

Vyhlasenie Kontaktného výboru EÚ (CC 1/2018) k nedostatkom v zodpovednosti a záležitostiach auditu mechanizmov dohľadu nad bankami v eurozóne

13. novembra 2018

Kontaktný výbor EÚ je združenie vedúcich predstaviteľov najvyšších kontrolných inštitúcií členských štátov EÚ a Európskeho dvora audítorov. Náš komentár je založený na zisteniach z nedávnych audítorských správ (pozri zoznam v prílohe) Európskeho dvora audítorov (EDA) a vnútroštátnych najvyšších kontrolných inštitúcií (NKI) Rakúska, Cypru, Fínska, Nemecka a Holandska. Taktiež je v ňom zohľadnené preskúmanie vydané Európskou komisiou v októbri 2017 týkajúce sa mechanizmu dohľadu nad bankami v eurozóne.

Zriadenie jednotného mechanizmu dohľadu (JMD) v novembri 2014 znamenalo základnú zmenu v architektúre bankového dohľadu v EÚ. Takmer 130 „významných“ bánk prešlo pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky (ECB), ktorých celková hodnota aktív dosahuje 21 biliónov EUR, t. j. 80 % celkovej hodnoty aktív bánk v eurozóne. Niekoľko tisíc „menej významných“, t. j. stredne veľkých a malých bánk zostalo pod priamym vnútroštátnym dohľadom, avšak v rámci zodpovednosti ECB.

V dôsledku toho tie NKI krajín eurozóny, ktoré mali predtým mandát vykonávať audit dohľadu všetkých bánk, teraz – po zavedení JMD – nemôžu vykonávať túto úlohu pre „významné“ banky. Strata mandátu týchto vnútroštátnych NKI nie je kompenzovaná súčasným audítorským mandátom EDA voči ECB. Tak vznikla paradoxná situácia, že audítorské právomoci v súvislosti s bankovým dohľadom sú teraz celkovo obmedzenejšie, ako boli pred zavedením JMD.

Vzhľadom na súčasné úsilie dokončiť bankovú úniu na úrovni EÚ a s cieľom zachovať dôveru občanov v túto úniu musia byť zaručené základné zásady transparentnosti a povinnosti byť zodpovedný. To si vyžaduje primerané a dôkladné mechanizmy verejného auditu.

Kontaktný výbor preto vyzýva národné vlády a parlamenty, ako aj Parlament, Radu a Komisiu Európskej únie, aby posilnili príslušné mechanizmy zodpovednosti s cieľom uzatvoriť zistenú medzeru v audite, a to najmä:

- **zosúladením mandátu EDA** v oblasti auditu mechanizmu dohľadu nad ECB s jeho audítorským mandátom v ostatných inštitúciách Únie, aby sa zabezpečil úplný prístup ku všetkým informáciám, ktoré EDA považuje za potrebné pre svoju audítorskú prácu;
- **zabezpečením, aby národné NKI v eurozóne, ktoré majú mandát dohľadu nad menej významnými bankami**, mali prístup ku všetkým informáciám, ktoré považujú za relevantné (vrátane informácií od ECB), a tým plnili svoje audítorské mandáty;
- **ak je to potrebné a realizovateľné, rozšírením audítorských mandátov národných NKI v eurozóne, ktoré nemajú žiadny alebo majú len obmedzený mandát dohľadu nad menej významnými bankami**, čo zabezpečí ich mandát aj v oblasti auditu národných orgánov dohľadu.

Príloha: Zoznam audítorských správ o bankovom dohľade v EÚ

Zoznam audítorských správ o bankovom dohľade v EÚ

Kontaktný výbor

- [Správa](#) kontaktného výboru o prudenciálnom dohľade nad stredne veľkými a malými („menej významnými“) inštitúciami v Európskej únii po zavedení jednotného mechanizmu dohľadu (december 2017)

Európsky dvor audítorov

- Osobitná [správa](#) č. 29/2016: Jednotný mechanizmus dohľadu – Dobrý začiatok, ale potreba ďalších zlepšení (november 2016)
- Osobitná [správa](#) č. 2/2018: Prevádzková efektívnosť ECB pri krízovom riadení bánk (január 2018)

Najvyšší kontrolný úrad Rakúska:

- Federálna [správa](#) 2017/20: Bankový dohľad v Rakúsku (apríl 2017)

Najvyšší kontrolný úrad Cypru:

- Osobitná správa CBC/01/2017 „Bankový dohľad – Regulačný rámec a organizácia dohľadu nad menej významnými bankami na Cypre“ spolu so sprievodným listom z 21.11.2017 guvernérovi Centrálnej banky Cypru a ministrom financií¹

Najvyšší kontrolný úrad Nemecka:

- Poradenská [správa](#) č. III 5 – 20 51 03 o obmedzeniach audítorského mandátu nemeckej NKI v oblasti bankového dohľadu a finančných inštitúcií (január 2016)
- Poradenská [správa](#) č. III 5 – 2016 – 0633 o obmedzeniach audítorského mandátu nemeckej NKI v oblasti bankového dohľadu a finančných inštitúcií (január 2017)

Najvyšší kontrolný úrad Holandska:

- [Správa](#): *Dohľad nad bankami v Holandsku*, 27. september 2017
- [List](#) adresovaný parlamentu Holandska v prílohe ku správe kontaktného výboru o prudenciálnom dohľade nad stredne veľkými a malými („menej významnými“) inštitúciami v Európskej únii po zavedení jednotného mechanizmu dohľadu (december 2017), 14. december 2017 s tlačovou správou v angličtine

¹ Zatiaľ nedostupná verejne.