

IV

(Informacje)

INFORMACJE INSTYTUCJI, ORGANÓW I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH
UNII EUROPEJSKIEJ

TRYBUNAŁ OBRACHUNKOWY

Sprawozdanie sporządzone zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych (dotyczących Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Rady, Komisji lub innych) wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję ich zadań na mocy tego rozporządzenia za rok budżetowy 2015, wraz z odpowiedziami Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Rady i Komisji

(2016/C 479/01)

WPROWADZENIE

1. Jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, utworzony rozporządzeniem (UE) nr 806/2014 w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji⁽¹⁾, jest głównym filarem unii bankowej UE uzupełniającym dyrektywę w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w należących do niej państwach członkowskich. Kiedy upadają banki objęte tym mechanizmem⁽²⁾ lub ich upadek staje się prawdopodobny, celem mechanizmu jest skuteczne przeprowadzenie ich restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który jest finansowany przez sektor bankowy.
2. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Jednolita Rada) jest organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odpowiedzialnym za transgraniczne grupy bankowe oraz podmioty i grupy bankowe o istotnym znaczeniu ustanowione w państwach członkowskich objętych mechanizmem. Zadanie Jednolitej Rady polega na zapewnieniu należytej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji upadających banków, która wywrze minimalny wpływ na gospodarkę realną i finanse publiczne. Jednolita Rada rozpoczęła opracowywanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji kredytowych w styczniu 2015 r., a pełen zestaw uprawnień w tej dziedzinie ma od 1 stycznia 2016 r. i od tego momentu jest w pełni operacyjna.
3. W decyzję o objęciu danej jednostki restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją zaangażowane są Europejski Bank Centralny (EBC), Jednolita Rada, Komisja oraz ewentualnie Rada. Procedurę oraz harmonogram poszczególnych jej etapów opisano w ramce 1.

Ramka 1 – Procedura restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

- a) EBC powiadamia Jednolitą Radę o tym, że dany bank znajduje się na progu upadłości lub jest nią zagrożony. Jednolita Rada także może dokonać takiej oceny, ale tylko o tyle, o ile powiadomiła EBC o tym zamiarze, a EBC nie przeprowadził oceny w ciągu trzech dni kalendarzowych.
- b) Jeśli warunki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały spełnione, Jednolita Rada przyjmuje program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W programie tym określa instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz sposób korzystania z jednolitego funduszu. Program wchodzi w życie w ciągu 24 godzin od przekazania go przez Jednolitą Radę, o ile Rada ani Komisja nie wyraziły sprzeciwu.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).

⁽²⁾ Banki w państwach członkowskich strefy euro i w tych krajach UE, które zdecydowały się na przystąpienie do unii bankowej.

- c) W tym czasie Komisja może zatwierdzić program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub wyrazić sprzeciw wobec jego uznaniowych aspektów. Może również, w ciągu 12 godzin od przekazania programu przez Jednolitą Radę, zaproponować Radzie, stanowiącej zwykłą większością głosów, by wyraziła sprzeciw w odniesieniu do programu z powodu niespełnienia kryterium interesu publicznego albo zatwierdziła istotną zmianę kwoty funduszu przewidzianej w programie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedstawionym przez Jednolitą Radę lub zgłosiła sprzeciw wobec takiej zmiany.
- d) Rada musi podjąć decyzję w sprawie takiego wniosku Komisji w ciągu 24 godzin od przekazania przez Jednolitą Radę programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli Rada sprzeciwia się objęciu instytucji restrukturyzacji i uporządkowaną likwidacją z powodu niespełnienia kryterium interesu publicznego, instytucja ta zostaje zlikwidowana zgodnie z mającym zastosowanie prawem krajowym.

4. Art. 92 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi, że Europejski Trybunał Obrachunkowy w swoim sprawozdaniu dotyczącym ostatecznego sprawozdania finansowego Jednolitej Rady przedstawia w szczególności wszelkie zobowiązania warunkowe (dotyczące Jednolitej Rady, Rady, Komisji lub inne) wynikające z wykonania przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję ich zadań na mocy tego rozporządzenia.

5. Niniejsze sprawozdanie zawiera informacje o wszelkich zobowiązaniach warunkowych, o których mowa w art. 92 ust. 4 tego rozporządzenia ⁽³⁾.

ZAKRES KONTROLI I PODEJŚCIE KONTROLNE

Zakres kontroli

6. Kontrola dotyczyła zobowiązań warunkowych, o których mowa w art. 92 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i obejmowała rok budżetowy 2015.

Podjęcie kontroli

7. Zobowiązania warunkowe należy ujmować w rocznym sprawozdaniu finansowym. Zasady ich ujmowania określa unijna reguła rachunkowości nr 10 – „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (zob. ramka 2).

Ramka 2 – Definicja zobowiązania warunkowego

Zobowiązanie warunkowe to możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez Unię Europejską, lub bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, które nie jest ujmowane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby w celu realizacji zobowiązania konieczne było wydatkowanie środków reprezentujących korzyści ekonomiczne lub potencjał usługowy, lub ponieważ kwoty zobowiązania nie można wycenić wystarczająco wiarygodnie.

