν σε συνέχεια των παρατηρήσεων του Συνεδρίου (Ολοκληρώθηκε / Εν εξελίξει / Εκκρεμεί / ά.α.)
2017	Το Συμβούλιο Εξυγίανσης δημοσιεύει τις προκηρύξεις κενών θέσεων στον ιστότοπό του και στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης αλλά συνήθως όχι στον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Υπηρεσίας Επιλογής Προσωπικού (EPSO).	Ολοκληρώθηκε
2018	Η χρήση μη διαχωριζόμενων πιστώσεων για τον διοικητικό προϋπολογισμό του Συμβουλίου Εξυγίανσης μπορεί να οδηγήσει σε υπερεκτίμηση των ετήσιων δημοσιονομικών αναγκών. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο εισαγωγής διαχωριζόμενων πιστώσεων του προϋπολογισμού, για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της εκτέλεσης του προϋπολογισμού και της αναφοράς σχετικών στοιχείων.	Ολοκληρώθηκε
2018	Η χρήση της διαδικασίας σύναψης συμβάσεων με διαπραγμάτευση χωρίς να έχει προηγουμένως δημοσιευθεί προκήρυξη διαγωνισμού για υπηρεσίες ΤΠ δεν μπορεί να αιτιολογηθεί επαρκώς με την εξάρτηση από τον τρέχοντα ανάδοχο. Το Συμβούλιο Εξυγίανσης οφείλει να αποφεύγει την εξάρτηση από ανάδοχο που θα του απέκλειε τη δυνατότητα να επιλέξει στο μέλλον εναλλακτικές λύσεις με ανταγωνιστικό τρόπο, εξασφαλίζοντας τη βέλτιστη σχέση κόστους-οφέλους.	ά.α.

Έτος	Παρατηρήσεις του Συνεδρίου	Μέτρα που ελήφθησαν σε συνέχεια των παρατηρήσεων του Συνεδρίου (Ολοκληρώθηκε / Εν εξελίξει / Εκκρεμεί / ά.α.)
2018	<p>Το Συμβούλιο Εξυγίανσης χρησιμοποίησε ορισμένες συμβάσεις παροχής υπηρεσιών με εταιρείες ΤΠ, των οποίων η διατύπωση είναι τέτοια που θα μπορούσε να σημαίνει την παραχώρηση εργαζομένων μέσω εταιρειών προσωρινής απασχόλησης και όχι παροχή σαφώς καθορισμένων υπηρεσιών ή προϊόντων ΤΠ. Οφείλει να εξασφαλίζει ότι η διατύπωση των συμβάσεων είναι τέτοια που αποκλείει οποιαδήποτε σύγχυση μεταξύ της παροχής υπηρεσιών ΤΠ και της παραχώρησης προσωρινά απασχολουμένων.</p>	Ολοκληρώθηκε
2018	<p>Οι ειδικές συμβάσεις με την εταιρεία προσωρινής απασχόλησης δεν περιλαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που προβλέπει η νομοθεσία.</p>	Ολοκληρώθηκε

Απάντηση του SRB

12. Οι ετήσιες εκ των προτέρων εισφορές στο Ταμείο υπολογίζονται βάσει των πληροφοριακών στοιχείων που διαβιβάζουν στο Συμβούλιο Εξυγίανσης τα πιστωτικά ιδρύματα και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων. Παρότι ο κανονισμός για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (ΕΜΕ) δεν προβλέπει ένα ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο ελέγχου που να εξασφαλίζει την αξιοπιστία αυτών των πληροφοριακών στοιχείων, το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (ΕΤΕ) αντιμετωπίζει το ζήτημα αυτό στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό. Τα δεδομένα που διαβιβάζονται επαληθεύονται σε αντιπαραβολή προς τα δεδομένα που υποβλήθηκαν το προηγούμενο έτος από τα ιδρύματα καθώς και σε σχέση με τα δεδομένα της βάσης δεδομένων της ΕΚΤ. Στη δικτυακή πύλη συλλογής δεδομένων έχουν εφαρμοστεί κανόνες επικύρωσης και από τα σημαντικά ιδρύματα συλλέγονται πρόσθετα στοιχεία διασφάλισης υπό τη μορφή εκθέσεων συμφωνημένων διαδικασιών ή υπογεγραμμένων εντύπων. Οι διαφορές μεταξύ των στοιχείων επισημαίνονται στις εθνικές αρχές εξυγίανσης και ζητούνται διευκρινίσεις. Κατά συνέπεια, είναι δυνατόν να βελτιωθεί η ποιότητα των στοιχείων κατά τους προηγούμενους κύκλους. Επιπλέον, το Συμβούλιο Εξυγίανσης δεν μπορεί να δημοσιεύει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τους υπολογισμούς των εκ των προτέρων εισφορών βάσει της αξιολόγησης του κινδύνου που πραγματοποιεί ανά πιστωτικό ίδρυμα, καθώς αυτά αλληλοσυνδέονται και θα αποκαλύπτονταν έτσι εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Ωστόσο, το ΕΤΕ παρουσίασε στις εθνικές αρχές εξυγίανσης τη μέθοδο υπολογισμού καθώς και λεπτομερή στοιχεία για τη βαθμονόμηση, εξασφαλίζοντας έτσι διαφάνεια και συνεργασία. Εκτός από τα μέτρα της εκ των προτέρων επαλήθευσης δεδομένων που εφαρμόζονται ήδη από το SRB, οι εκ των υστέρων έλεγχοι διενεργούνται υπό μορφή εξέτασης εγγράφων για τη συλλογή πρόσθετων αποδεικτικών στοιχείων σχετικά με την αξιοπιστία των δεδομένων.

23. Από τις αρχές του 2020, το SRB έχει ήδη αλλάξει τις πρακτικές που ακολουθεί σε σχέση με την ανάγκη υπογραφής των πρακτικών της ολομέλειας από τον πρόεδρο.

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ

© 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 στη 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.