



EURÓPSKY
DVOR
AUDÍTOROV

Oznámenie Európskemu parlamentu

týkajúce sa žiadosti Európskeho parlamentu, aby bol priebežne informovaný
o probléme prístupu k informáciám súvisiacim s Európskou centrálnou bankou v súlade
s bodom 29 dokumentu k postupu udeľovania absolutória za rok 2016
(2017/2188(DEC))

Prijaté komorou IV na zasadnutí dňa 13. decembra 2018

Základné informácie

01 Európsky dvor audítorov (EDA) je nezávislým externým audítorom Európskej únie a nezávislým ochrancom finančných záujmov občanov Únie. V tejto funkcii EDA vykonáva audity výkonnosti¹, ktorých cieľom je posilniť správne finančné riadenie, povinnosť zodpovedať sa a transparentnosť. Výsledky týchto auditov výkonnosti EDA zverejňuje v osobitných správach.

02 V novembri 2016 EDA uverejnil svoju prvú osobitnú správu (29/2016)² o jednotnom mechanizme dohľadu. Jednotný mechanizmus dohľadu je systém prudenciálneho dohľadu nad bankami v eurozóne. Počas tohto auditu mal EDA vážne problémy získať audítorské dôkazy od Európskej centrálnej banky (ECB), ústredného orgánu dohľadu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. Keďže ECB neposkytla mnohé z požadovaných dokumentov³, rozsah auditu bol nevyhnutne obmedzený a niekoľko dôležitých oblastí tak nebolo skontrolovaných.

03 V decembri 2017 EDA uverejnil svoju prvú osobitnú správu (23/2017)⁴ o Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií (SRB). SRB je orgánom na riešenie krízových situácií veľkých bánk v eurozóne. Pri tomto audite SRB trvala na tom, aby boli z audítorských dôkazov poskytnutých EDA odstránené akékoľvek údaje pochádzajúce od ECB, a neposkytla žiadne dokumenty pochádzajúce od ECB, ktoré mala k dispozícii. EDA v dôsledku toho nemohol posúdiť úplnosť plánov riešenia krízových situácií a správnosť veľkej časti informácií pochádzajúcich z ozdravných plánov.

04 V januári 2018 EDA uverejnil svoju druhú osobitnú správu (2/2018), tentokrát o krízovom riadení ECB v súvislosti s jej úlohami v oblasti bankového dohľadu⁵. ECB znovu odmietla prístup k dokumentom, ktoré EDA potreboval na splnenie svojej úlohy. EDA preto uverejnil len predbežné závery k niektorým aspektom krízového riadenia ECB

¹ Na základe medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií (ISSAI) 300.

² Osobitná správa EDA č. 29/2016: Jednotný mechanizmus dohľadu – Dobrý začiatok, ale potreba ďalších zlepšení.

³ Pozri najmä bod 19 a prílohu II osobitnej správy EDA č. 29/2016.

⁴ Osobitná správa EDA č. 23/2017: Jednotná rada pre riešenie krízových situácií: náročná práca súvisiaca s bankovou úniou už začala, ale zostáva ešte prejsť dlhú cestu.

⁵ Osobitná správa EDA č. 2/2018: Prevádzková efektívnosť ECB pri krízovom riadení bánk.

v súvislosti s jej úlohami v oblasti bankového dohľadu. V dôsledku toho EDA nemohol potvrdiť, či je krízové riadenie ECB v praxi efektívne.

05 V apríli 2018 Európsky parlament v kontexte udeľovania absolutória Komisii za rok 2016 uznal snahy EDA a problémy, ktorým čelí. Parlament konkrétne vyjadril záver, že z hľadiska povinnosti zodpovedať sa je neprijateľné, aby kontrolovaný subjekt jednostranne rozhodoval o tom, ku ktorým dokumentom má prístup externý audítor. ECB vyzval, aby spolupracovala s EDA a k požadovaným dokumentom poskytla neobmedzený prístup. Parlament okrem toho požiadal EDA, aby ho do novembra 2018 informoval o tom, či sa v súvislosti s problémom prístupu k informáciám dospelo k riešeniu.

