



Tlačová správa
Luxemburg 14. januára 2019

Európska centrálna banka musí umožniť úplné preskúmanie bankového dohľadu, konštatujú audítori

Európsky dvor audítorov vyzýva zákonodarcov Únie k tomu, aby zakročili a zabezpečili povolenie Európskej centrálnej banky na neobmedzený prístup k dokumentom pri auditoch týkajúcich sa bankového dohľadu. V liste Európskemu parlamentu audítori vyjadrili znepokojenie, že súčasný postoj ECB v súvislosti s prístupom k dokumentom a informáciám im bráni vykonávať si prácu náležite. Audítori hovoria, že s bankovým dohľadom sa spájajú významné riziká pre verejné výdavky, no ak ECB nepozmení svoj postoj k právam na prístup, nebudú schopní vykonať riadny audit týchto činností.

Podľa audítorov diskusie s ECB nepokročili. Európsky parlament a Radu vyzývajú k tomu, aby vyjadrili plnú podporu v súvislosti s ich právami na prístup k dokumentom týkajúcim sa bankového dohľadu a v prípade potreby zmenili súčasné nariadenia a vyjasnili, že audítori majú prístup k akýmkoľvek dokumentom, ktoré považujú za potrebné.

„Naším cieľom nie je kontrolovať menovú politiku,“ uviedol Klaus-Heiner Lehne, predseda Európskeho dvora audítorov. „Je však zásadne dôležité, aby sme mali plnú právomoc kontrolovať aktivity ECB súvisiace s dohľadom. Mimoriadny význam to má hlavne vzhľadom na vysoké riziká zlyhaní bánk na verejné financie a komplexnosť nových mechanizmov dohľadu.“

V odpovedi na žiadosť Parlamentu audítori poukazujú na tri prípady, keď im bol zamietnutý prístup k dôležitým informáciám. Pri audite jednotného mechanizmu dohľadu v roku 2016 mali vážne problémy získať audítorské dôkazy. Pri práci na osobitnej správe o Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií v roku 2017 rada trvala na tom, aby boli odstránené akékoľvek údaje pochádzajúce od ECB. A v januári 2018, keď audítori uverejnili správu o úlohe ECB pri krízovom riadení v súvislosti s bankovým dohľadom, ECB znovu odmietla prístup k dokumentom potrebným na vykonanie audítorskej práce podľa pôvodného plánu.

List audítorov EÚ nadväzuje na žiadosť predsedov najvyšších kontrolných inštitúcií (NKI) EÚ a jej členských štátov z novembra 2018 o objasnenie a zosúladenie mandátov národných NKI na vykonávanie auditu [[hyperlink](#)]. NKI požiadali vlády a parlamenty členských štátov, aby vyriešili niekoľko nedostatkov v povinnosti zodpovedať sa a mechanizmoch auditu bankového dohľadu EÚ s ohľadom na súčasné snahy o dobudovanie bankovej únie.

Úplné znenie oznámenia je k dispozícii na webovom sídle www.eca.europa.eu. Ostatné jazykové verzie budú k dispozícii zanedlho.

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

Poznámky pre redaktorov

Od nadobudnutia účinnosti jednotného mechanizmu dohľadu nesie Európska centrálna banka (ECB) výhradnú zodpovednosť za dohľad nad veľkými bankami v členských štátoch, ktoré sú súčasťou eurozóny. Jednotný mechanizmus dohľadu má spoločný systém zahŕňajúci príslušné vnútroštátne orgány a ECB. Spolu existuje 130 takýchto bánk, ktoré predstavujú približne 80 % bankových aktív v EÚ. Dohľad nad stredne veľkými a malými bankami vykonávajú priamo príslušné vnútroštátne orgány. ECB si však zachováva konečnú právomoc dohľadu a zabezpečuje jednotnosť požiadaviek dohľadu (napr. metodika, príručky atď.).

V dôsledku jednotného mechanizmu dohľadu sa zmenila aj povinnosť vykonávať audit bankového dohľadu:

- Zodpovednosť vykonávať audit priameho bankového dohľadu zo strany ECB – nad najväčšími bankami – už nie je na národných kontrolných inštitúciách, no stala sa súčasťou mandátu Európskeho dvora audítorov. Strata mandátu týchto národných kontrolných inštitúcií nebola dostatočne vyvážená v dôsledku súčasného postoja ECB k mandátu EDA na vykonávanie auditu (napr. odmietnutie prístupu k relevantným informáciám).
- Zodpovednosť vykonávať audit vnútroštátnych orgánov dohľadu vykonávajúcich dohľad nad stredne veľkými a malými bankami nesú naďalej národné kontrolné inštitúcie, hoci niektoré z nich majú v tejto súvislosti len obmedzený mandát, prípadne nemajú žiadny mandát. Väčšina národných kontrolných inštitúcií v eurozóne naráža na ťažkosti uplatňovať toto právo v plnej miere. V dôsledku toho sa externý audit v plnej miere nevzťahuje na dohľad nad malými a stredne veľkými bankami v týchto krajinách.

V osobitnej správe č. 29/2016 EDA preskúmal jednotný mechanizmus dohľadu zriadený po bankovej kríze s cieľom prevziať väčšiu časť práce v oblasti dohľadu, ktorú dovtedy vykonávali vnútroštátne orgány. Mechanizmus funguje pod dohľadom Európskej centrálnej banky.

V osobitnej správe č. 23/2017 sa analyzovala práca Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, ktorá bola vytvorená s cieľom riadiť riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk v EÚ.

V osobitnej správe č. 2/2018 sa posudzovala prevádzková efektívnosť ECB, pokiaľ ide o jej postupy krízového riadenia v súvislosti s bankami.