



Sporočilo za javnost

Luxembourg, 16. januar 2018

Krizno upravljanje ECB: vzpostavljen je bil trden okvir, a nekaj pomanjkljivosti še ostaja, ugotavljajo revizorji EU

Evropska centralna banka (ECB) je vzpostavila trden okvir za krizno upravljanje, a nekatere pomanjkljivosti bo še treba obravnavati, je v svojem novem poročilu zapisalo Evropsko računsko sodišče. Revizorji menijo, da bi bilo treba izboljšati smernice za osebje v zvezi z oceno za zgodnje posredovanje ter oceno, ali banka propada ali bo verjetno propadla.

Leta 2014 je ECB dobila obsežne pristojnosti za nadzor nad bankami. Trenutno je pod njenim nadzorom približno 120 bank v evroobmočju. Sedanja zakonodaja določa, da mora ECB „sistemske pomembne banke“, ki kažejo znake, da so zašle v težave, vedno bolj intenzivno nadzorovati, kadar pa banka doseže točko, ko propada ali bo verjetno propadla, pa je za njeno reševanje pristojen Enotni odbor za reševanje. Revizorji so ugotovili, da je ECB v okviru svoje nadzorne vloge dejansko vzpostavila trden okvir za krizno upravljanje.

Viri za ocenjevanje načrtov sanacije bank in nadzor nad bankami v krizi so se zdeli zadovoljivi kljub nekaterim pomanjkljivostim pri začetnem načrtovanju in potrebam po izboljšanju razporeditve zaposlenih na najbolj nujne primere.

Čeprav ECB zaključuje ureditve za zunanje sodelovanje in usklajevanje z drugimi nadzornimi organi in Enotnim odborom za reševanje, bi lahko kljub temu zaradi nerešenih vprašanj prišlo do zamud in omejitev pri izmenjavi informacij ter zmanjšanja učinkovitosti pri usklajevanju, so zapisali revizorji.

Postopki za ocenjevanje načrtov sanacije bank so bili vzpostavljeni, ocenjevalcem pa so na voljo koristna orodja in smernice. Kljub temu pa se rezultati ocen načrtov sanacije ne uporabljajo sistematično za ugotavljanje kriz in odziv nanje.

Operativni okvir ECB za krizno upravljanje ima nekaj pomanjkljivosti, so ugotovili revizorji, opaziti pa je tudi nekatere znake neučinkovitega izvajanja. Smernice za oceno v zvezi z zgodnjim posredovanjem niso dovolj izoblikovane in ne določajo objektivnih meril ali kazalnikov za opredelitev, ali je banka v kriznih razmerah. Smernice o čim boljši uporabi pooblastil ECB v posameznih scenarijih ne obstajajo, smernice o oceni, ali banka „propada ali bo verjetno propadla“, pa so premalo obširne in podrobne.

Sodišče je ECB izreklo več priporočil za izboljšanje operativne učinkovitosti njenega kriznega upravljanja, med drugim naj bolje uporablja znanje, ki ga je pridobila pri oceni načrtov sanacije bank, in pridobi

Namen tega sporočila za javnost je predstaviti glavna sporočila posebnega poročila Evropskega računskega sodišča. Celo poročilo je na voljo na www.eca.europa.eu.

ECA Press

Mark Rogerson – uradni govorec

T: (+352) 4398 47063

M: (+352) 691 55 30 63

Damijan Fišer – tiskovni predstavnik

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

zagotovila o kakovosti sredstev institucij, katerih finančni položaj se je znatno poslabšal.

Revizorji poudarjajo tudi, da ECB med revizijo, kljub določeni meri pozitivnega sodelovanja, ni želela predložiti pomembnih dokazov, ki jih je Sodišče zahtevalo. To je negativno vplivalo na njihovo revizijsko delo, tako da je Sodišče sicer lahko sprejelo splošne zaključke o zasnovi procesov ECB, vendar operativne učinkovitosti njenega kriznega upravljanja v praksi ni moglo potrditi.

Širši kontekst

Sodišče je pristojno za revizijo „operativne učinkovitosti“ upravljanja ECB. To je druga revizija delovanja ECB na področju nadzora nad bankami, ki jo je opravilo Sodišče, in dopolnjuje revizijo Enotnega odbora za reševanje, ki jo je Sodišče objavilo pretekli mesec. Kot pričakovano poročila obravnavajo skupne teme, v tem poročilu in v poročilu o Enotnem odboru za reševanje pa je Sodišče ugotovilo, da obstaja potreba po izboljšanju sodelovanja med tema organoma. Zgodnje posredovanje, dober pretok informacij in zagotavljanje, da med organoma ni pomembnih regulativnih ali nadzornih razlik, je ključnega pomena za učinkovito upravljanje bank v kriznih razmerah. Med ECB in Enotnim odborom za reševanje obstaja memorandum o soglasju s tozadevnimi smernicami, vendar bi ga bilo treba izboljšati, zakonodajalci pa bi morali razmisliti o več ukrepih za uskladitev mandatov Enotnega odbora za reševanje in ECB ter izboljšanje pretoka informacij med njima.

Sodišče ugotavlja, da sta tako ECB kot Enotni odbor za reševanje sprejela večino priporočil iz omenjenih revizij. Revizorji jih bodo nadalje spremljali v prihodnosti, da bi preverili njihovo izvajanje.

Pojasnila za urednike

Finančna kriza leta 2008 je sprožila velike spremembe finančne regulacije v EU. Pravni okvir za nadzor nad bankami je bil okrepljen, leta 2014 pa je bil ustanovljen enotni mehanizem nadzora. Za nadzor nad velikimi bankami v evroobmočju je postala odgovorna Evropska centralna banka (ECB). Enotni mehanizem nadzora sestavljajo ECB in nacionalni nadzorni organi sodelujočih držav. Eden od njegovih glavnih ciljev je izboljšati stabilnost bančnega sistema evroobmočja. ECB ima več kot tisoč zaposlenih na področju bančnega nadzora.

Revizorji so pri tej reviziji preučili krizno upravljanje, ki ga v okviru svojih nadzornih pristojnosti izvaja ECB. Krizno upravljanje vključuje to, da nadzornik ugotovi poslabšanje finančnega položaja banke in po potrebi uporabi pooblastila za zgodnje posredovanje. Obsega tudi vnaprejšnje načrte sanacije, ki jih morajo vzpostaviti banke, da so pripravljene na krizne razmere.

Zaradi njihove pomembnosti je Sodišče opravilo več revizij regulativne in nadzorne infrastrukture bank in drugih finančnih družb, nadaljnje pa načrtuje tudi v prihodnosti. To je drugo poročilo Sodišča v tem mesecu o sistemih EU za obravnavanje bank v težavah. Prvo je bilo objavljeno decembra 2017 in ima naslov „Enotni odbor za reševanje: izvajanje zahtevne naloge vzpostavitve bančne unije se je začelo, vendar je pot do cilja še dolga.“

To poročilo je treba brati tudi v povezavi s poročilom o reviziji Sodišča z naslovom „Enotni mehanizem nadzora – dober začetek, a potrebne so nadaljnje izboljšave“, ki je bila objavljena leta 2016. To prvo poročilo o nadzornih funkcijah ECB je obravnavalo operativno učinkovitost upravljanja splošnega nadzornega sistema, ki ga je vzpostavila ECB.

Posebno poročilo št. 2/2018: Operativna učinkovitost kriznega upravljanja ECB za banke je na voljo na spletišču Sodišča (eca.europa.eu) v 23 jezikih EU.