

Declarație

Asigurarea unor mecanisme de supraveghere bancară complet verificabile prin audituri, responsabile și eficiente, ca urmare a introducerii mecanismului unic de supraveghere

Noi, membrii Comitetului de contact format din președinții instituțiilor supreme de audit din statele membre ale UE și din președintele Curții de Conturi Europene,

recunoscând faptul că instituirea mecanismului unic de supraveghere în noiembrie 2014 a schimbat arhitectura sistemului de supraveghere bancară la nivelul Uniunii Europene (UE), conferind Băncii Centrale Europene (BCE) responsabilitatea de a supraveghea instituțiile bancare din zona euro,

luând notă de faptul că acest mecanism include în jur de 130 de instituții bancare „semnificative”, care fac obiectul supravegherii directe de către BCE și ale căror active se ridică la valoarea totală de 22 de trilioane de euro,

reamintind declarația Comitetului de contact din 8 mai 2013 privind *importanța unor dispoziții adecvate privind auditul și răspunderea pentru actul de gestiune în cadrul uniunii economice și monetare și al guvernancei economice a UE*, precum și declarația din octombrie 2011 privind *impactul semestrului european și al altor evoluții recente din cadrul guvernancei economice a UE asupra instituțiilor supreme de audit din statele membre ale Uniunii Europene și asupra Curții de Conturi Europene*,

subliniind principiile fundamentale enunțate în aceste declarații, și anume asigurarea unui grad suficient de transparență, asumarea în mod corespunzător a răspunderii pentru actul de gestiune și efectuarea în mod adecvat a auditului finanțelor publice, atunci când se află în joc fonduri publice,

recunoscând faptul că introducerea mecanismului unic de supraveghere înseamnă noi provocări în ceea ce privește asigurarea respectării acestor principii, precum și evidențiind deficiențele existente în trecut, în special faptul că:

- un număr considerabil de instituții supreme de audit nu sunt mandatate sau sunt mandatate doar parțial să efectueze auditul autorităților naționale de supraveghere și auditul activităților acestora (de supraveghere), în special în cazurile în care aceste activități sunt asumate de bănci centrale;
- unele instituții supreme de audit naționale și-au pierdut mandatul de a efectua audituri cu privire la supravegherea băncilor semnificative din statele membre în cauză odată cu transferul răspunderii pentru supraveghere către BCE în urma introducerii mecanismului unic de supraveghere și
- unele autorități naționale de supraveghere nu răspund pentru activitățile lor de supraveghere sau nu raportează cu privire la acestea în fața niciunei autorități naționale;

luând notă de faptul că anumite instituții financiare enumerate în Directiva privind cerințele de capital care face parte din pachetul CRD IV¹ sunt excluse de la supravegherea bancară exercitată de BCE, precum și din sfera de competență a autorităților naționale de supraveghere,

luând notă de faptul că auditul finanțelor publice efectuat la nivelul autorităților de supraveghere bancară și la nivelul activităților desfășurate de acestea (inclusiv accesul nerestricționat la toate informațiile relevante), chiar și în cazurile în care răspunderea pentru activitatea de supraveghere revine băncilor centrale, este o procedură standard în țări precum SUA, Canada, Australia, Danemarca, Suedia, Franța și Germania,

recunoscând faptul că Curtea de Conturi Europeană se află în proces de pregătire a primelor sale audituri cu privire la activitățile de supraveghere ale BCE, însă luând totodată notă de faptul că BCE consideră că mandatul Curții privind auditul eficienței administrării BCE nu include și politicile și deciziile acesteia legate de sarcinile sale de supraveghere,

subliniind faptul că o serie de instituții supreme de audit consideră că există o nevoie urgentă de a acoperi lacunele de audit care este posibil să fi apărut la nivel național ca urmare a faptului că mandatele anterioare de audit ale instituțiilor supreme de audit naționale cu privire la supravegherea bancară nu au fost compensate integral prin mandatul Curții pentru auditul BCE,

concluzionăm că:

A apărut o lacună în materie de audit în acele țări din zona euro în care mandatul anterior al instituțiilor supreme de audit naționale în ceea ce privește auditul autorităților naționale de supraveghere bancară nu este înlocuit cu un nivel similar de audit care să fie desfășurat de Curtea de Conturi Europeană referitor la activitățile de supraveghere ale BCE. Este nevoie să se clarifice care vor fi consecințele, dacă este cazul, pentru mandatul de audit al instituției supreme de audit dintr-o țară din afara zonei euro ce aderă la mecanismul unic de supraveghere. Mai mult, continuă să existe o lacună de audit în unele țări în care mandatele de audit ale instituțiilor supreme de audit naționale cu privire la autoritățile naționale de supraveghere bancară sunt limitate sau sunt complet inexistente.

Nu se poate realiza o supraveghere bancară complet verificabilă prin audituri și responsabilă în Uniunea Europeană decât cu condiția ca instituțiile supreme de audit naționale și Curtea de Conturi Europeană să coopereze îndeaproape pentru a elimina această lacună de audit și, totodată, pentru a minimiza riscurile determinate de aceasta.

Recomandăm să se ia măsuri de sensibilizare cu privire la această problemă de asigurare a unor mecanisme complet verificabile prin audituri, responsabile și eficiente de supraveghere bancară prin:

pentru instituțiile supreme de audit, la nivel național și la nivel european:

- **încurajarea instituțiilor supreme de audit din statele membre să își informeze guvernele și parlamentele cu privire la aceste probleme;**
- **invitarea instituțiilor supreme de audit din statele membre să participe la auditul planificat a fi realizat în colaborare** referitor la supravegherea unor diferite bănci de o importanță minoră

¹

Articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.

din anumite țări selectate din UE, audit care urmează să fie demarat în 2015 și ale cărui rezultate vor fi prezentate Comitetului de contact;

pentru instituțiile UE și autoritățile naționale:

- **încurajarea Parlamentului European, a Consiliului Uniunii Europene, a Consiliului European și a Comisiei Europene să aibă în vedere o consolidare a mandatului Curții de Conturi Europene** cu privire la auditul mecanismului unic de supraveghere al BCE, inclusiv clarificarea sferei de aplicare a articolului 20 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS și/sau modificarea acestei dispoziții, precum și a articolului 27.2. din Statutul sistemului european al băncilor centrale și al Băncii Centrale Europene, dacă este necesar;
- **încurajarea guvernelor și a parlamentelor naționale să încerce să extindă mandatele de audit ale instituțiilor supreme de audit naționale**, în concordanță cu posibilitățile oferite acestora din urmă prin articolul 59 alineatul (2) din Directiva privind cerințele de capital (pachetul CRD IV), astfel încât să se asigure că mandatul de audit cuprinde și auditul băncilor centrale și al autorităților de supraveghere financiară;
- **încurajarea Comisiei Europene** să abordeze aceste probleme în prima evaluare a mecanismului unic de supraveghere, ale cărei rezultate vor fi publicate până la sfârșitul anului 2015.

Subliniem importanța luării măsurilor descrise mai sus în mod urgent și în mod coordonat, răspunzându-se astfel în mod adecvat la criza financiară curentă, precum și oportunitatea creată de aceasta din urmă pentru a stabili mecanisme de supraveghere bancară complet verificabile prin audituri, responsabile și eficiente. Aceste măsuri ar trebui să includă și activități precum cele de asigurări sau de investiții desfășurate de instituțiile financiare.

Președintele Comitetului de contact va trimite această declarație Parlamentului European, Consiliului Uniunii Europene, Consiliului European, Comisiei Europene, Eurogrupului, precum și guvernelor și parlamentelor naționale din statele membre ale UE.