Problém a snahy EDA

06 Externá verejná kontrola je nevyhnutným prvkom demokratickej spoločnosti a právneho štátu v EÚ. Zohráva dôležitú úlohu v zabezpečovaní efektívnosti, povinnosti zodpovedať sa, účinnosti a transparentnosti verejnej správy⁶. Právny štát je kľúčovou zásadou demokracie, ktorá zaručuje, že na všetkých členov spoločnosti (vrátane osôb vo vláde) sa rovnakou mierou vzťahujú zverejnené právne predpisy a postupy. Povinnosť zodpovedať sa a transparentnosť občanom a ich parlamentu umožňujú požadovať, aby ich zástupcovia a subjekty, ktoré vykonávajú rozhodnutia, vyvodzovali zodpovednosť za svoje konanie. Nezávislé správy vypracúvané externým audítorm prispievajú významným spôsobom k tomuto procesu vyvodzovania zodpovednosti.

07 V Európskej únii je povinnosť zodpovedať sa obzvlášť dôležitá pri bankovom dohľade. Ak sa riziká v tejto oblasti stanú skutočnosťou, môže to ohroziť stabilitu finančných systémov a jednotného trhu. Po finančnej kríze zákonodarcia poveril bankovým dohľadom jednotný mechanizmus dohľadu, ktorý z právneho hľadiska zabezpečuje ECB. Právomoci dohľadu boli prevedené na ECB, pretože doktrína Meroni⁷ obmedzuje právomoci, ktoré môžu byť prenesené na agentúry EÚ. Zatiaľ čo ECB zabezpečuje právny rámec a deleguje do Rady pre dohľad jednotného mechanizmu dohľadu päť zástupcov, príslušné vnútroštátne orgány sú tiež zastúpené a do rady delegujú 19 svojich zástupcov. Poskytujú aj ľudské zdroje, zohrávajú dôležitú úlohu pri inšpekciách na mieste a priamo dohliadajú na menšie banky. Výsledkom je komplexný systém, v ktorom má ECB vysokú mieru slobody postupovať podľa vlastného

⁶ Ako uznala Organizácia Spojených národov v rezolúcii A/66/209.

⁷ Ako bolo rozhodnuté vo veciach 9/56 a 10/56, Meroni & Co, Industrie Metallurgiche v. Vysoký úrad, Zb. 1957 – 1958, s. 133.

uváženia na základe profesionálneho úsudku vo veľmi technickej a komplexnej oblasti, no zároveň sa spolieha aj na spoluprácu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Nedostatočná povinnosť zodpovedať sa nedostatočná transparentnosť v takomto komplexnom systéme by mohli mať negatívny vplyv na verejné financie. Aj teraz po zriadení jednotného mechanizmu dohľadu právny rámec za určitých okolností povoľuje, aby banky dostávali štátnu pomoc alebo podporu na riešenie krízových situácií. Príkladom je preventívna rekapitalizácia, vládny stabilizačný nástroj či využívanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií.

08 Ako sa opisuje v bodoch 2 a 4, EDA vyvinul od roku 2015 významné snahy o presadzovanie povinnosti zodpovedať sa za bankový dohľad v eurozóne, a to s cieľom poskytnúť zákonodarcom a verejnosti informácie o miere efektívnosti dosiahnutej v rámci novozriadeného systému celoeurópskeho bankového dohľadu. ECB však odmietla poskytnúť dôležité informácie.

