



## Pressemeddelelse Luxembourg, den 18. november 2016

### Nyt EU-banktilsynssystem: en god start, men der er stadig vigtige spørgsmål, som skal afklares, siger revisorerne

Det lykkedes Den Europæiske Centralbank (ECB) at oprette og ansætte personale til den fælles tilsynsmekanisme (FTM) inden for en kort tidsfrist, fremgår det af en ny beretning fra Den Europæiske Revisionsret. Gennem den fælles tilsynsmekanisme er ECB nu ansvarlig for det direkte tilsyn med omkring 120 af de vigtigste bankkoncerner i euroområdet. ECB er imidlertid i for stor udstrækning afhængig af de kompetente nationale myndigheder til at kunne sikre "et fyldestgørende og effektivt tilsyn" som krævet i EU-lovgivningen.

Den fælles tilsynsmekanisme blev oprettet i 2014 og skulle overtage mange af de tilsynsopgaver, som de nationale bankmyndigheder havde varetaget indtil da. Den blev oprettet under Den Europæiske Centralbanks myndighed, men involverer i høj grad også medlemsstaterne.

Dette var Revisionsrettens første revision af ECB's operationelle effektivitet i relation til den fælles tilsynsmekanisme, og revisionsresultaterne er blandede, siger revisorerne. De konstaterede, at ECB i forbindelse med oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme ikke havde gennemført en tilstrækkelig detaljeret analyse af behovet for tilsynsmedarbejdere, og at det nuværende antal medarbejdere er utilstrækkeligt.

Selv om ECB i henhold til forordningen om den fælles tilsynsmekanisme er ansvarlig for det direkte tilsyn med store bankkoncerner, har ECB kun stået i spidsen for 12 % af de kontroller, der er gennemført i disse banker, og overordnet set var kontrolholdene hovedsageligt (92 %) bemandet med medarbejdere fra de kompetente nationale myndigheder. Tilsvarende afhænger det tilsyn, der ikke udføres på stedet, i høj grad af medarbejdere, der udpeges af myndighederne i medlemsstaterne, mens ECB reelt kun har begrænset indflydelse på sammensætningen af og færdighederne i de fælles hold med ansvar for tilsyn, der ikke udføres på stedet.

Revisorerne konstaterede også, at ECB mangler et dækkende evalueringssystem for medarbejdere fra de nationale tilsynsmyndigheder, der deltager i de fælles tilsynshold, og en dækkende database over færdigheder til at sikre, at såvel de hold, der foretager tilsyn på stedet, og de hold, der er ansvarlige for tilsyn, der ikke foretages på stedet, fungerer effektivt. De påpeger, at forordningen om den fælles tilsynsmekanisme kræver, at de pengepolitiske opgaver og tilsynsopgaverne udføres fuldstændig adskilt, men ECB er af den opfattelse, at det i visse tilfælde er muligt at gøre brug af delte tjenester. Revisorerne erkender, at denne fremgangsmåde gør det muligt at spare ressourcer, men der er en risiko for mulige interessekonflikter på en række områder, som skal afhjælpes.

*Formålet med denne pressemeddelelse er at gengive hovedbudskaberne i Den Europæiske Revisionsrets særberetning. Beretningen i sin helhed kan fås på [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu)*

## ECA Press

Mark Rogerson – Talsmand T: (+352) 4398 47063

Damijan Fišer – Pressesekretær T: (+352) 4398 45410

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

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

M: (+352) 691 55 30 63

M: (+352) 621 55 22 24

Revisorerne udtrykte bekymring med hensyn til den manglende adgang til dokumenter under revisionen. I relation til revisionsprocessen **udtalte Neven Mates, det medlem af Revisionsretten, der er ansvarligt for beretningen:** "Vi var kun i stand til at udføre vores opgave delvist, da de oplysninger, som ECB fremlagde, var utilstrækkelige til, at der kunne foretages en fuldstændig vurdering af den operationelle effektivitet af dens forvaltning i relation til tilsynsfunktionen. ECB tilbageholdt mange dokumenter, som vi mente var nødvendige i dette øjemed, med den begrundelse, at de ikke vedrørte forvaltningens operationelle effektivitet. Revisionsretten er i øjeblikket i færd med at overveje mulighederne for at få adgang til de dokumenter, som den mener er nødvendige for at efterprøve, hvor effektiv ECB's forvaltning er i operationel henseende."

På grundlag af revisionsresultaterne anbefalede revisorerne, at ECB træffer følgende vigtige foranstaltninger:

- Tilsyn på stedet: ECB's tilstedeværelse ved kontroller på stedet bør styrkes væsentligt
- Tilsyn, der ikke udføres på stedet: ECB bør sikre, at antallet af medarbejdere er passende, og at de har passende færdigheder, og fremme værktøjerne til identifikation af færdigheder og fordeling af medarbejdere
- Ansvarlighed: ECB bør stille de krævede dokumenter til rådighed i forbindelse med revisionen og udvikle en resultatramme for tilsyn
- Styring: Beslutningsprocessen bør forenkles, og risiciene forbundet med systemet med delte tjenester bør undersøges.

ECB har accepteret disse anbefalinger fuldt ud med én undtagelse, som vedrører delte tjenester og FTM-tilsynsrådets indflydelse på ECB's budget til tilsynsaktiviteter. ECB mener ikke, at tilsynsrådet har nogen indflydelse på tilsynsbudgettet eller på de menneskelige ressourcer, da det ikke er et besluttende organ i ECB, men et organ, som er blevet påhæftet ECB's institutionelle struktur i medfør af forordningen om den fælles tilsynsmekanisme.

#### **Bemærkninger til redaktører**

Den globale finanskrisen i 2008 medførte alvorlige forstyrrelser i mange europæiske økonomier. I banksektoren førte dette efter flere år med deregulering og øget risikotagning til, at mange långivende institutter blev tvunget til at anmode staten om økonomisk støtte. For at bryde den "onde cirkel" med overdreven risikotagning og statslige redningspakker ønskede EU's ledere en varig løsning i euroområdet og annoncerede i 2012 formelt en fælles regulering af bankerne i form af en europæisk bankunion.

De vigtigste søjler i en bankunion skulle være centraliseret tilsyn med bankerne i euroområdet, en mekanisme, der skulle sikre, at nødlidende banker blev afviklet med færrest mulige omkostninger for skatteyderne og mindst mulig belastning af økonomien, samt en harmoniseret indskudsgarantiordning. Det første trin, dvs. centraliseret tilsyn, var oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme i 2014, der skulle overtage mange af de tilsynsopgaver, som de nationale myndigheder havde varetaget indtil da. Den fælles tilsynsmyndighed blev oprettet under Den Europæiske Centralbanks myndighed, men involverer i høj grad også nationale tilsynsførende og de kompetente nationale myndigheder i medlemsstaterne.

Særberetning nr. 29/2016: "Den fælles tilsynsmekanisme - God start, men der er behov for yderligere forbedringer" foreligger på 23 EU-sprog.