

Declarația Comitetului de contact (CC 1/2018) cu privire la deficiențe existente la nivelul dispozițiilor în materie de audit și de asigurare a răspunderii care se aplică mecanismului de supraveghere a băncilor din zona euro

13 noiembrie 2018

Comitetul de contact este un grup în cadrul căruia se reunesc președinții instituțiilor supreme de audit din statele membre ale UE și Curtea de Conturi Europeană. Observațiile noastre se bazează pe constatările unor rapoarte recente de audit (a se vedea lista anexată) publicate de Curtea de Conturi Europeană și de instituțiile supreme de audit naționale din Austria, Cipru, Finlanda, Germania și Țările de Jos. De asemenea, aceste observații țin seama de raportul publicat de Comisia Europeană în octombrie 2017 cu privire la mecanismul de supraveghere a băncilor din zona euro.

Crearea Mecanismului unic de supraveghere (MUS) în noiembrie 2014 a adus cu sine o schimbare fundamentală în arhitectura supravegherii bancare în UE. Aproape 130 de bănci „semnificative”, cu o valoare totală a activelor de 21 de mii de miliarde de euro (reprezentând 80 % din valoarea totală a activelor băncilor din zona euro), au intrat sub supravegherea directă a Băncii Centrale Europene (BCE). Câteva mii de bănci „mai puțin semnificative” (bănci de dimensiuni mici și mijlocii) rămân sub supravegherea directă a autorităților naționale, însă sub responsabilitatea BCE.

În consecință, instituțiile supreme de audit din zona euro care dețineau în trecut un mandat de audit în domeniul supravegherii bancare nu mai pot în prezent – adică după introducerea MUS – să îndeplinească acest rol pentru băncile „semnificative”. Pierderea acestui mandat de către respectivele instituții supreme de audit naționale nu este compensată prin actualul mandat de audit de care dispune Curtea de Conturi Europeană în raport cu BCE. S-a ajuns astfel la o situație paradoxală, în care competențele de audit în domeniul supravegherii bancare sunt, per ansamblu, mai limitate acum decât înainte de introducerea MUS.

Ținând seama de eforturile depuse în prezent la nivelul UE în vederea finalizării uniunii bancare și cu scopul de a menține încrederea cetățenilor în această uniune, principiile fundamentale ale transparenței și asigurării răspunderii trebuie să fie garantate. În acest scop, este nevoie de mecanisme adecvate și solide de audit public.

Pin urmare, Comitetul de contact solicită guvernelor și parlamentelor naționale, precum și Parlamentului European, Consiliului Uniunii Europene și Comisiei Europene să consolideze dispozițiile relevante în materie de audit și de asigurare a răspunderii, astfel încât să se elimine lacunele identificate în materie de audit, în special prin:

- **alinieră mandatului Curții de Conturi Europene** cu privire la auditul mecanismului de supraveghere al BCE la mandatul său de audit privind celelalte instituții ale Uniunii, cu scopul de a se asigura accesul deplin la toate informațiile pe care Curtea le consideră relevante pentru activitatea sa de audit;
- **asigurarea faptului că instituțiile supreme de audit naționale din zona euro care dispun de un mandat** cu privire la supravegherea băncilor mai puțin semnificative au acces la toate informațiile (inclusiv la informații ale BCE) pe care le consideră relevante și își îndeplinesc astfel mandatele de audit;
- **acolo unde este necesar și fezabil, extinderea mandatelor de audit ale instituțiilor supreme de audit naționale din zona euro care nu au un mandat sau care dispun de un mandat limitat** cu privire la supravegherea băncilor mai puțin semnificative, astfel încât să se asigure faptul că aceste mandate includ și auditul autorităților naționale de supraveghere.

Anexă: Lista rapoartelor de audit referitoare la supravegherea bancară în UE

Lista rapoartelor de audit referitoare la supravegherea bancară în UE

Comitetul de contact

- [Raportul](#) Comitetului de contact referitor la supravegherea prudențială a instituțiilor mici și mijlocii („mai puțin semnificative”) din Uniunea Europeană după introducerea Mecanismului unic de supraveghere (decembrie 2017)

Curtea de Conturi Europeană

- [Raportul](#) special nr. 29/2016: Mecanismul unic de supraveghere – un început bun, dar sunt necesare îmbunătățiri suplimentare (noiembrie 2016)
- [Raportul](#) special nr. 2/2018: Eficiența operațională a gestionării crizelor bancare de către BCE (ianuarie 2018)

Instituția supremă de audit din Austria

- [Raportul](#) federal nr. 2017/20: Supravegherea bancară în Austria (aprilie 2017)

Instituția supremă de audit din Cipru

- Raportul special nr. CBC/01/2017: „Supravegherea bancară – cadrul normativ și organizarea supravegherii băncilor mai puțin semnificative în Cipru”, însoțit de scrisoarea din 21.11.2017 adresată Guvernatorului Băncii Centrale a Ciprului și comunicată ministrului finanțelor¹

Instituția supremă de audit din Germania

- [Raportul](#) consultativ nr. III 5 – 20 51 03 privind o limitare a mandatului de audit al instituției supreme de audit din Germania în domeniul supravegherii bancare și al instituțiilor financiare (ianuarie 2016)
- [Raportul](#) consultativ nr. III 5 – 2016– 0633 privind o limitare a mandatului de audit al instituției supreme de audit din Germania în domeniul supravegherii bancare și al instituțiilor financiare (ianuarie 2017)

Instituția supremă de audit din Țările de Jos

- [Raport](#): *Supravegherea băncilor în Țările de Jos*, 27 septembrie 2017
- [Scrisoare](#) adresată Parlamentului Țărilor de Jos care însoțește Raportul Comitetului de contact referitor la supravegherea prudențială a instituțiilor mici și mijlocii („mai puțin semnificative”) din Uniunea Europeană după introducerea Mecanismului unic de supraveghere (decembrie 2017), 14 decembrie 2017, cu comunicat de presă în limba engleză

¹ Nu este disponibilă pentru public.