09 V júni 2015 Kontaktný výbor najvyšších kontrolných inštitúcií Európskej únie varoval, že po tom, ako boli mnohé úlohy v súvislosti s dohľadom presunuté na ECB, vznikli medzery v audite bankového dohľadu⁸. Predseda Euroskupiny v liste z decembra 2015 adresovanom kontaktnému výboru na to odpovedal, že žiadne medzery v audite nevznikli, pretože EDA má dostatočné právomoci v oblasti auditu. Napriek tomu však vyzval Európsku komisiu, aby preskúmala právnu realizovateľnosť novej rámcovej dohody medzi EDA a ECB. Na túto výzvu nadviazali v spoločnom liste z júla 2016 adresovanom Európskej komisii predsedovia najvyšších kontrolných inštitúcií Nemecka a Holandska konajúcich vo funkcii predsedov pracovnej skupiny kontaktného výboru pre bankovú úniu. Pracovná skupina kontaktného výboru pre európsku bankovú úniu uverejnila v decembri 2017 správu⁹, v ktorej dospela k záveru, že v dôsledku konania ECB stále existujú faktické medzery v audite. Kontaktný výbor okrem toho v novembri 2018 požiadal zákonodarcov, aby plne zosúlادli mandát EDA pre bankový dohľad ECB s jeho mandátom pre ostatné inštitúcie Únie¹⁰.

⁸ Vyhlásenie kontaktného výboru *Ensuring fully auditable, accountable and effective banking supervision arrangements following the introduction of the Single Supervisory Mechanism* (Zabezpečenie plne kontrolovateľného, zodpovedného a účinného bankového dohľadu po zavedení jednotného mechanizmu dohľadu).

⁹ Správa pracovnej skupiny pre európsku bankovú úniu Kontaktnému výboru najvyšších kontrolných inštitúcií Európskej únie a Európskemu dvoru audítorov (14.12.2017).

¹⁰ Vyhlásenie kontaktného výboru (CC 1/2018) z 13. novembra 2018:
https://www.eca.europa.eu/sites/cc/Lists/CCDocuments/CC_STATEMENT_2018/CC-STATEMENT-SSM-DEFICIENCIES-SK.pdf

10 Európska komisia vo svojom preskúmaní nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu¹¹ uverejnenom v októbri 2017 zdôraznila, že ECB je povinná poskytnúť EDA akékoľvek dokumenty alebo informácie, ktoré EDA potrebuje na vykonanie svojich úloh v súlade s jeho právnym mandátom. Komisia v preskúmaní tiež vyzvala ECB a EDA, aby uzavreli medziinštitucionálnu dohodu vymedzujúcu postupy výmeny informácií, ktoré EDA umožnia prístup k akýmkoľvek informáciám, ktoré potrebuje na splnenie svojho mandátu na vykonanie auditu.

11 Na základe tohto návrhu Komisie EDA vo februári 2018 predložil ECB návrh memoranda o porozumení, ktoré by uľahčilo prístup EDA k informáciám potrebným na vykonanie jeho úloh a poskytlo ECB uistenie v súvislosti so spracovaním dôverných informácií.

12 Do novembra 2018 ECB na navrhované memorandum o porozumení, ktoré predložil EDA, neodpovedala a neposkytla ani žiadne pripomienky. Po žiadosti EDA o informáciu ECB v apríli 2018 uviedla, že konzultuje so zainteresovanými stranami. Po ďalšej žiadosti o informáciu v júni 2018 ECB informovala EDA, že čaká na odpoveď Komisie k tejto otázke (pozri **prílohu I**).

Stanovisko EDA

13 Mandát EDA na vykonávanie nezávislých externých auditov ECB je zakotvený v Zmluve o fungovaní Európskej únie¹². Je stanovený v článku 27 ods. 2 protokolu č. 4, v ktorom sa uvádza: „*Ustanovenia článku 287 Zmluvy o fungovaní Európskej únie sa vzťahujú len na skúmanie prevádzkovej efektívnosti riadenia ECB.*“ V nariadení, ktorým sa zriaďuje jednotný mechanizmus dohľadu sa navyše špecificky stanovuje, že EDA „[...] *zohľadňuje [...] úlohy dohľadu, ktorými sa ECB poveruje týmto nariadením*“¹³. Hoci slovo „prevádzková“ sa vo francúzskej a v nemeckej verzii zmluvy nevyskytuje a nie je vymedzené v medzinárodných audítorských štandardoch, pojem efektívnosti je už dávno jasne definovaný v medzinárodných audítorských štandardoch, ako aj v nariadení o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie, a vo verejne dostupnej príručke EDA na vykonávanie auditu výkonnosti¹⁴.

