

## Izjava

### Zagotavljanje popolnoma revizijsko preverljive, odgovorne in uspešne ureditve nadzora bank po uvedbi enotnega mehanizma nadzora

**Odbor za stike vodij vrhovnih revizijskih institucij (VRI) držav članic EU in Evropskega računskega sodišča je –**

**ob zavedanju**, da je vzpostavitev enotnega mehanizma nadzora (EMN) novembra 2014 s prenosom odgovornosti za nadzor bank v evroobmočju na Evropsko centralno banko (ECB) spremenila ureditev nadzora bank v EU;

**ob ugotavljanju**, da to vključuje skoraj 130 ključnih bank, ki so pod neposrednim nadzorom ECB, s skupnim premoženjem v vrednosti 22 bilijonov EUR;

**ob sklicevanju** na izjavo odbora za stike z dne 8. maja 2013 o pomenu ustreznih ureditev revidiranja in odgovornosti v ekonomski in monetarni uniji ter pri ekonomskem upravljanju EU, kot tudi na njegovo izjavo iz oktobra 2011 o vplivu evropskega semestra in drugih najnovejših razvojnih tokov v ekonomskem upravljanju EU na vrhovne revizijske institucije držav članic Evropske unije in Evropsko računsko sodišče;

**ob poudarjanju** temeljnih načel teh izjav o zagotavljanju zadostne preglednosti, primerne odgovornosti in ustreznega neodvisnega zunanjega pregleda, ko gre za javna sredstva;

**ob zavedanju**, da uvedba enotnega mehanizma nadzora predstavlja nove izzive pri upoštevanju teh načel in hkrati izpostavlja prejšnje slabosti, zlasti da:

- veliko število vrhovnih revizijskih institucij nima pooblastil oziroma ima le delna pooblastila za revizijo svojih nacionalnih nadzornikov in njihovih (nadzornih) dejavnosti, zlasti kadar jih izvajajo centralne banke;
- so številne nacionalne vrhovne revizijske institucije izgubile pooblastila za revizijo nadzora ključnih bank v svojih državah članicah, ko je bila odgovornost za nadzor z uvedbo enotnega mehanizma nadzora prenesena na ECB, ter
- nekateri nacionalni nadzorniki o svojih nadzornih dejavnostih ne poročajo in za njih ne odgovarjajo nobenemu nacionalnemu organu;

**ob ugotavljanju**, da so posamezne finančne institucije, navedene v direktivi CRD IV<sup>1</sup>, izključene tako iz nadzora ECB kot iz pristojnosti nacionalnih nadzornikov;

**ob ugotavljanju**, da je neodvisen zunanji pregled bančnih nadzornikov in njihovih dejavnosti (vključno z neomejenim dostopom do vseh pomembnih informacij) standardni postopek v državah, kot so ZDA, Kanada, Avstralija, Danska, Švedska, Francija in Nemčija, tudi kadar nadzor bank sodi v pristojnost centralnih bank;

<sup>1</sup> Člen 2(5) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij.

**ob zavedanju**, da Sodišče pripravlja svoje prve revizije nadzornih dejavnosti ECB, in hkratnem ugotavljanju, da po mnenju ECB pristojnost Sodišča za revizijo operativne učinkovitosti upravljanja ECB ne obsega pregleda politik in odločitev, ki so povezane z njenimi nadzornimi nalogami;

**ob poudarjanju**, da po mnenju številnih vrhovnih revizijskih institucij obstaja nujna potreba po zapolnitvi morebitnih revizijskih vrzeli, ki so nastale na nacionalni ravni, ker pristojnost Sodišča na ravni ECB ni nadomestila prejšnjih revizijskih pristojnosti nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij za nadzor bank –

**sklenil, da:**

je v tistih državah evroobmočja, v katerih prejšnje revizijske pristojnosti nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij niso bile nadomeščene s podobno ravni neodvisnega zunanjega nadzora, ki bi jo Sodišče izvajalo za nadzorne dejavnosti ECB, nastala revizijska vrzel. Razjasniti je treba morebitne posledice za revizijsko pristojnost vrhovnih revizijskih institucij v primeru, če se enotnemu mehanizmu nadzora pridruži država, ki ni del evroobmočja. Poleg tega revizijska vrzel še vedno obstaja v nekaterih državah, v katerih so revizijske pristojnosti nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij nad nacionalnimi bančnimi nadzorniki omejene ali jih sploh ni.

Popolnoma revizijsko preverljiv in odgovoren nadzor bank v Evropski uniji se da doseči le s tesnim sodelovanjem nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij in Evropskega računskega sodišča, da bi odpravili revizijsko vrzel in hkrati zmanjšali tveganja, ki so njena posledica, ter

**priporoča, naj se ozaveščenost o vprašanju zagotavljanja popolnoma revizijsko preverljivih, odgovornih in uspešnih ureditev za nadzor bank povečuje tako, da:**

za vrhovne revizijske institucije na nacionalni in evropski ravni:

- **vrhovne revizijske institucije držav članic naj se spodbuja, naj o teh vprašanih obvestijo vlade in parlamente v svojih državah;**
- **vrhovne revizijske institucije držav članic naj se povabi k sodelovanju v načrtovani skupni reviziji** nadzora posameznih neključnih bank v izbranih državah EU, ki se bo začela v letu 2015 in katere rezultati bodo predstavljeni odboru za stike;

za institucije in nacionalne organe EU:

- **Evropski parlament, Svet Evropske unije, Evropski svet in Evropsko komisijo naj se spodbuja, da razmislijo o povečanju pristojnosti Sodišča**, povezanih z revizijo enotnega mehanizma nadzora ECB, vključno z razjasnitvijo obsega člena 20(7) uredbe o EMN in/ali po potrebi spremembo člena 20(7) uredbe o EMN in člena 27(2) statuta Evropskega sistema centralnih bank in ECB;
- **nacionalne vlade in parlamente naj se spodbuja, da si prizadevajo za povečanje pristojnosti svojih nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij** v skladu z možnostmi, ki so tem institucijam na voljo v členu 59(2) direktive o kapitalskih zahtevah IV (CRD IV), s čimer bi zagotovili, da njihove pristojnosti zajemajo tudi revizijo centralnih bank in organov finančnega nadzora;
- **Evropsko komisijo naj se spodbuja**, naj ta vprašanja obravnava v prvem vrednotenju enotnega mehanizma nadzora, katerega rezultati bodo objavljeni konec leta 2015;

**naj se poudarja pomen nujnega in usklajenega izvajanja naštetih ukrepov** kot ustreznega odziva na sedanjo finančno krizo in priložnost, ki jo le-ta prinaša za vzpostavitev popolnoma revizijsko

preverljive, odgovorne in uspešne ureditve nadzora bank. To mora zajeti tudi dejavnosti finančnih institucij, kot sta zavarovalništvo in naložbe.

Predsednik odbora za stike bo to izjavo posredoval Evropskemu parlamentu, Svetu Evropske unije, Evropskemu svetu, Evropski komisiji, Evroskupini ter nacionalnim parlamentom in vladam držav članic EU.