

Izjava

Jamčenje djelotvornog nadzora nad bankama koji se u cijelosti može obuhvatiti revizijom i za koji se može preuzeti potpuna odgovornost nakon uvođenja jedinstvenog nadzornog mehanizma

Kontaktini odbor čelnika vrhovnih revizijskih institucija (VRI) država članica EU-a i Europskog revizorskog suda (Sud),

uviđajući da je uspostavom jedinstvenog nadzornog mehanizma u studenome 2014. došlo do izmjene strukture nadzora nad bankama u EU-u na način da je Europskoj središnjoj banci (ESB) povjerena odgovornost nadzora nad bankama u europodručju,

napominjući da je time obuhvaćeno gotovo 130 „važnijih” banaka koje ESB izravno nadzire, a čija ukupna vrijednost imovine iznosi 22 bilijuna eura,

podsjecajući na izjavu Kontaktnog odbora od 8. svibnja 2013. o važnosti prikladnih mehanizama revizije i odgovornosti u ekonomskoj i monetarnoj uniji i gospodarskom upravljanju EU-om i na izjavu iz listopada 2011. o učinku europskog semestra i drugih nedavnih događaja u području gospodarskog upravljanja EU-om vrhovnih revizijskih institucija država članica i Europskog revizorskog suda,

naglašavajući temeljna načela iz navedenih izjava o jamčenju dovoljne transparentnosti, prikladne odgovornosti i odgovarajuće javne revizije kad je riječ o javnim sredstvima,

uviđajući da uvođenje jedinstvenog nadzornog mehanizma sa sobom nosi nove izazove u pogledu poštovanja tih načela i naglašavajući dosadašnje nedostatke, posebno:

- revizijski mandat znatnog broja vrhovnih revizijskih institucija ne obuhvaća nacionalna nadzorna tijela za bankarstvo i njihove (nadzorne) aktivnosti ili ih obuhvaća samo djelomično, posebno kad reviziju provode središnje banke
- nakon što je uvođenjem jedinstvenog nadzornog mehanizma odgovornost nadzora prenesena na ESB, niz nacionalnih vrhovnih revizijskih institucija više nema mandat nadzora nad „važnijim” bankama u svojim državama članicama
- neka nacionalna nadzorna tijela za bankarstvo ne odgovaraju ili ne podnose izvješća o svojim nadzornim aktivnostima nijednom nacionalnom tijelu

napominjući da određene financijske institucije koje su navedene u Direktivi CRD IV¹ nisu obuhvaćene nadzorom ESB-a niti su u nadležnosti nacionalnih nadzornih tijela za bankarstvo,

napominjući da je provedba javne revizije nad nadzornim tijelima za bankarstvo i njihovim aktivnostima (uključujući neograničen pristup svim relevantnim informacijama), čak i u slučajevima kad su u nadležnosti središnjih banaka, uobičajen postupak u državama kao što su SAD, Kanada, Australija, Danska, Švedska, Francuska i Njemačka,

¹

Članak 2. stavak 5. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima.

uviđajući da Sud priprema svoje prve revizije nadzornih aktivnosti ESB-a, ali i napominjući da ESB smatra da mandatom Suda za reviziju operativne učinkovitosti upravljanja ESB-a nisu obuhvaćene politike i odluke povezane sa zadaćama nadzora ESB-a,

naglašavajući da niz vrhovnih revizijskih institucija smatra da je potrebno što prije pokriti područja koja nisu obuhvaćena revizijom na nacionalnoj razini, što je rezultat toga što mandatom Suda nisu zamijenjeni prethodni mandati nacionalnih vrhovnih revizijskih institucija za nadzor nad bankama na razini ESB-a,

zaključuje sljedeće:

U zemljama europodručja u kojima su nadzorna tijela za bankarstvo bila obuhvaćena prethodnim revizijskim mandatima nacionalnih vrhovnih revizijskih institucija, a ti mandati nisu zamijenjeni sličnim oblikom revizije nadzornih aktivnosti ESB-a koju provodi Sud, pojavila su se područja koja nisu obuhvaćena revizijom. Potrebno je utvrditi hoće li pridruživanje zemlje izvan europodručja jedinstvenom nadzornom mehanizmu imati posljedice za revizijski mandat predmetne vrhovne revizijske institucije te koje će one biti. Osim toga, u određenim zemljama u kojima nadzorna tijela za bankarstvo nisu obuhvaćena revizijskim mandatom nacionalnih vrhovnih revizijskih institucija ili su obuhvaćena samo djelomično i dalje postoje područja nad kojima se ne provodi revizija.

Nadzor nad bankama u Europskoj uniji koji se u cijelosti može obuhvatiti revizijom i za koji se u potpunosti može preuzeti odgovornost može se postići samo bliskom suradnjom nacionalnih vrhovnih revizijskih institucija s Europskim revizorskim sudom kako bi se pokrila ta područja i istodobno smanjio rizik koji iz toga proizlazi na najmanju moguću razinu.

preporučuje podizanje svijesti o navedenom pitanju jamčenjem djelotvornog nadzora nad bankama koji se u cijelosti može obuhvatiti revizijom i za koji se može preuzeti potpuna odgovornost:

za vrhovne revizijske institucije na nacionalnoj i europskoj razini:

- **poticanjem vrhovnih revizijskih institucija država članica da obavijeste svoje vlade i parlamente o predmetnim pitanjima**
- **pozivanjem vrhovnih revizijskih institucija država članica na sudjelovanje u planiranoj zajedničkoj reviziji** u odabranim državama članicama EU-a kojom se obuhvaća nadzor nad pojedinačnim bankama koje se ne ubrajaju među „važnije” čija će provedba započeti 2015. godine te čiji će rezultati biti predstavljeni Kontaktinom odboru

za institucije EU-a i tijela u državama članicama:

- **poticanjem Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije, Europskog vijeća i Europske komisije da razmotre jačanje mandata Suda** u pogledu revizije jedinstvenog nadzornog mehanizma ESB-a, uključujući pojašnjenje područja primjene članka 20. stavka 7. Uredbe o jedinstvenom nadzornom mehanizmu i/ili, po potrebi, izmjenu članka 20. stavka 7. Uredbe o jedinstvenom nadzornom mehanizmu i članka 27. stavka 2. Statuta ESSB-a i ESB-a
- **poticanjem vlada i parlamenata u državama članicama da zatraže proširenje revizijskih mandata svojih vrhovnih revizijskih institucija** u skladu s mogućnostima koje su predviđene člankom 59. stavkom 2. Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRD IV) kako bi se zajamčilo da se njima obuhvati i revizija središnjih banaka i tijela za financijski nadzor

- **poticanjem Europske komisije** da riješi pitanja u vezi s prvom evaluacijom jedinstvenog nadzornog mehanizma čiji će se rezultati objaviti krajem 2015.

naglašava važnost toga da se navedene mjere poduzmu što prije i na koordinirani način kao prikladan odgovor na financijsku krizu koja je u tijeku i mogućnost koja se pruža za uspostavu djelotvornog nadzora nad bankama koji se u cijelosti može obuhvatiti revizijom i za koji se može preuzeti potpuna odgovornost. To bi se trebalo primijeniti i na aktivnosti financijskih institucija kao što su osiguranje ili ulaganje.

Predsjedatelj Kontaktnog odbora uputit će ovu izjavu Europskom parlamentu, Vijeću Europske unije, Europskom vijeću, Europskoj komisiji, Euroskupini te parlamentima i vladama država članica EU-a.