¹¹ Nariadenie (EÚ) č. 1024/2013.

¹² Článok 285 a článok 287 ods. 2 ZFEÚ.

¹³ Článok 20 ods. 7 nariadenia (EÚ) 1024/2013.

¹⁴ Podľa článku 33 nariadenia o rozpočtových pravidlách (EÚ, Euratom) 2018/1046 sa zásada efektívnosti „*týka najlepšieho vzájomného pomeru medzi použitými zdrojmi, vykonanými*

14 EDA je toho názoru, že v oblasti aktivít súvisiacich s dohľadom posúdenie efektívnosti znamená posúdenie toho, či inštitúcie vykonávajúce dohľad plnia svoje úlohy takým spôsobom, ktorý minimalizuje riziko finančnej nestability a potenciálne náklady na rozpočtové zdroje¹⁵. Pri auditoch výkonnosti vykonávaných EDA sa nebude posudzovať správnosť jednotlivých rozhodnutí v oblasti dohľadu a tento aspekt auditu súladu sa teda nebude realizovať, pretože tieto rozhodnutia sú predmetom právneho preskúmania zo strany Súdneho dvora Európskej únie. Podobne finančné audity budú naďalej vykonávať nezávislí súkromní audítori, ako sa stanovuje v právnych predpisoch.

15 Na základe všetkých platných medzinárodných štandardov je zodpovednosťou audítora zistiť informácie, ktoré potrebuje na vykonanie svojich úloh a vyvodenie záverov¹⁶. Okrem toho sa medzinárodne uznáva dôležitosť neobmedzeného prístupu najvyšších kontrolných inštitúcií k informáciám¹⁷. To sa vzťahuje aj na EDA, ktorý má podľa zmluvy právo požiadať ECB o „všetky dokumenty alebo informácie nevyhnutné na vykonanie jeho úlohy“¹⁸. Bolo by preto neprijateľné, aby kontrolovaný subjekt stanovil rozsah prístupu k dokumentom alebo akýmkoľvek spôsobom obmedzil prístup k nim. ECB ako kontrolovaný subjekt však od roku 2015 jednostranne rozhoduje o tom, ktoré informácie podľa nej EDA potrebuje na vykonávanie svojich úloh.

16 ECB v minulosti argumentovala tým, že ak by podliehala externému auditu výkonnosti, nebolo by to zlučiteľné s nezávislosťou, ktorú má mať ako centrálna banka. V mnohých rozvinutých ekonomikách i v členských štátoch EÚ je však bežné, aby bankový dohľad podliehal externej verejnej kontrole aj vtedy, keď ho vykonáva centrálna banka¹⁹. Dokazuje to nielen to, že externá verejná kontrola je zlučiteľná s nezávislosťou centrálnych bánk a s bazilejskými zásadami účinného bankového

činnosťami a dosiahnutými výsledkami“. V kapitole 1.2.2 príručky EDA na vykonávanie auditu výkonnosti sa zásada „efektívnosti“ definuje ako najlepší vzájomný pomer medzi použitými prostriedkami a dosiahnutými výstupmi, výsledkami a vplyvom.

¹⁵ EDA sa domnieva, že výklad pojmu „efektívnosť“ nie je v oblasti bankového dohľadu nevyhnutne ten istý ako v menovej politike.

¹⁶ Napr. ISA 200, ISSAI 1 a 10.

¹⁷ ISSAI 1, oddiel 10; a ISSAI 10, zásada 4, ako ju uznala Organizácia Spojených národov v rezolúcii A/66/209.

