



Tlačová správa

Luxemburg 16. januára 2018

Krízové riadenie Európskou centrálnou bankou: stabilný rámec, ale nedostatky zostávajú, hovoria audítori EÚ

Podľa novej správy Európskeho dvora audítorov (EDA) stanovila Európska centrálna banka (ECB) celkovo stabilný rámec krízového riadenia, ale niektoré nedostatky je potrebné ďalej riešiť. Usmernenia pre zamestnancov týkajúce sa posúdení včasnej intervencie, ako aj posúdení inštitúcií, ktoré „zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú“, by sa mali podľa audítorov zlepšiť.

ECB prevzala rozsiahle zodpovednosti za bankový dohľad v roku 2014. V súčasnosti spadá do jej pôsobnosti asi 120 bánk v eurozóne. V posledných právnych predpisoch sa stanovuje čoraz intenzívnejší dohľad zo strany ECB, keď „systémovo dôležité“ banky v EÚ prejavujú znaky ťažkostí. Ak banka dosiahne bod, keď zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá, Jednotná rada pre riešenie krízových situácií prevezme zodpovednosť za riešenie situácie. Audítori zistili, že ECB vo svojej úlohe dohľadu stanovila celkovo stabilný rámec pre postupy krízového riadenia.

Zdroje na posudzovanie plánov ozdravenia bánk a dohľad nad bankami v kríze sa zdajú byť uspokojivé, a to napriek nedostatkom v počiatočnom plánovaní a potrebe zlepšiť pridelovanie zamestnancov na najnaliehavejšie situácie.

ECB dokončuje opatrenia pre externú spoluprácu a koordináciu s ostatnými orgánmi dohľadu a Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií. Podľa audítorov zostávajúce problémy však majú potenciál oneskoriť a obmedziť zdieľanie informácií a znížiť efektívnosť koordinácie.

Postupy posudzovania plánov ozdravenia bánk sú zavedené a hodnotitelia majú prístup k užitočným nástrojom a usmerneniam. Výsledky posúdenia plánov ozdravenia sa však nevyužívajú systematicky na identifikáciu krízy a reakciu na ňu.

Podľa audítorov má koncepcia prevádzkového rámca krízového riadenia ECB určité nedostatky a existujú náznaky jeho neefektívneho vykonávania. Usmernenia k posúdeniu včasnej intervencie nie sú dostatočne vypracované a nie sú v nich vymedzené objektívne kritériá či ukazovatele, aby sa určilo, či sa banka dostala do krízovej situácie. Neexistujú usmernenia k čo najlepšiemu využívaniu právomocí ECB v konkrétnych scenároch a usmernenia k posúdeniu „inštitúcií, ktoré zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú“, majú obmedzenia z hľadiska rozsahu a podrobností.

Audítori vyjadrujú niekoľko odporúčaní na zlepšenie prevádzkovej efektívnosti krízového riadenia ECB. Ide

Účelom tejto tlačovej správy je prezentovať hlavné body osobitnej správy Európskeho dvora audítorov.

Úplné znenie správy je uverejnené na webovej stránke www.eca.europa.eu.

ECA Press

Mark Rogerson – hovorca

T: (+352) 4398 47063

M: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – tlačový tajomník

T: (+352) 4398 45410

M: (+352) 621 55 22 24

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu

@EUAuditors

eca.europa.eu

o lepšie využívanie prehľadu, ktorý získala z posúdení plánov ozdravenia, a získanie uistenia o kvalite aktív inštitúcií, ktorých finančná situácia sa výrazne zhoršila.

Audítori tiež poznamenávajú, že napriek určitej pozitívnej spolupráci ECB odmietla poskytnúť dôležité dôkazy, ktoré si EDA vyžiadal. To malo negatívny vplyv na audítorskú prácu do takej miery, že EDA mohol vyvodiť celkové závery o koncepcii procesov ECB, ale nemohol potvrdiť prevádzkovú efektívnosť jej krízového riadenia v praxi.

Širší kontext

EDA je poverený vykonávať audit „prevádzkovej efektívnosti“ riadenia ECB. Toto je druhý audit EDA týkajúci sa účasti ECB na bankovom dohľade a dopĺňa audit Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB), ktorý bol uverejnený minulý mesiac. Ako by sa dalo očakávať, tieto správy majú spoločné témy a zistili sme, že v tejto audítorskej správe aj v správe o SRB je potreba zlepšiť interakciu oboch orgánov. Včasné zapojenie, dobrý tok informácií a zabezpečenie, aby medzi nimi neboli významné medzery v oblasti regulácie a dohľadu je zásadne dôležité pre efektívne riadenie bánk v kríze. Medzi ECB a SRB existuje memorandum o porozumení, ktoré poskytuje usmernenia v týchto záležitostiach, ale je potrebné zlepšiť ho. Zákonodarné orgány by mali zvážiť niekoľko opatrení na zosúladenie mandátov SRB a ECB a zlepšenie toku informácií medzi nimi.

Audítori poznamenávajú, že ECB aj SRB prijali väčšinu odporúčaní z príslušných auditov. Audítori ich budú následne kontrolovať v budúcnosti, aby skontrolovali ich vykonávanie.

Poznámky pre redaktorov

Finančná kríza z roku 2008 podnietila veľké zmeny vo finančnom riadení v EÚ. Posilnil sa právny rámec pre bankový dohľad a v roku 2014 bol zriadený jednotný mechanizmus dohľadu (JMD). Dohľad nad veľkými bankami v eurozóne sa stal zodpovednosťou Európskej centrálnej banky (ECB). JMD zahŕňa ECB a vnútroštátne orgány dohľadu zúčastnených krajín. Jedným z jeho hlavných cieľov je posilniť stabilitu bankového systému eurozóny. V ECB pracuje viac než tisíc zamestnancov dohľadu.

Na účely tohto auditu audítori preskúmali krízové riadenie ECB v jej úlohe dohľadu. Súčasťou krízového riadenia je identifikovanie zhoršenia finančnej situácie banky orgánom dohľadu a v prípade potreby využitie právomoci včasnej intervencie. Zahŕňa aj predbežné plánovanie ozdravenia bánk s cieľom pripraviť sa na krízu.

Vzhľadom na ich dôležitosť EDA vykonal niekoľko auditov infraštruktúry regulácie a dohľadu nad bankami a ďalšími finančnými firmami a plánuje ďalšie audity. Toto je druhá správa EDA v priebehu mesiaca o systémoch EÚ na riešenie bánk s ťažkosťami. Prvá bola uverejnená v decembri 2017 s názvom „Jednotná rada pre riešenie krízových situácií: náročná práca súvisiaca s bankovou úniou už začala, ale zostáva ešte prejsť dlhú cestu“.

Túto správu je tiež potrebné čítať v súvislosti s audítorskou správou EDA z roku 2016 s názvom „Jednotný mechanizmus dohľadu – Dobrý začiatok, ale potreba ďalších zlepšení“. Prvá správa o funkciách dohľadu ECB sa týkala prevádzkovej efektívnosti riadenia všeobecného systému dohľadu, ktorý stanovila ECB.

Osobitná správa č. 2/2018: „Prevádzková efektívnosť ECB pri krízovom riadení bánk“ je dostupná na webovej stránke EDA (eca.europa.eu) v 23 jazykoch EÚ.