

Prohlášení Kontaktního výboru EU (CC 1/2018) o nedostacích v oblasti vyvozování odpovědnosti vůči veřejnosti a provádění auditu mechanismu pro dohled nad bankami v eurozóně

13. listopadu 2018

Kontaktní výbor EU je uskupením vedoucích představitelů nejvyšších kontrolních institucí (NKI) členských států EU a Evropského účetního dvora (EÚD). Naše připomínky vychází ze zjištění v posledních auditních zprávách (jejich seznam je přiložen) Evropského účetního dvora (EÚD) a nejvyšších kontrolních institucí (NKI) Rakouska, Kypru, Finska, Německa a Nizozemska. Rovněž zohledňují přehled vydaný Evropskou komisí v říjnu 2017 o mechanismu dohledu nad bankami v eurozóně.

Ustavení jednotného mechanismu dohledu (JMD) v listopadu 2014 znamenalo zásadní změnu architektury bankovního dohledu v EU. Pod přímý dohled Evropské centrální banky (ECB) nyní spadá téměř 130 tzv. významných bank, což představuje aktiva v souhrnné hodnotě 21 bilionů EUR, tj. 80 % celkové hodnoty bank v eurozóně. Několik tisíc tzv. méně významných – tj. středně velkých a malých – bank zůstává pod přímým vnitrostátním dohledem, i když i za něj nese odpovědnost ECB.

NKI zemí eurozóny, které dříve měly mandát provádět audit dohledu nad všemi bankami, tak nyní – po zavedení JMD – nemohou ve vztahu k tzv. významným bankám tuto funkci zajišťovat. Ztrátu mandátu, která tyto NKI postihla, stávající auditní mandát EÚD vůči ECB nekompenzuje. Vznikla tak paradoxní situace, kdy auditní kompetence v oblasti bankovního dohledu jsou nyní celkově omezenější než před zavedením JMD.

S ohledem na současné snahy o dokončení bankovní unie na úrovni EU a o zachování důvěry občanů v tuto unii musí být garantovány základní zásady transparentnosti a odpovědnosti. To vyžaduje adekvátní a spolehlivý mechanismus veřejné kontroly.

Kontaktní výbor proto vyzývá národní vlády a parlamenty, jakož i Parlament, Radu a Komisi Evropské unie, aby posílily relevantní mechanismy pro vyvozování odpovědnosti a kontrolu, a tak eliminovaly zjištěné kontrolní nedostatky, zejména tím, že:

- **sladit mandát EÚD** pro audit dohledového mechanismu ECB s jeho mandátem týkajícím se ostatních orgánů Unie, aby EÚD měl plný přístup ke všem informacím, které považuje pro svou auditní práci za relevantní;
- **zajistí, aby národní NKI v eurozóně s mandátem** v oblasti dohledu nad méně významnými bankami měly přístup ke všem informacím (včetně informací ECB), které považují za relevantní, a tak mohly svůj mandát provádět a kontrolu realizovat;
- **pokud to bude nutné a proveditelné, rozšíří auditní mandát těch národních NKI v eurozóně, které buď nemají žádný mandát** provádět dohled nad méně významnými bankami, nebo **je jejich mandát v tomto směru omezený**, tak, aby jejich mandát obsáhl i kontrolu vnitrostátních dohledových orgánů.

Příloha: seznam auditních zpráv týkajících se bankovního dohledu v EU

Seznam auditních zpráv týkajících se bankovního dohledu v EU

Kontaktní výbor

- [Zpráva](#) Kontaktního výboru o obezřetném dohledu nad středními a malými (tzv. méně významnými) subjekty v Evropské unii po zavedení jednotného mechanismu dohledu (prosinec 2017)

Evropský účetní dvůr

- Zvláštní [zpráva](#) č. 29/2016: Jednotný mechanismus dohledu – dobrý začátek, jsou však zapotřebí další zlepšení (29/2016)
- Zvláštní [zpráva](#) č. 02/2018: Provozní efektivnost krizového řízení ECB pro řešení krizí bank (leden 2018)

Nejvyšší kontrolní instituce Rakouska

- Spolková [zpráva](#) č. 2017/20: Bankovní dohled v Rakousku (duben 2017)

Nejvyšší kontrolní instituce Kypru

- Zvláštní zpráva č. CBC/01/2017 „Bankovní dohled – regulační rámec a organizace dohledu nad méně významnými bankami na Kypru“ spolu s průvodním dopisem ze dne 21. listopadu 2017 adresovaným guvernérovi Centrální banky Kypru a ministroví financí¹

Nejvyšší kontrolní instituce Německa

- Poradní [zpráva](#) č. III 5 – 20 51 03 o omezení auditního mandátu NKI Německa v oblasti bankovního dohledu a finančních institucí (leden 2016)
- Poradní [zpráva](#) č. III 5 – 2016 – 0633 o omezení auditního mandátu NKI Německa v oblasti bankovního dohledu a finančních institucí (leden 2017)

Nejvyšší kontrolní instituce Nizozemska

- [Zpráva](#): *Dohled nad bankami v Nizozemsku*, 27. září 2017
- Průvodní [dopis](#) nizozemskému parlamentu ke zprávě Kontaktního výboru o obezřetném dohledu nad středními a malými (tzv. méně významnými) subjekty v Evropské unii po zavedení jednotného mechanismu dohledu (prosinec 2017), 14. prosince 2017, s tiskovou zprávou v angličtině

¹ Není veřejně přístupná.