¹⁸ Článok 287 ods. 3 ZFEÚ, ktorý sa v plnej miere vzťahuje na mandát EDA vo vzťahu k ECB.

¹⁹ Napríklad v USA a Kanade (pozri osobitnú správu EDA č. 29/2016, príloha V) a tiež napríklad v Nemecku, vo Francúzsku, v Španielsku a Holandsku (pozri správu pracovnej skupiny pre európsku bankovú úniu Kontaktnému výboru najvyšších kontrolných inštitúcií, dodatok 1).

dohľadu, ale aj to, že ide o základnú zásadu dobrej verejnej správy. V súlade s týmito skutočnosťami člen Rady guvernérov ECB takisto uznal potrebu primeraných požiadaviek v súvislosti s povinnosťou zodpovedať sa, vrátane externej verejnej kontroly (pozri **rámček 1**)²⁰.

Rámček 1

Výňatky z hlavného prejavu Yvesa Merscha o prehodnotení nezávislosti centrálnej banky

„Z článku 130 zmluvy a z judikatúry Súdneho dvora Európskej únie jasne vyplýva, že nezávislosť ECB sa obmedzuje na plnenie úloh, ktorými je poverený Eurosystem [...]. Na úlohy a funkcie, ktorými je ECB poverená na základe sekundárnych právnych predpisov [napríklad bankový dohľad] sa preto nevzťahuje zásada nezávislosti stanovená v článku 130 zmluvy [...].“

„Povinnosť ECB zodpovedať sa za úlohy spojené s dohľadom je vzhľadom na potenciálny vplyv na daňových poplatníkov odlišná a širšia v porovnaní s povinnosťou zodpovedať sa za úlohu v súvislosti s menovou politikou [...].“

17 Súdny dvor Európskej únie okrem toho jasne stanovil, že ECB má síce pri plnení svojich úloh, ktorými je poverená na základe zmluvy, značnú nezávislosť, to ju však „úplne neoddeľuje od EÚ a nevyníma ju z pôsobnosti právnych predpisov EÚ“. Súdny dvor konkrétne uviedol, že ECB podlieha „preskúmaniu zo strany Súdneho dvora a kontroly zo strany EDA“²¹. Doplnil tiež, že hoci sa tieto úlohy môžu prelínať, sú úplne odlišné: „[...] Súdny dvor rozhoduje vo všeobecnosti na základe predmetu sporu. Dvor audítorov [môže] naopak konať aj zo svojej vlastnej iniciatívy [...], pričom sám v rámci medzi svojej právomoci definuje pôsobnosť auditu.“²².

18 Vo vyhlásení poslancovi Európskeho parlamentu²³ ECB uviedla, že určité informácie nemôže Dvoru audítorov poskytnúť preto, že sa na ne vzťahujú požiadavky na dôvernoscť. Podľa primárnej legislatívy sú však všetky inštitúcie EÚ povinné predložiť „Dvoru audítorov na jeho žiadosť všetky dokumenty alebo informácie nevyhnutné

²⁰ Hlavný prejav Yvesa Merscha o prehodnotení nezávislosti centrálnej banky z 30. marca 2017.

²¹ Rozsudok z 10. júla 2003, Komisia/ECB, vec C-11/00, ECLI:EU:C:2003:395, bod 135.

²² Návrh generálnej advokátky Trstenjak prednesený 25. mája 2011, Európska komisia/Spolková republika Nemecko, bod 71.

²³ Odpoveď predsedníčky Rady pre dohľad jednotného mechanizmu dohľadu Danièle Nouy z 21. marca 2018 na list (QZ006) poslanca Európskeho parlamentu Miguela Viegasa.

na vykonanie jeho úlohy“²⁴. EDA má preto široké právo na priamy prístup k všetkým informáciám, ktoré považuje za potrebné na splnenie svojich audítorských úloh, v prípade potreby aj vrátane dôverných dokumentov a informácií o konkrétnych bankách. Ak ECB v priebehu budúcich auditov odmietne poskytnúť EDA audítorské informácie alebo ak nebude reagovať na žiadosť EDA o poskytnutie audítorských informácií, EDA má možnosť predložiť vec na Súdny dvor Európskej únie.

