



## Pressmeddelande Luxemburg den 18 november 2016

### EU:s nya system för banktillsyn – en bra början men viktiga frågor återstår, säger revisorerna

Europeiska centralbanken lyckades på kort tid inrätta och bemanna den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM), enligt en ny rapport från Europeiska revisionsrätten. Genom SSM har ECB nu ansvaret för den direkta tillsynen av ungefär 120 av de största bankkoncernerna i euroområdet. Men ECB är alltför beroende av de nationella behöriga myndigheterna för att kunna garantera en "fullständig och effektiv tillsyn" i enlighet med EU-lagstiftningen.

Den gemensamma tillsynsmekanismen inrättades 2014 för att ta över mycket av det tillsynsarbete som tidigare utförts av nationella myndigheter. ECB har ansvaret för den men medlemsstaterna är också nära involverade.

Detta var revisionsrättens första revision av effektiviteten i ECB:s förvaltning av SSM, och revisorerna säger att granskningsresultatet är blandat. De konstaterade att ECB inte tillräckligt noggrant analyserade bemanningsbehovet vid inrättandet av SSM och att den nuvarande bemanningsnivån inte är tillräcklig.

Trots att SSM-förordningen gav ECB ansvaret för den direkta tillsynen av stora bankkoncerner, ledde ECB:s personal endast 12 % av inspektionerna på plats av de bankerna, och generellt bemannades de grupper som genomförde inspektionerna till största delen (92 %) av personal från de nationella behöriga myndigheterna. På liknande sätt är de gemensamma tillsynsgrupper som arbetar med skrivbordstillsyn i hög grad beroende av personal som tillsatts av nationella behöriga myndigheter, och ECB har inget större inflytande över sammansättningen i grupperna och över kompetensen hos dem som arbetar med skrivbordstillsyn.

Revisorerna konstaterade också att ECB inte har något komplett system för bedömning av personal från nationella tillsynsmyndigheter som deltar i gemensamma tillsynsgrupper och inte heller någon heltäckande databas över personalens kompetens som kan garantera att både de grupper som gör inspektioner på plats och de som utövar skrivbordstillsyn arbetar effektivt. De påpekar att SSM-förordningen föreskriver att finansiella uppgifter och tillsynsuppgifter ska utföras helt åtskilda från varandra men att ECB anser att det innebär att man får använda vissa gemensamma tjänster. Därigenom sparar man visserligen resurser, men det finns risk för möjliga intressekonflikter på vissa områden som måste hanteras.

Revisorerna är bekymrade över att de nekades tillgång till många dokument under revisionen. När **Neven Mates, som är den ledamot av revisionsrätten som ansvarar för rapporten, pratade om revisionsarbetet sa han följande:** "Vi kunde endast delvis fullgöra vår uppgift eftersom den information vi fick av ECB inte var tillräcklig för att vi skulle kunna göra en fullständig bedömning av effektiviteten i ECB:s förvaltning av tillsynsfunktionen. ECB undanhöll många dokument som vi ansåg var nödvändiga för en sådan bedömning med argumentet att de inte hade med effektiviteten i förvaltningen att göra. Revisionsrätten överväger för närvarande vilka möjligheter den har att få tillgång till de dokument som den anser

**Avsikten med detta pressmeddelande är att presentera huvudbudskapen i Europeiska revisionsrättens särskilda rapport.**  
Hela rapporten finns på [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu)

## ECA Press

Mark Rogerson – talesperson T: +352 4398-47063

Damijan Fišer – pressekreterare T: +352 4398-45410

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxemburg

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

M: +352 691553063

M: +352 621552224

*nödvändiga för att granska effektiviteten i ECB:s förvaltning.”*

Utifrån granskningsresultaten har revisorerna rekommenderat ECB att vidta följande huvudsakliga åtgärder:

- Inspektioner på plats: ECB bör öka sin närvaro vid inspektioner på plats betydligt.
- Skrivbordstillsyn: ECB bör se till att bemanningsnivån och personalens kompetens är tillräcklig och förbättra sina verktyg för att kartlägga kompetens och fördela personal.
- Ansvarsutkrävande: ECB bör tillhandahålla de dokument som krävs för revision och ta fram en resultatram för tillsynen.
- Styrning: Beslutsfattandet bör förenklas och riskerna med gemensamma tjänster undersökas.

ECB har accepterat våra rekommendationer fullt ut, med undantag av en rekommendation som gäller gemensamma tjänster och vilket inflytande medlemmarna i SSM:s tillsynsnämnd har över ECB:s budget för tillsynsverksamheten. ECB anser att tillsynsnämnden inte utövar kontroll över tillsynsbudgeten eller personalresurserna eftersom den inte är ett av ECB:s beslutsfattande organ utan lades till ECB:s institutionsstruktur genom SSM-förordningen.

### **Meddelande till redaktörerna**

Den globala finanskrisen 2008 gav upphov till allvarliga störningar i många europeiska länders ekonomier. Efter årtal av avreglering och ökat risktagande inom banksektorn ledde finanskrisen till att många låneinstitut blev tvungna att vända sig till staten för ekonomiskt bistånd. För att bryta den ”onda cirkeln” av överdrivet risktagande och statliga räddningspaket sökte EU:s ledare en långvarig lösning inom euroområdet och tillkännagav 2012 formellt att gemensamma regler för banker skulle införas genom inrättandet av en europeisk bankunion.

Bankunionens grundpelare skulle vara centraliserad tillsyn av euroområdets banker, en mekanism som skulle se till att fallerande banker kunde avvecklas med minsta möjliga kostnad för skattebetalarna och ekonomin och ett harmoniserat insättningsgarantisystem. Det första steget – en centraliserad tillsyn – togs när man 2014 inrättade en gemensam tillsynsmekanism. Den nya gemensamma tillsynsmekanismen tog över mycket av det tillsynsarbete som tidigare utförts av nationella myndigheter. Ansvaret för den gemensamma tillsynsmekanismen lades på Europeiska centralbanken, men även de nationella tillsynsmyndigheterna eller de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstaterna är nära involverade.

Särskild rapport nr 29/2016 *Den gemensamma tillsynsmekanismen – En bra början men ytterligare förbättringar behövs* finns på 23 EU-språk.

---