



## Tisková zpráva

Lucemburk 16. ledna 2018

### Krizové řízení Evropské centrální banky při řešení krizí bank: dle auditorů EU je rámec spolehlivý, ale přetrvávají určité nedostatky

**Nejnovější zpráva Evropského účetního dvora (EÚD) uvádí, Evropská centrální banka (ECB) vytvořila spolehlivý rámec pro krizové řízení, ale že je stále třeba odstranit některé nedostatky. Podle auditorů by měly být zkvalitněny pokyny pro pracovníky týkající se posouzení včasné intervence a posouzení, zda je daný subjekt v selhání nebo zda je jeho selhání pravděpodobné.**

V roce 2014 převzala ECB rozsáhlou odpovědnost za dohled nad bankami. V současné době spadá do její působnosti asi 120 bank v eurozóně. Nejnovější právní předpisy stanoví ECB povinnost provádět intenzivnější dohled v případě, že banka „systémového významu“ v EU vykazuje známky toho, že je v obtížné situaci. Pokud pak banka dosáhne bodu, kdy je v selhání nebo kdy je její selhání pravděpodobné, odpovědnosti za řešení její krize se ujímá Jednotný výbor pro řešení krizí. Auditóři zjistili, že ECB vytvořila v rámci své dohledové pravomoci spolehlivý rámec pro krizové řízení.

Zdroje pro hodnocení ozdravných plánů bank a dohled nad bankami v krizových situacích se zdají být uspokojivé, navzdory určitým nedostatkům v počátečním plánování a potřebě zlepšit přidělování pracovníků na nejvíce naléhavé situace.

ECB dokončuje mechanismy pro vnější spolupráci a koordinaci s dalšími orgány dohledu a Jednotným výborem pro řešení krizí. Auditóři však upozorňují, že nevyřešené problémy mohou potenciálně vést ke zpoždění a omezení sdílení informací a mohou snižovat efektivnost koordinace.

Byly zavedeny postupy pro posuzování ozdravných plánů bank a pracovníci pověřeni posouzením mají přístup k užitečným nástrojům a pokynům. Výsledky posuzování ozdravných plánů však nejsou systematicky využívány k odhalování krizí a reakci na ně.

Provozní rámec ECB pro krizové řízení trpí určitými nedostatky a podle auditorů vykazuje určité známky neefektivního provádění. Pokyny pro posouzení včasné intervence nejsou dostatečné a neobsahují objektivní kritéria ani ukazatele pro stanovení, zda se banka ocitla v krizové situaci. Nejsou vypracovány pokyny ohledně toho, co má být v konkrétních situacích považováno za nejlepší využití pravomocí ECB, a pokyny pro posouzení, zda je subjekt v selhání nebo je jeho selhání pravděpodobné (tzv. „failing or likely to

*Účelem této tiskové zprávy je informovat o hlavních zjištěních zvláštní zprávy přijaté Evropským účetním dvorem. Plné znění této zprávy je k dispozici na internetové stránce [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu).*

## ECA Press

Mark Rogerson – tiskový mluvčí

T: (+352) 4398 47063

M: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – pracovník tiskového oddělení

T: (+352) 4398 45410

M: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

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

@EUAuditors

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

fail”), nejsou dostatečně obsáhlé a podrobné.

Auditoři překládají řadu doporučení na zlepšení provozní efektivity krizového řízení ECB. Patří sem lepší využívání poznatků z posouzení ozdravných plánů a získávání jistoty ohledně kvality aktiv institucí, jejichž finanční situace se výrazně zhoršila.

Auditoři rovněž upozorňují, že ECB přes určitou pozitivní spolupráci v průběhu auditu odmítla poskytnout důležité důkazní informace, které si EÚD vyžádal. To mělo negativní dopad na auditní práci v tom smyslu, že EÚD sice mohl vyvodit obecné závěry o koncepci procesů ECB, nebyl však schopen potvrdit provozní efektivnost jejího krizového řízení v praxi.

### Širší kontext

EÚD má mandát provádět audit „provozní efektivity“ řízení ECB. Tento audit byl již druhým auditem Účetního dvora zaměřeným na zapojení ECB do bankovního dohledu. Doplnuje audit Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB), z něhož byla zveřejněna zpráva minulý měsíc. Jak lze očekávat, v obou zprávách jsou společná témata, a jak v této zprávě, tak ve zprávě o SRB jsme zjistili, že existuje prostor pro posílení interakce mezi těmito dvěma subjekty. Pro efektivní řízení krize banky mají zásadní důležitost včasnost zásahu, dobrý tok informací a také zajištění toho, aby mezi uvedenými dvěma subjekty neexistovaly žádné významnější regulační ani dohledové mezery. Mezi ECB a SRB bylo sjednáno memorandum o porozumění týkající se pokynů pro tuto oblast, ale je zapotřebí ho dále rozšířit. Normotvůrci by rovněž měli zvážit řadu opatření na sladění mandátů SRB a ECB na zlepšení toku informací mezi nimi.

Auditoři dále konstatují, že ECB i SRB většinu doporučení plynoucích z jejich auditů přijaly. Auditoři budou realizaci těchto doporučení v budoucnu kontrolovat.

### Poznámky pro redaktory

Finanční krize z roku 2008 měla za následek rozsáhlé změny regulace finančního sektoru EU. Byl posílen právní rámec pro dohled nad bankami a v roce 2014 byl vytvořen jednotný mechanismus dohledu. Odpovědnost za dohled nad velkými bankami v eurozóně byla svěřena Evropské centrální bance (ECB). Jednotný mechanismus dohledu tvoří ECB a vnitrostátní dozorové orgány zúčastněných zemí. Jedním z jeho hlavních cílů je posílit stabilitu bankovního systému eurozóny. V ECB je dozorem pověřeno více než tisíc pracovníků.

Pro účely tohoto auditu zkoumali auditoři krizové řízení ECB jako součást její dohledové pravomoci. V rámci krizového řízení orgány dohledu určují, zda nedošlo ke zhoršení finanční situace banky a zda případně v rámci své pravomoci zahájí včasnou intervenci. Krizové řízení zahrnuje také předběžné plánování ozdravných postupů ze strany bank, jehož cílem je připravenost na krize.

EÚD realizoval řadu auditů regulační a dohledové infrastruktury pro banky a další finanční instituce, neboť si je vědom její důležitosti. Další audity v této oblasti jsou plánovány. Tato zpráva je již druhou zprávou EÚD během jednoho měsíce zaměřenou na systémy EU pro řešení situace bank v obtížích. První byla zveřejněna v prosinci 2017 a má název: „Jednotný výbor pro řešení krizí: náročná práce na projektu bankovní unie začala, ale k jejímu dokončení ještě zbývá dlouhá cesta“.

Tato zpráva by měla být čtena rovněž v návaznosti na audit EÚD z roku 2016, jehož výstupem byla zpráva „Jednotný mechanismus dohledu – dobrý začátek, jsou však zapotřebí další zlepšení“. Tato první zpráva o dohledových funkcích ECB byla zaměřena na provozní efektivnost řízení systému obecného dohledu zřízeného ECB.

Zvláštní zpráva č. 2/2018: „Provozní efektivnost krizového řízení ECB pro řešení krizí bank“ je k dispozici na internetové stránce EÚD ([eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)) ve 23 jazycích EU.