

Nyilatkozat

Teljes mértékben ellenőrizhető, elszámoltatható és eredményes bankfelügyeleti rendszerre van szükség az egységes felügyeleti mechanizmus bevezetését követően

Mi, az uniós tagállamok legfőbb ellenőrző intézményei, illetve az Európai Számvevőszék vezetőiből álló Kapcsolattartó Bizottság tagjai,

elismerve, hogy az egységes felügyeleti mechanizmus 2014. novemberi létrehozása megváltoztatta az uniós bankfelügyelet felépítését, mivel az Európai Központi Bankra (EKB) ruházta az euróövezeti bankok felügyeletének feladatát;

megállapítva, hogy így közel 130 „jelentős”, összesen 22 trillió euró eszközértékű bank kerül az EKB közvetlen felügyelete alá;

felidézve a Kapcsolattartó Bizottság 2013. május 8-i, *A megfelelő ellenőrzési és elszámoltathatósági keretek fontossága a gazdasági és monetáris unióban és az Európai Unió gazdasági irányításában* c. nyilatkozatát és 2011. október 14-i nyilatkozatát *az európai szemeszter és az EU gazdasági kormányzása terén bekövetkezett egyéb közelmúltbeli fejlemények által az Európai Unió tagállamainak legfőbb ellenőrző intézményeire és az Európai Számvevőszékre gyakorolt hatásról*;

hangsúlyozva az ezekben a nyilatkozatokban kifejtett alapelveket, azaz hogy a közpénzek felhasználásakor biztosítani kell a kellő átláthatóságot, a megfelelő elszámoltathatóságot és a megfelelő nyilvános ellenőrzést;

elismerve, hogy az egységes felügyeleti mechanizmus bevezetése új kihívásokat jelent ezen elvek tiszteletben tartását tekintve, és hogy a mechanizmus révén előtérbe kerültek korábban is fennálló hiányosságok, különösen a következők:

- számos legfőbb ellenőrző intézménynek nincs felhatalmazása vagy csak részleges felhatalmazása van a nemzeti felügyelet és azok (felügyeleti) tevékenységének ellenőrzésére, különösen amikor ezt a központi bank végzi;
- az egységes felügyeleti mechanizmus bevezetésével több tagállami legfőbb ellenőrző intézmény elveszítette arra vonatkozó felhatalmazását, hogy ellenőrizze a tagállamában működő jelentős bankok felügyeletét, mivel ezt a felügyeletet az EKB-ra ruházták;
- egyes tagállami felügyelet nem adnak számot és nem számolnak be semmilyen nemzeti hatóságnak a felügyeleti tevékenységeiket illetően;

megállapítva, hogy a tőkekövetelményekről szóló IV. irányelvben¹ felsorolt egyes pénzügyi szervezetek mentesítve vannak az EKB általi felügyelet alól és ki vannak vonva a nemzeti felügyelet hatásköréből is;

megállapítva, hogy a bankfelügyeletnek és azok tevékenységének – még ha ezt a központi bank is látja el – nyilvános ellenőrzése (beleértve a minden lényeges információhoz való korlátlan

¹

Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, 2. cikk (5) bekezdése.

hozzáférést) szokásos eljárás olyan országokban, mint az Egyesült Államok, Kanada, Ausztrália, Dánia, Svédország, Franciaország és Németország;

elismerve, hogy a Számvevőszék most dolgozza ki az EKB felügyeleti tevékenységeire irányuló első ellenőrzéseit, ám megállapítva, hogy az EKB szerint az EKB felügyeleti feladataival kapcsolatos szakpolitikák és döntések nem tartoznak az EKB irányításának működési hatékonyságára irányuló számvevőszéki ellenőrzés hatókörébe;

kiemelve, hogy több legfőbb ellenőrző intézmény véleménye szerint sürgős szükség van azoknak a nemzeti szinten esetleg kialakult ellenőrzési hiátusoknak a kiküszöbölésére, amelyeket az okozhatott, hogy a tagállami legfőbb ellenőrző intézmények korábbi ellenőrzési felhatalmazásainak helyébe nem lépett a Számvevőszék EKB-szintű felhatalmazása;

Megállapítjuk, hogy:

Ellenőrzési hiátus alakult ki az euróövezet azon országaiban, ahol a tagállami legfőbb ellenőrző intézményeknek a nemzeti bankfelügyeletre vonatkozó korábbi ellenőrzési felhatalmazásának helyébe nem lépett az Európai Számvevőszéknek az EKB felügyeleti tevékenységeire irányuló hasonló szintű ellenőrzése. Tisztázandó, hogy milyen esetleges következményekkel jár a legfőbb ellenőrző intézmények ellenőrzési felhatalmazására nézve, ha egy euróövezeten kívüli ország csatlakozik az egységes felügyeleti mechanizmushoz. Megjegyzendő az is, hogy az ellenőrzési hiátus megmarad néhány olyan országban, ahol a legfőbb ellenőrző intézményeknek nincsen vagy csak korlátozott a nemzeti bankfelügyeletre vonatkozó ellenőrzési felhatalmazása.

Csak akkor lehetséges teljes mértékben ellenőrizhető és elszámoltatható bankfelügyelet az Európai Unióban, ha a tagállami legfőbb ellenőrző intézmények és az Európai Számvevőszék szorosan együttműködnek az ellenőrzési hiátus felszámolása érdekében, és addig is csökkentik a hiátusból eredő kockázatokat;

Ajánlottunk tartjuk a teljes mértékben ellenőrizhető, elszámoltatható és eredményes bankfelügyeleti rendszer kérdéskörének tudatosítását:

a legfőbb ellenőrző intézmények esetében tagállami és európai szinten:

- **a tagállami legfőbb ellenőrző intézmények ösztönzésével, hogy tájékoztassák országuk kormányát és parlamentjét erről a kérdéskörrel;**
- **a tagállami legfőbb ellenőrző intézmények felkérésével, hogy vegyenek részt abban a 2015-re tervezett együttműködéses ellenőrzésben,** amely egyes kiválasztott európai országok nem jelentős bankjainak felügyeletére irányul, s amelynek eredményeit be fogják mutatni a Kapcsolattartó Bizottságnak;

az uniós intézmények és a tagállami hatóságok esetében:

- **az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Tanács és az Európai Bizottság ösztönzésével, hogy vegyék fontolóra a Számvevőszék felhatalmazásának megerősítését** az EKB egységes felügyeleti mechanizmusának ellenőrzését illetően, többek között pontosítva az egységes felügyeleti mechanizmusról szóló rendelet 20. cikke (7) bekezdésének hatályát, illetve módosítva ugyanezen rendelet 20. cikke (7) bekezdését és szükség esetén a KBER és az EKB alapszabálya 27. cikkének (2) bekezdését;
- **a tagállami kormányok és parlamentek ösztönzésével a legfőbb ellenőrző intézményeik ellenőrzési felhatalmazásának kiterjesztésére,** összhangban azzal a lehetőséggel, amelyet a

tőkekövetelményekről szóló IV. irányelv 59. cikkének (2) bekezdése ajánl fel a legfőbb ellenőrző intézményeknek, biztosítandó, hogy a felhatalmazás kiterjedjen a központi bankok és a pénzügyi felügyeleti hatóságok ellenőrzésére;

- **az Európai Bizottság ösztönzésével**, hogy az egységes felügyeleti mechanizmus első értékelésében – amelynek eredményeit 2015 vége előtt fogja közzétenni – foglalkozzék ezekkel a kérdésekkel.

Hangsúlyozzuk: fontos, hogy a fenti intézkedésekre sürgősen és összehangolt módon kerüljön sor, mert így lehet megfelelő választ adni a jelenlegi pénzügyi válságra, illetve élni a teljes mértékben ellenőrizhető, elszámoltatható és eredményes bankfelügyeleti rendszer kialakításának lehetőségével. Ennek a pénzügyi intézmények olyan tevékenységeire is ki kell terjedne, mint a biztosítás vagy a befektetések.

A Kapcsolattartó Bizottság elnöke ezt a nyilatkozatot megküldi az Európai Parlamentnek, az Európai Unió Tanácsának, az Európai Tanácsnak, az Európai Bizottságnak, az eurócsoporthoz, valamint az uniós tagállamok parlamentjeinek és kormányainak.