19 Pre EDA je bežnou praxou posudzovať a chrániť dôverné informácie. Takto postupoval pri mnohých auditoch vrátane auditu Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy či Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií. Treba tiež zdôrazniť, že EDA a jeho zamestnanci sú viazaní jasnou povinnosťou mlčanlivosti, ktorá je stanovená priamo v zmluve, služobnom poriadku úradníkov Európskych spoločenstiev a etickom rámci EDA²⁵. Tieto ustanovenia predstavujú dostatočné záruky, že dôverné dokumenty, ktoré EDA získava od kontrolovaných subjektov, nebudú poskytnuté žiadnym neoprávneným osobám či subjektom²⁶.

20 ECB v minulosti uviedla, že absenciu verejnej kontroly vynahradzujú iné požiadavky v súvislosti s povinnosťou zodpovedať sa, ako sú jej výročné správy či preskúmania Komisie. Treba poznamenať, že výročné správy, preskúmania zo strany zákonodarcov a odpovede na ich žiadosti nie sú špecifické len pre EÚ, ale sú bežné aj v krajinách, ktoré v plnej miere povoľujú vykonávanie auditov výkonnosti orgánov vykonávajúcich bankový dohľad. Čo je však dôležitejšie, mechanizmy vyvodzovania zodpovednosti, ktoré závisia od ochoty inštitúcie zverejniť informácie, sú sotva účinné. Účinnú zodpovednosť možno vyvodiť len na základe auditov výkonnosti s neobmedzeným prístupom k informáciám, ktoré vykonávajú nezávislí profesionálni audítori na základe medzinárodných štandardov.

21 EDA musí v tejto súvislosti zdôrazniť, že medzinárodné štandardy jasne vyžadujú, aby vo všetkých demokraciách existovali pre orgány verejnej správy mechanizmy verejnej kontroly (pozri bod 6). Iné mechanizmy vyvodzovania zodpovednosti nemôžu nahradiť právo občanov a parlamentov na primeranú verejnú kontrolu, najmä v oblasti, ktorá sa týka finančných záujmov občanov tak ako primeraný dohľad nad bankami.

²⁴ Článok 287 ods. 3 ZFEÚ.

²⁵ Článok 339 ZFEÚ, článok 17 služobného poriadku úradníkov Európskych spoločenstiev a oddiel 4 etických usmernení Európskeho dvora audítorov (rozhodnutie č. 66-2011).

²⁶ Niektorí zamestnanci majú okrem toho bezpečnostnú previerku (získanú členskými štátmi), ktorá im umožňuje prístup k utajovaným skutočnostiam až po úroveň „dôverné“ (angl. *confidential*) alebo „tajné“ (angl. *secret*). EDA má navyše zavedenú spoľahlivú fyzickú, logickú a organizačnú politiku bezpečnosti informácií.

Verejné kontroly poskytujú uistenie a informácie o využívaní verejných financií a o rizikách, ktorým sú vystavení daňoví poplatníci.

Zhrnutie a výzva na prijatie opatrení

22 EDA vyvinul značné snahy o splnenie svojej úlohy a presadzovanie povinnosti zodpovedať sa a transparentnosti v oblasti bankového dohľadu a riešenia krízových situácií. Avšak súčasný postoj ECB k prístupu EDA k audítorským dokumentom a informáciám bráni EDA v tom, aby si riadne plnil povinnosti, ktoré mu vyplývajú z právnych predpisov. V dôsledku toho v oblasti bankového dohľadu, s ktorou sa spájajú značné riziká pre verejné výdavky, stále nie je možné vykonávať primeranú verejnú kontrolu a vyvodzovanie zodpovednosti je stále nedostatočné.

