

EU-Kontaktkomitéens erklæring (CC 1/2018) om mangler i ansvarligheds- og revisionsordningerne vedrørende tilsynsmekanismen for banker i euroområdet

13. november 2018

EU-Kontaktkomitéen består af formændene for de overordnede revisionsorganer i EU's medlemsstater og formanden for Den Europæiske Revisionsret. Vores kommentarer er baseret på revisionsresultater i nylige revisionsberetninger (jf. vedlagte liste) fra Den Europæiske Revisionsret og de nationale overordnede revisionsorganer (OR'er) i Østrig, Cypern, Finland, Tyskland og Nederlandene. Der er også taget hensyn til den gennemgang af tilsynsmekanismen for banker i euroområdet, som Europa-Kommissionen udsendte i oktober 2017.

Oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme (FTM) i november 2014 indebar en grundlæggende ændring af strukturen i EU's banktilsyn. Næsten 130 "signifikante" banker kom under Den Europæiske Centralbanks (ECB's) direkte tilsyn, og deres aktiver har en samlet værdi på 21 billioner euro, dvs. 80 % af den samlede aktivværdi i euroområdets banker. Flere tusind "mindre signifikante" banker, dvs. mellemstore og små banker, er stadig under direkte nationalt tilsyn, men dog under ECB's ansvar.

De nationale OR'er i euroområdet, der tidligere havde mandat til at revidere tilsynet med alle banker, kan derfor nu - efter indførelsen af FTM - ikke længere varetage denne rolle hvad angår de "signifikante" banker. Disse nationale OR'ers tab af revisionsbeføjelser opvejes ikke af Revisionsrettens nuværende revisionsmandat over for ECB. Dette har ført til den paradoksale situation, at revisionsbeføjelserne vedrørende banktilsyn nu samlet set er mere begrænsede end før indførelsen af FTM.

I lyset af de aktuelle EU-bestræbelser på at fuldføre bankunionen og for at bevare borgernes tillid til denne union er det nødvendigt at garantere de grundlæggende principper om gennemsigtighed og ansvarlighed. Dette kræver tilstrækkelige og solide ordninger for offentlig revision.

Kontaktkomitéen opfordrer derfor de nationale regeringer og parlamenter samt Europa-Parlamentet, Rådet og Kommissionen til at styrke de relevante ansvarligheds- og revisionsordninger for at lukke de identificerede mangler, navnlig ved:

- **at ændre Revisionsrettens mandat** vedrørende revision af ECB's tilsynsmekanisme, så det stemmer overens med dens revisionsmandat vedrørende EU's andre institutioner og sikrer fuld adgang til alle de oplysninger, som den finder relevante i forbindelse med sit revisionsarbejde
- **at sikre, at de nationale OR'er i euroområdet, der har mandat** vedrørende tilsynet med mindre signifikante banker, kan få adgang til alle de oplysninger (herunder ECB-oplysninger), som de finder relevante, og dermed varetage deres revisionsmandat
- **hvor det er nødvendigt og muligt, at udvide revisionsmandatet for de nationale OR'er i euroområdet, som ikke eller kun i begrænset omfang har mandat** vedrørende tilsynet med mindre signifikante banker, med henblik på at sikre, at deres mandat også omfatter revision af de nationale tilsynsmyndigheder.

Liste over revisionsberetninger om banktilsyn i EU

Kontaktkomitéen

- Kontaktkomitéens [rapport](#) om tilsynet med mellemstore og små ("mindre signifikante") institutioner i Den Europæiske Union efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme (december 2017)

Den Europæiske Revisionsret

- [Særberetning](#) nr. 29/2016: Den fælles tilsynsmekanisme - God start, men der er behov for yderligere forbedringer (november 2016)
- [Særberetning](#) nr. 2/2018: Er ECB's krisestyring for banker effektiv i operationel henseende? (januar 2018)

Østrigs overordnede revisionsorgan

- [Rapport](#) 2017/20 om banktilsynet i Østrig (april 2017)

Cyperns overordnede revisionsorgan

- Rapport nr. CBC/01/2017 "Banking supervision - Regulatory Framework and Organisation of Supervision on Less Significant Banks in Cyprus", ledsaget af et brev dateret 21.11.2017, adresseret til Cyperns nationalbankdirektør og sendt til finansministeren¹

Tysklands overordnede revisionsorgan

- [Rapport](#) nr. III 5-20 51 03 om begrænsning af det tyske OR's mandat vedrørende tilsyn med banker og finansielle institutioner (januar 2016)
- [Rapport](#) nr. III 5-2016-0633 om begrænsning af det tyske OR's mandat vedrørende tilsyn med banker og finansielle institutioner (januar 2017)

Nederlandenes overordnede revisionsorgan

- [Rapport](#) om banktilsynet i Nederlandene, 27. september 2017
- [Brev](#) til det nederlandske parlament vedlagt Kontaktkomitéens rapport om tilsynet med mellemstore og små ("mindre signifikante") institutioner i Den Europæiske Union efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme (december 2017), 14. december 2017, med en pressemeddelelse på engelsk

¹ Ikke offentligt tilgængelig.