

Uttalande

En fullt granskningsbar och effektiv banktillsyn som möjliggör ansvarsutkrävande efter införandet av den gemensamma tillsynsmekanismen

Vi, kontaktkommittén för ordförandena för EU-medlemsstaternas högre revisionsorgan och Europeiska revisionsrätten (revisionsrätten),

konstaterar att inrättandet av den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) i november 2014 har ändrat strukturen på EU:s banktillsyn genom att Europeiska centralbanken (ECB) har fått ansvaret för tillsynen över bankerna i euroområdet,

noterar att nästan 130 "betydande" banker med tillgångar värda totalt 22 000 miljarder euro omfattas av ECB:s direkta tillsyn,

erinar om kontaktkommitténs uttalande av den 8 maj 2013 om *vikten av lämpliga förfaranden för revision och ansvarighet när det gäller den ekonomiska och monetära unionen och EU:s ekonomiska styrning* samt dess uttalande från oktober 2011 om *konsekvenser av den europeiska planeringsterminen och den senaste tidens utveckling av EU:s ekonomiska styrning för de högre revisionsorganen i Europeiska unionens medlemsstater och Europeiska revisionsrätten,*

betonar de grundläggande principerna i dessa uttalanden om att garantera tillräcklig insyn, lämpligt ansvarsutkrävande och lämplig offentlig revision när det handlar om offentliga medel,

konstaterar att införandet av den gemensamma tillsynsmekanismen medför nya svårigheter att respektera dessa principer och lyfter fram tidigare befintliga svagheter, bland annat följande:

- många av de högre revisionsorganen har endast ett partiellt eller inget mandat att revidera sina nationella tillsynsmyndigheter och deras (tillsyns-)verksamhet, särskilt när den utövas av centralbanker;
- några av de nationella revisionsorganen förlorade mandatet att granska tillsynen över betydande banker i sina respektive medlemsstater i och med att tillsynsansvaret fördes över till ECB när den gemensamma tillsynsmekanismen infördes;
- vissa nationella tillsynsorgan redovisar eller rapporterar inte om sin tillsynsverksamhet till någon nationell myndighet;

noterar att vissa finansinstitut som anges i det fjärde kapitalkravsdirektivet¹ undantas från både ECB:s tillsyn och nationella tillsynsmyndigheters jurisdiktion.

noterar att offentlig revision av banktillsynsmyndigheter och deras verksamhet (inklusive obegränsad tillgång till all relevant information), även när tillsynen utövas under centralbankernas ansvar, är ett standardförfarande i länder som USA, Kanada, Australien, Danmark, Sverige, Frankrike och Tyskland.

1 Artikel 2.5 i direktiv 2013/36/EU från Europaparlamentet och rådet av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag.

konstaterar att revisionsrätten förbereder sina första revisioner av ECB:s tillsynsverksamhet, men noterar att ECB anser att revisionsrättens mandat för revision av ändamålsenligheten i ECB:s förvaltning inte omfattar dess strategier och beslut i samband med tillsynsuppgifterna,

betonar att flera av medlemsstaternas högre revisionsorgan anser att det finns ett akut behov att täppa till de luckor som uppstått i revisionen på nationell nivå när de nationella revisionsorganens tidigare revisionsmandat när det gäller banktillsyn inte har kompenseras genom revisionsrättens mandat på ECB-nivå.

Kontaktkommittén har enats om följande:

Det har uppstått en lucka i revisionen i de länder i euroområdet där de nationella revisionsorganens tidigare mandat att granska nationella banktillsynsmyndigheter inte ersätts med en liknande nivå av revision från revisionsrättens sida av ECB:s tillsynsverksamhet. Det behöver förtydligas vilka eventuella konsekvenser det får för det nationella revisionsorganets mandat om ett land utanför euroområdet ansluter sig till den gemensamma tillsynsmekanismen. Dessutom finns det fortfarande en lucka i revisionen i några länder där de nationella revisionsorganen endast har ett begränsat mandat eller inget mandat att granska de nationella banktillsynsmyndigheterna.

En banktillsyn i Europeiska unionen som ger full möjlighet till revision och ansvarsutkrävande kan endast uppnås om de nationella revisionsorganen och Europeiska revisionsrätten arbetar i nära samarbete för att täppa till luckan i revisionen och under tiden minimera de risker som den medför.

Kontaktkommittén rekommenderar att man höjer medvetenheten om frågan om hur en fullt granskningsbar och effektiv banktillsyn som möjliggör ansvarsutkrävande ska garanteras på följande sätt:

Högre revisionsorgan på nationell och europeisk nivå:

- **Medlemsstaternas högre revisionsorgan uppmanas att informera sina egna nationella regeringar och parlament om dessa frågor.**
- **Medlemsstaternas högre revisionsorgan uppmanas att delta i den planerade samarbetsrevisionen** av tillsynen över enskilda mindre betydande banker i utvalda EU-länder som ska inledas under 2015 och vars resultat kommer att läggas fram för kontaktkommittén.

EU-institutionerna och de nationella myndigheterna:

- **Europaparlamentet, Europeiska unionens råd, Europeiska rådet och Europeiska kommissionen uppmanas att överväga att stärka revisionsrättens mandat** när det gäller revisionen av ECB:s gemensamma tillsynsmekanism och även förtydliga tillämpningsområdet för artikel 20.7 i SSM-förordningen och/eller ändra artikel 20.7 i SSM-förordningen och artikel 27.2 i stadgan för ECBS och ECB om det behövs.
- **De nationella regeringarna och parlamenten uppmanas att begära en utökning av de nationella revisionsorganens mandat** i enlighet med de möjligheter som det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) erbjuder högre revisionsorgan i artikel 59.2, så att det också omfattar revision av centralbanker och finansiella tillsynsmyndigheter.
- **Europeiska kommissionen uppmanas att ta upp dessa frågor i den första utvärderingen av den gemensamma tillsynsmekanismen**, vars resultat kommer att offentliggöras i slutet av 2015.

Kontaktkommittén betonar vikten av dessa åtgärder vidtas så fort som möjligt och på ett samordnat sätt som ett lämpligt svar på den rådande finanskrisen och den möjlighet den ger att inrätta en fullt granskningsbar och effektiv banktillsyn som möjliggör ansvarsutkrävande. Systemet bör också omfatta finansinstitutens övriga verksamhet, exempelvis försäkrings- eller investeringsverksamhet.

Ordföranden för kontaktkommittén kommer att överlämna detta meddelande till Europaparlamentet, Europeiska unionens råd, Europeiska rådet, Europeiska kommissionen, Eurogruppen och de nationella parlamenten och regeringarna i EU:s medlemsstater.