



## Tlačová správa Luxemburg 18. novembra 2016

### Nový systém bankového dohľadu EÚ: dobrý začiatok, ale stále je potrebné riešiť dôležité otázky, hovoria audítori

Podľa novej správy Európskeho dvora audítorov Európska centrálna banka (ECB) úspešne zriadila a personálne obsadila jednotný mechanizmus dohľadu (JMD) v krátkom čase. Prostredníctvom JMD je teraz ECB zodpovedná za priamy dohľad nad približne 120 najdôležitejšími bankovými skupinami v eurozóne. Spolieha sa však príliš na príslušné vnútroštátne orgány, aby zabezpečila „úplný a účinný dohľad“, ktorý sa požaduje v práve EÚ.

Jednotný mechanizmus dohľadu bol zriadený v roku 2014, aby prevzal väčšinu práce, ktorú predtým vykonávali vnútroštátne orgány pre bankovníctvo. Funguje pod dohľadom ECB, ale úzko sa na ňom podieľajú aj členské štáty.

Išlo o prvý audit EDA týkajúci sa prevádzkovej efektívnosti riadenia ECB v súvislosti s JMD a podľa audítorov sú zistenia z auditu zmiešané. Zistili, že pri zriaďovaní JMD ECB neanalyzovala potreby nábory zamestnancov v oblasti dohľadu dostatočne podrobne a že súčasný počet zamestnancov je nedostatočný.

Hoci je ECB v nariadení o JMD poverená priamym dohľadom nad veľkými bankovými skupinami, zamestnanci ECB viedli len 12 % kontrol týchto bánk na mieste a celkovo boli kontrolné tímy prevažne (92 %) personálne obsadené príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Podobne dohľad na diaľku značne závisí od zamestnancov vymenovaných orgánmi členských štátov, pričom ECB môže len v malej miere účinne rozhodovať o zložení a zručnostiach spoločných dohľadacích tímov na diaľku.

Audítori tiež zistil, že ECB chýba ucelený systém hodnotenia zamestnancov pre zamestnancov vnútroštátnych orgánov dohľadu, ktorí sa zúčastňujú spoločných dohľadacích tímov, a primeraná databáza zručností na zabezpečenie účinnosti dohľadacích tímov na mieste aj na diaľku. Audítori poukazujú na to, že hoci sa v nariadení o JMD požaduje, aby sa menové úlohy a úlohy v oblasti dohľadu vykonávali úplne oddelene, ECB zastáva názor, že jej to umožňuje využívať niektoré spoločne využívané služby. Tým sa šetria zdroje, hovoria audítori, ale je potrebné riešiť riziko možných konfliktov záujmov v niektorých oblastiach.

Audítori vyjadrili znepokojenie, pokiaľ ide o ich nedostatočný prístup k mnohým dokumentom v priebehu tohto auditu. Hovoriac o audítorskom procese **Neven Mates, člen EDA zodpovedný za túto správu, povedal:** „*Naše úlohy sme mohli vykonať len čiastočne, pretože informácie, ktoré nám ECB poskytla, neboli dostatočné na úplné posúdenie prevádzkovej efektívnosti jej riadenia v súvislosti s funkciou dohľadu. ECB zadržala mnoho dokumentov, ktoré sme považovali za potrebné na tento účel, argumentujúc tým, že sa netýkali prevádzkovej efektívnosti jej riadenia. Dvor audítorov v súčasnosti zvažuje svoje možnosti v súvislosti s prístupom k dokumentom, ktoré považuje za potrebné na audit prevádzkovej efektívnosti*

Cieľom tejto tlačovej správy je poskytnúť hlavné body osobitnej správy prijatej Európskym dvorom audítorov.

Úplné znenie správy je uverejnené na webovej stránke [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu)

## ECA Press

Mark Rogerson – hovorca

Tel.: (+352) 4398 47063

Mobil: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – pracovník tlačového oddelenia

Tel.: (+352) 4398 45410

Mobil: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E-mail: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu)

[@EUAuditorsECA](mailto:@EUAuditorsECA)

[eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

*riadenia ECB.”*

Na základe zistení z tohto auditu audítori odporučili, aby ECB prijala nasledujúce hlavné opatrenia:

- Dohľad na mieste: Prítomnosť ECB pri kontrolách na mieste by sa mala výrazne posilniť;
- Dohľad na diaľku: ECB by mala zabezpečiť, aby počet a zručnosti zamestnancov boli primerané, a mala by posilniť jej nástroje na určovanie zručností a pridelovanie zamestnancov;
- Zodpovednosť: ECB by mala sprístupniť dokumenty požadované na účely auditu a zriadiť výkonnostný rámec dohľadu;
- Riadenie: Rozhodovací proces by sa mal zjednodušiť a mali by sa preskúmať riziká, ktoré predstavujú spoločne využívané služby.

ECB prijala všetky tieto odporúčania s jednou výnimkou, ktorá sa týka spoločne využívaných služieb a vplyvu úradníkov Rady pre dohľad JMD na rozpočet ECB na činnosti dohľadu. ECB zastáva názor, že Rada pre dohľad nemá kontrolu nad rozpočtom na dohľad či ľudskými zdrojmi, pretože nie je rozhodovacím orgánom ECB, ale bola včlenená do organizačnej štruktúry ECB nariadením o JMD.

#### **Poznámka pre vydavateľov**

V roku 2008 spôsobila celosvetová finančná kríza vážne narušenie mnohých európskych ekonomík. Dominový efekt v bankovom sektore po rokoch deregulácie a čoraz väčšieho prijímania rizika spôsobil, že mnohé požičiavajúce inštitúcie boli nútené požiadať vlády o finančnú podporu. S cieľom prelomiť „začarovaný kruh“ nadmerného prijímania rizika a vládnych záchranných balíčkov v roku 2012 vedúci predstavitelia EÚ pri hľadaní trvalého riešenia v eurozóne oficiálne oznámili spoločnú reguláciu bánk prostredníctvom európskej bankovej únie.

Hlavnými piliermi bankovej únie mali byť centralizovaný dohľad nad bankami eurozóny, mechanizmus, ktorý zabezpečí, aby banky v ťažkostiach boli zrušené pri minimálnych nákladoch pre daňových poplatníkov a hospodárstvo, a harmonizovaný systém ochrany vkladov. Prvým krokom centralizovaného dohľadu bolo vytvorenie JMD v roku 2014, ktorého úlohou bolo prevziať väčšinu práce v oblasti dohľadu, ktorú predtým vykonávali vnútroštátne orgány. JMD funguje pod dohľadom Európskej centrálnej banky, ale úzko sa na ňom podieľajú aj vnútroštátne orgány dohľadu alebo príslušné vnútroštátne orgány (PVO) v členských štátoch.

Osobitná správa č. 29/2016: „Jednotný mechanizmus dohľadu – Dobrý začiatok, ale potreba ďalších zlepšení“ je dostupná v 23 jazykoch EÚ.