

## Декларация на Контактния комитет на ЕС (СС 1/2018) относно недостатъците в механизмите за отчетност и одит на надзорния механизъм за банките в еврозоната

13 ноември 2018 г.

Контактният комитет на ЕС е съставен от ръководителите на върховните одитни институции на държавите членки и от представители на Европейската сметна палата. Коментарите на одиторите се основават на констатациите от последните одитни доклади (вж. приложения списък) на Европейска сметна палата (ЕСП) и на националните върховни одитни институции (ВОИ) на Австрия, Кипър, Финландия, Германия и Нидерландия. Също така се взема предвид прегледа, направен от Европейската комисия през октомври 2017 г. относно надзорния механизъм за банките в еврозоната.

Създаването на единния надзорен механизъм (ЕНМ) през ноември 2014 г. води до съществена промяна в структурата на банковия надзор в ЕС. Приблизително 130 „значими“ банки са под прекия надзор на Европейската централна банка (ЕЦБ), като активите им са на обща стойност от 21 трилиона евро, т.е. 80 % от общата стойност на активите на всички банки в еврозоната. Няколко хиляди „по-малко значими“, т.е. средни и малки банки, остават под пряк национален надзор, макар и под отговорността на ЕЦБ.

Вследствие на това тези ВОИ на държавите от еврозоната, които преди са имали правомощията да одитират надзора на всички банки, след въвеждането на ЕНМ вече не могат да изпълняват тази роля за „значимите“ банки. Загубата на правомощия от тези национални ВОИ не се компенсира от настоящите правомощия на ЕСП за одит на ЕЦБ. Това води до парадоксалната ситуация, че компетентностите за одит по отношение на банковия надзор сега като цяло са ограничени, отколкото преди въвеждането на ЕНМ.

С оглед на настоящите усилия на ниво ЕС по приключване изграждането на банковия съюз и за да се запази доверието на гражданите в него, трябва да се гарантират основните принципи на прозрачност и отчетност. Това изисква адекватни и стабилни механизми за одит в публичния сектор.

Поради това Контактният комитет призовава националните правителства и парламенти, както и Парламента, Съвета и Комисията на Европейския съюз, да засилят съответните механизми за отчетност и одит, за да се премахнат установените пропуски в одита, по-специално чрез:

- **съгласуване на правомощията на ЕСП** за извършване на одит на надзорния механизъм на ЕЦБ с нейните одитни правомощия по отношение на другите институции на Съюза, с цел да се гарантира пълен достъп до цялата информация, която ЕСП счита за необходима за осъществяване на одитната си дейност;
- **осигуряване на правомощия на националните върховни одитни институции в еврозоната** по отношение на надзора на по-малко значимите банки, както и че те могат да получат достъп до цялата информация (включително информация от ЕЦБ), която считат за важна и по този начин да изпълняват своите одитни ангажименти;
- **разширяване, при необходимост и ако е възможно, на правомощията за одит на националните върховни одитни институции в еврозоната, които нямат или имат ограничени правомощия** по отношение на надзора на по-малко значимите банки, така че да се гарантира, че правомощията им обхващат и одита на националните надзорни органи.

Приложение: Списък на одитните доклади относно банковия надзор в ЕС

## Списък на одитните доклади относно банковия надзор в ЕС

### Контактен комитет

- [Доклад](#) на Контактния комитет относно пруденциалния надзор на средните и малките („по-малко значими“) институции в Европейския съюз след въвеждането на Единния надзорен механизъм (декември 2017 г.)

### Европейска сметна палата

- Специален [доклад](#) № 29/2016: „Единен надзорен механизъм – добър старт, но са необходими допълнителни подобрения“ (ноември 2016 г.)
- Специален [доклад](#) № 2/2018: „Оперативна ефикасност на ЕЦБ при управление на кризи в банките“ (януари 2018 г.)

### Върховна одитна институция на Австрия:

- Федерален [доклад](#) 2017/20: „Банковият надзор в Австрия“ (април 2017 г.)

### Върховна одитна институция на Кипър:

- Специален доклад № СВС/01/2017 „Банков надзор — регулаторна рамка и организация на надзора на по-малко значимите банки в Кипър“, заедно с придружаващо писмо от 21.11.2017 г., адресирано до управителя на Кипърската централна банка и предоставено за информация на министъра на финансите<sup>1</sup>

### Върховна одитна институция на Германия

- Консултативен [доклад](#) № III 5—20 51 03 относно ограничаването на правомощията за одит на германската ВОИ в областта на банковия надзор и финансовите институции (януари 2016 г.)
- Консултативен [доклад](#) № III 5 — 2016 -0633 относно ограничаването на правомощията за одит на германската ВОИ в областта на банковия надзор и финансовите институции (януари 2017 г.)

### Върховна одитна институция на Нидерландия

- [Доклад](#) „Надзор на баните на Нидерландия“, 27 септември 2017 г.
- [Писмо](#) до парламента на Нидерландия, придружаващо доклада на Контактния комитет относно пруденциалния надзор на средните и малките („по-малко значими“) институции в Европейския съюз след въвеждането на единния надзорен механизъм (декември 2017 г.), 14 декември 2017 г., със съобщение за медиите на английски език

---

<sup>1</sup> Не е публикуван