

## Erklæring

### Sikring af fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme

#### Kontaktkomitéen af formændene for de overordnede revisionsorganer (OR) i EU's medlemsstater og Den Europæiske Revisionsret -

**der anerkender**, at indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme (FTM) i november 2014 ændrede strukturen for banktilsyn i EU, idet ansvaret for tilsyn med banker i euroområdet blev overdraget til Den Europæiske Centralbank (ECB)

**der noterer**, at ECB's direkte tilsyn kommer til at omfatte næsten 130 "betydelige" banker med en samlet aktivværdi på 22 billioner euro

**der minder om** sin erklæring af 8. maj 2013 om *vigtigheden af passende revisions- og ansvarlighedsordninger i Den Økonomiske og Monetære Union og EU's økonomiske styring* og sin erklæring af 14. oktober 2011 om *effekten af det europæiske halvår og den seneste udvikling i EU's økonomiske styring på de overordnede revisionsorganer i Den Europæiske Unions medlemsstater og på Revisionsretten*

**der fremhæver** disse erklæringers grundlæggende principper om at sikre tilstrækkelig gennemsigtighed, passende ansvarlighed og hensigtsmæssig offentlig revision, når offentlige midler er involveret

**der anerkender**, at indførelsen af FTM giver nye udfordringer med hensyn til overholdelsen af disse principper, og understreger allerede eksisterende svagheder, herunder:

- at et betydeligt antal OR ikke eller kun delvis har mandat til at revidere de nationale tilsynsorganer og deres (tilsynsrelaterede) aktiviteter, navnlig når tilsynet foretages af centralbanker
- at en række nationale OR har mistet deres mandat til at revidere tilsynet med betydelige banker i deres respektive medlemsstater, fordi tilsynsansvaret er overdraget til ECB efter indførelsen af FTM
- at nogle nationale tilsynsorganer ikke rapporterer til en national myndighed om deres tilsynsrelaterede aktiviteter

**der noterer**, at bestemte finansieringsinstitutter, som er nævnt i CRD IV-direktivet<sup>1</sup>, er unddraget både ECB's tilsyn og de nationale tilsynsorganers kompetence

**der noterer**, at offentlig revision af banktilsynsorganer og deres aktiviteter (med ubegrænset adgang til alle relevante oplysninger) er standardpraksis i lande såsom USA, Canada, Australien, Danmark, Sverige, Frankrig og Tyskland, selv når tilsynsansvaret ligger hos centralbanker

<sup>1</sup> Artikel 2, stk. 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber.

**der anerkender**, at Revisionsretten er ved at forberede sine første revisioner af ECB's tilsynsaktiviteter, men noterer, at ECB ikke mener, at Revisionsrettens mandat til at revidere effektiviteten af dens forvaltning i operationel henseende omfatter politikker og afgørelser med relation til dens tilsynsopgaver

**der fremhæver**, at der ifølge en række OR er et påtrængende behov for at afhjælpe de mulige revisionsmangler, der er opstået på nationalt niveau, fordi der ikke kompenseres for det mandat, de nationale OR tidligere havde til at revidere banktilsyn, i Revisionsrettens mandat til revision af ECB -

**konkluderer følgende:**

Der er opstået en revisionsmangel i de eurolande, hvor det mandat, de nationale OR tidligere havde til at revidere de nationale banktilsynsorganer, ikke opvejes af revision på et tilsvarende niveau udført af Revisionsretten vedrørende ECB's tilsynsaktiviteter. Der er behov for at klarlægge, hvordan det eventuelt kan indvirke på revisionsmandatet for det overordnede revisionsorgan i et land uden for euroområdet, hvis landet tilslutter sig FTM. Endvidere er der fortsat en revisionsmangel i lande, hvor de nationale OR ikke eller kun i begrænset omfang har mandat til at revidere de nationale banktilsynsorganer.

Et fuldt reviderbart og ansvarligt banktilsyn i Den Europæiske Union kan kun sikres, ved at de nationale OR og Den Europæiske Revisionsret arbejder tæt sammen for at afhjælpe revisionsmanglen og i mellemtiden minimere de risici, den medfører.

**Kontaktkomitéen anbefaler, at der skabes opmærksomhed om behovet for at sikre fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger ved hjælp af følgende tiltag:**

for OR på nationalt niveau og EU-niveau:

- **Medlemsstaternes OR opfordres til at informere deres egne nationale regeringer og parlamenter om disse spørgsmål**
- **Medlemsstaternes OR indbydes til at deltage i den planlagte samarbejdsrevision** af tilsynet med individuelle ikke-betydelige banker i udvalgte EU-lande, som skal starte i 2015, og hvis resultater vil blive forelagt Kontaktkomitéen

for EU-institutionerne og de nationale myndigheder:

- **Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union, Det Europæiske Råd og Europa-Kommissionen opfordres til at overveje en styrkelse af Revisionsrettens mandat** til at revidere ECB's fælles tilsynsmekanisme, herunder ved præcisering af anvendelsesområdet for artikel 20, stk. 7, i FTM-forordningen og/eller om fornødent ved ændring af artikel 20, stk. 7, i FTM-forordningen og artikel 27, stk. 2, i statuten for ESCB og ECB
- **De nationale regeringer og parlamenter opfordres til at forsøge at udvide deres nationale OR's revisionsmandat** i henhold til de muligheder, der gives i artikel 59, stk. 2, i kapitalkravsdirektiv IV (CRD IV), så det sikres, at mandatet også omfatter revision af centralbanker og finanstillsynsmyndigheder
- **Europa-Kommissionen opfordres til** at behandle disse spørgsmål i den første evaluering af FTM, hvis resultater skal offentliggøres ved udgangen af 2015.

**Kontaktkomitéen fremhæver, at det er vigtigt at gennemføre ovenstående tiltag hurtigt og koordineret** som en passende reaktion på den fortsatte finansielle krise, og at dette skaber mulighed for at sikre fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger. Disse ordninger bør

udvides til også at omfatte andre aktiviteter udøvet af finansieringsinstitutter såsom forsikring og investering.

Formanden for Kontaktkomitéen vil sende denne erklæring til Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union, Det Europæiske Råd, Europa-Kommissionen, Eurogruppen samt EU-medlemsstaternes parlamenter og regeringer.