23 EDA preto Európsky parlament, Radu a Komisiu upozorňuje predovšetkým na nedostatočný pokrok v diskusiách s ECB a žiada ich:

- o plnú podporu pre úlohy EDA a jeho práva na prístup k dokumentom týkajúcim sa ECB a predovšetkým bankového dohľadu,
- o zmenu nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, ktorým sa zriaďuje jednotný mechanizmus dohľadu, s cieľom jasne stanoviť, že EDA má právomoc vykonávať audity výkonnosti úloh ECB týkajúcich sa dohľadu a že má v súlade so zmluvou plné práva na prístup k akýmkoľvek dokumentom, ktoré na tento účel považuje za potrebné.

Príloha I – Chronologický prehľad snáh EDA

Dátum	Uverejnenie	Opis
Október 2011	Kontaktný výbor uverejnil uznesenie o plánoch na prehĺbenie HMÚ	Kontaktný výbor vzal na vedomie plánované zmeny vo finančnej a v ekonomickej správe EÚ. Zdôraznil, že zásady dostatočnej transparentnosti, primeranej povinnosti zodpovedať sa a verejnej kontroly sú kľúčové.
December 2012	Pozícia Rady k legislatívnym návrhom týkajúcim sa zriadenia jednotného mechanizmu dohľadu	
Február 2013	Stanovisko EDA k plánovaným audítorským právomociam v súvislosti s jednotným mechanizmom dohľadu	EDA vyjadril názor, že prevádzková efektívnosť zahŕňala audit správneho finančného riadenia.
Máj 2013	Kontaktný výbor uverejnil vyhlásenie o legislatívnych návrhoch týkajúcich sa HMÚ	Kontaktný výbor uznal jasné návrhy o prehĺbení HMÚ. V tejto súvislosti znovu zdôraznil dôležitosť uceleného rámca auditu a povinnosti zodpovedať sa, ako aj význam externého auditu v právnych predpisoch EÚ najmä s ohľadom na vytvorenie bankovej únie.
Október 2013	Uverejnenie nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu v úradnom vestníku	
Jún 2014	EDA informoval ECB, že plánuje začať audit výkonnosti	Audit prevádzkovej efektívnosti jednotného mechanizmu dohľadu
Júl 2014	EDA uverejnil osobitnú správu č. 5/2014 o EBA	EDA odporučil jasné rozdelenie zodpovednosti medzi EBA, jednotným mechanizmom dohľadu a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.
Jún 2015	EDA informoval ECB, že prijal memorandum o plánovaní auditu	V súvislosti s memorandumom o plánovaní auditu jednotného mechanizmu dohľadu došlo k značnému oneskoreniu v dôsledku zdĺhavých diskusií s ECB o mandáte EDA.
Jún 2015	Kontaktný výbor uverejnil vyhlásenie o potenciálnych medzerách v audite a mapovaní práv NKI	NKI EÚ varovali o možnosti, že v oblasti bankového dohľadu v Európe vznikli medzery v audite a vyzvali k zabezpečeniu primeranej povinnosti zodpovedať sa. Okrem toho bolo