8. Poniżej podano kilka przykładów sytuacji, które mogą prowadzić do powstania zobowiązań warunkowych w kontekście jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:

a) *Zobowiązania warunkowe związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją:*

Zainteresowane podmioty mogą wszcząć postępowanie przed sądem w celu podważenia, w całości lub w części, decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowej (lub jej braku).

b) *Zobowiązania warunkowe niezwiązane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją:*

Instytucje finansowe mogą zaskarżyć wkłady do jednolitego funduszu.

9. Kontrolę rocznych sprawozdań finansowych Komisji i Rady za rok budżetowy 2015 Trybunał przeprowadził w kontekście swoich prac kontrolnych w ramach sprawozdania rocznego. Roczne sprawozdanie finansowe Jednolitej Rady za rok budżetowy 2015 skontrolował niezależny audytor zewnętrzny, a wyniki jego pracy zostały wzięte pod uwagę przez Trybunał w formułowaniu opinii w sprawie wiarygodności rozliczeń ⁽⁴⁾.

⁽³⁾ Zob. również pkt 13 specjalnego sprawozdania rocznego dotyczącego sprawozdania finansowego Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji za rok budżetowy 2015. Sprawozdanie to można znaleźć na stronach internetowych Trybunału: <http://www.eca.europa.eu>

⁽⁴⁾ Szczegółowe informacje na temat podejścia kontrolnego Trybunału przedstawiono w sprawozdaniu rocznym Trybunału z wykonania budżetu UE za rok budżetowy 2015 oraz w specjalnym sprawozdaniu rocznym dotyczącym sprawozdania finansowego Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji za rok budżetowy 2015. Sprawozdania te można znaleźć na stronach internetowych Trybunału: <http://www.eca.europa.eu>

UWAGI

10. Jednolita Rada osiągnęła pełną zdolność do działania w dniu 1 stycznia 2016 r. W okresie sprawozdawczym nie wszczęto żadnej procedury w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W rezultacie w sprawozdaniach finansowych Jednolitej Rady, Komisji i Rady za rok budżetowy 2015 nie ujęto żadnych zobowiązań warunkowych związanych z przypadkami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

11. W 2015 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w państwach członkowskich objętych mechanizmem zgromadziły od instytucji finansowych wkłady w wysokości 4,33 mld euro na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jednolita Rada ujawniła zobowiązanie warunkowe w kwocie 437 125 144 euro, stanowiące łączną kwotę wkładów podważanych przez 67 instytucji finansowych. Spory dotyczą głównie sposobu obliczania wkładów i zastosowania art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63, określającego zobowiązania podlegające wykluczeniu z obliczania wkładów⁽⁵⁾.

12. Księgowy Rady w oświadczeniu do rocznego sprawozdania finansowego stwierdził, że na dzień 31 grudnia 2015 r. Rada nie miała żadnych zobowiązań warunkowych powstałych w związku z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 92). W oświadczeniach do rocznych sprawozdań finansowych za rok budżetowy 2015 księgowi Jednolitej Rady i Komisji potwierdzili, że wszystkie zobowiązania warunkowe, o których mowa w art. 92 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zostały zapisane i ujęte w tych sprawozdaniach⁽⁶⁾.

13. Trybunał wydał opinię bez zastrzeżeń na temat wiarygodności rocznych sprawozdań finansowych Jednolitej Rady, Komisji i Rady za rok budżetowy 2015⁽⁷⁾.

Niniejsze sprawozdanie zostało przyjęte przez Izbę IV, której przewodniczył Baudilio TOMÉ MUGURUZA, członek Trybunału Obrachunkowego, na posiedzeniu w Luksemburgu w dniu 22 listopada 2016 r.

W imieniu Trybunału Obrachunkowego

Klaus-Heiner LEHNE

Prezes

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 44).

⁽⁶⁾ Dalsze informacje na temat zapisanych lub ujętych zobowiązań warunkowych znajdują się w pkt 10 i 11.

⁽⁷⁾ Zob. sprawozdanie roczne Trybunału z wykonania budżetu UE za rok budżetowy 2015 oraz specjalne sprawozdanie roczne dotyczące sprawozdania finansowego Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji za rok budżetowy 2015.

ODPOWIEDŹ JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

11. Spory, o których mowa w tym ustępie, dotyczą składek *ex ante*, które zostały obliczone i pobrane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2015 r. i przekazane do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w styczniu 2016 r., zgodnie z art. 3 ust. 3 międzyrządowej umowy o przekazywaniu i uwspólnianiu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Spory te są rozstrzygane na poziomie krajowym. Konkretnie dane liczbowe wymienione w tym ustępie przedstawiają stan na koniec 2015 r. O dalsze informacje można zwrócić się do właściwych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

ODPOWIEDŹ RADY

W związku z tym, że w odnośnym roku sprawozdawczym w sprawozdaniu finansowym w odniesieniu do Rady nie odnotowano żadnych zobowiązań warunkowych zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Rada nie przedstawiła żadnych uwag.

ODPOWIEDŹ KOMISJI

Komisja przyjmuje do wiadomości sprawozdanie Trybunału.