	vykonávať audity bankového dohľadu	uverejnené mapovanie práv vykonávať audity bankového dohľadu, v ktorom sa zdôrazňovalo, že vzhľadom na zriadenie jednotného mechanizmu dohľadu sú podobné právomoci potrebné aj pre EDA.
December 2015	Predseda Euroskupiny odpovedal listom na vyhlásenie kontaktného výboru	Euroskupina vyjadrila názor, že EDA má mandát na vykonávanie auditu bankového dohľadu, požiadala však Komisiu o zváženie memoranda o porozumení medzi ECB a EDA.
Júl 2016	Spoločný list nemeckého a holandského NKI v mene kontaktného výboru adresovaný Európskej komisii	Výzva Európskej komisii na riešenie problémov, ktoré sa zistili pri preskúmaní nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu.
November 2016	EDA uverejnil osobitnú správu č. 29/2016 o jednotnom mechanizme dohľadu	V správe sa vyzdvihlo, že ECB odmietla poskytnúť kľúčové dokumenty.
Október 2017	Európska komisia uverejnila preskúmanie nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu	Komisia zopakovala, že EDA má právo na prístup k dokumentom a ECB a EDA vyzvala, aby uzavreli memorandum o porozumení.
December 2017	Pracovná skupina kontaktného výboru pre bankovú úniu uverejnila správu o paralelnom audite týkajúcom sa bankového dohľadu v EÚ	Pracovná skupina dospela k záveru, že v dôsledku konania ECB vznikli „faktické“ medzery v audite.
December 2017	EDA uverejnil osobitnú správu č. 23/2017 o SRB	EDA uviedol, že jeho prístup k dokumentom bol čiastočne obmedzený, pretože SRB odstránila informácie pochádzajúce od ECB alebo informácie neposkytla.
Január 2018	EDA uverejnil osobitnú správu č. 2/2018 o krízovom riadení ECB	Keďže ECB odmietla sprístupniť dôležité dokumenty, EDA sa usúdil, že rozsah auditu je potrebné obmedziť a k určitým častiam práce ECB je možné vydať len predbežné závery.
Február 2018	EDA zaslal ECB návrh memoranda o porozumení	EDA v súlade s návrhom Komisie zaslal ECB päťstranový návrh memoranda o porozumení objasňujúci prístup k dokumentom.
Marec 2018	ECB poskytla poslancovi Európskeho parlamentu odpovede na otázky týkajúce sa prístupu EDA k dokumentom	ECB uviedla, že poskytla len obmedzené množstvo dokumentov, pretože mandát EDA si interpretovala ako veľmi limitovaný.

Apríl 2018	Vyhlasenie Európskeho parlamentu v rámci postupu udeľovania absolutória za rok 2016	Európsky parlament uznal, že ECB nerešpektovala právo EDA na prístup k informáciám a požiadal ECB, aby plne spolupracovala. Parlament tiež požiadal EDA, aby ho o situácii priebežne znovu informoval do konca roku 2018.
Apríl 2018	ECB informoval EDA, že navrhované memorandum o porozumení analyzuje	ECB informoval EDA, že navrhované memorandum o porozumení dostala a analyzuje ho. ECB tiež uviedla, že otázku plánuje prekonzultovať so zainteresovanými stranami.
Jún 2018	EDA požiadal ECB o informáciu ohľadom odpovede na navrhované memorandum o porozumení	EDA požiadal ECB o informáciu o stave jej analýzy navrhovaného memoranda o porozumení a o tom, kedy môže očakávať odpoveď.
Júl 2018	ECB informovala EDA, že stále konzultuje so zainteresovanými stranami	ECB informovala EDA, že stále konzultuje so zainteresovanými stranami a že čaká hlavne na odpoveď Komisie.
Október 2018	ECB informovala EDA, že odpoveď stále nemôže poskytnúť	ECB informovala EDA, že stále nie je schopná odpovedať v otázke navrhovaného memoranda o porozumení, pretože stále konzultuje so zainteresovanými stranami.
November 2018	Kontaktný výbor uverejnil vyhlásenie	Kontaktný výbor vyzval orgány s rozhodovacími právomocami, aby posilnili povinnosť zodpovedať sa a mechanizmy auditu v oblasti bankového dohľadu a zabezpečili, aby mal EDA jasný a široký mandát.
December 2018	EDA uverejnil oznámenie Európskemu parlamentu	EDA uverejnil svoju odpoveď na žiadosť Európskeho parlamentu (z apríla 2018). Informoval Európsky parlament o svojich snahách a vysvetlil, že záležitosť stále nie je vyriešená. Preto nie je možné vykonať primeraný audit bankového dohľadu ECB a povinnosť zodpovedať sa je obmedzená.

Zdroj: EDA.