

Izjava Kontaktnega odbora EU (CC 1/2018) o pomanjkljivostih v ureditvah odgovornosti in revidiranja mehanizma nadzora za banke v euroobmočju

13. november 2018

Kontaktne odbor EU je zbor vodij vrhovnih revizijskih institucij držav članic Evropske unije in Evropskega računskega sodišča. Pripombe Sodišča temeljijo na ugotovitvah revizijskih poročil (glej priloženi seznam), ki so jih nedavno objavili Evropsko računsko sodišče ter nacionalne vrhovne revizijske institucije Avstrije, Cipra, Finske, Nemčije in Nizozemske. V pripombah je upoštevan tudi pregled o mehanizmu nadzora za banke v euroobmočju, ki ga je oktobra 2017 objavila Evropska komisija.

Vzpostavitev enotnega mehanizma nadzora novembra 2014 je pomenila korenito spremembo strukture bančnega nadzora EU. Predmet neposrednega nadzora Evropske centralne banke (ECB) je tako postalo skoraj 130 pomembnejših bank s skupno vrednostjo sredstev v višini 21 bilijonov EUR ali 80 % skupne vrednosti sredstev bank v euroobmočju. Več tisoč manj pomembnih, tj. srednjih in majhnih bank, je ostalo pod neposrednim nacionalnim nadzorom, ki pa je tudi odgovornost Evropske centralne banke.

Vrhovne revizijske institucije držav euroobmočja, ki so bile prej pooblaščenice za revidiranje nadzora vseh bank, tako po vzpostavitvi enotnega mehanizma nadzora te svoje vloge za pomembnejše banke ne morejo več opravljati. Izgube pooblastil teh nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij niso nadomestila sedanja pooblastila Evropskega računskega sodišča za revidiranje Evropske centralne banke. S tem je prišlo do paradoksalnega stanja, saj so revizijske pristojnosti v zvezi z nadzorom bank zdaj na splošno bolj omejene kot pred uvedbo enotnega mehanizma nadzora.

Glede na sedanja prizadevanja na ravni EU za dokončno vzpostavitev bančne unije in za ohranitev zaupanja državljanov vanjo je treba zagotoviti temeljna načela preglednosti in odgovornosti, kar zahteva ustrezne in zanesljive ureditve javnega revidiranja.

Kontaktne odbor zato poziva nacionalne vlade in parlamente, pa tudi Parlament, Svet in Komisijo Evropske unije, naj okrepijo zadevne ureditve odgovornosti in revidiranja, da se odpravijo odkrite revizijske vrzeli, in sicer zlasti:

- **z uskladitvijo pooblastil Evropskega računskega sodišča** v zvezi z revidiranjem mehanizma nadzora Evropske centralne banke z njegovimi pooblastili za revidiranje drugih institucij Evropske unije, da se zagotovi popoln dostop do vseh informacij, za katere Sodišče meni, da so relevantne za njegovo delo;
- **z zagotovitvijo, da nacionalne vrhovne revizijske institucije v euroobmočju, pooblaščenice** za nadzor manj pomembnih bank, pridobijo dostop do vseh informacij (vključno z informacijami Evropske centralne banke), za katere menijo, da so relevantne, in tako izpolnjujejo svoja revizijska pooblastila;
- **kadar je potrebno in izvedljivo, z razširitvijo revizijskih pooblastil nacionalnih vrhovnih revizijskih institucij v euroobmočju, ki imajo omejena pooblastila (ali jih sploh nimajo)**, v zvezi z nadzorom manj pomembnih bank za zagotovitev, da bodo njihova pooblastila zajemala tudi revidiranje nacionalnih organov nadzora.

Priloga: Seznam revizijskih poročil o nadzoru bank v EU

Seznam revizijskih poročil o nadzoru bank v EU

Kontaktni odbor

- Kontaktni odbor, [poročilo](#) o bonitetnem nadzoru srednjih in majhnih („manj pomembnih“) institucij Evropske unije po uvedbi enotnega mehanizma nadzora (december 2017)

Evropsko računsko sodišče

- Posebno [poročilo](#) št. 29/2016: Enotni mehanizem nadzora – dober začetek, a potrebne so nadaljnje izboljšave (november 2016)
- Posebno [poročilo](#) št. 02/2018: Operativna učinkovitost kriznega upravljanja ECB za banke (januar 2018)

Vrhovna revizijska institucija Avstrije

- Zvezno [poročilo](#) 2017/20: *Banking Supervision in Austria* (april 2017)

Vrhovna revizijska institucija Cipra

- Posebno poročilo št. CBC/01/2017 – *Banking supervision – Regulatory Framework and Organisation of Supervision on Less Significant Banks in Cyprus* in spremni dopis z dne 21.11.2017, ki je bil naslovljen na guvernerja ciprske centralne banke in sporočen tudi finančnemu ministru¹

Vrhovna revizijska institucija Nemčije

- Svetovalno [poročilo](#) št. III 5 – 20 51 03 o omejenosti revizijskih pooblastil vrhovne revizijske institucije Nemčije na področju nadzora bank in finančnih institucij (januar 2016)
- Svetovalno [poročilo](#) št. III 5 – 2016 51 0633 o omejenosti revizijskih pooblastil vrhovne revizijske institucije Nemčije na področju nadzora bank in finančnih institucij (januar 2017)

Vrhovna revizijska institucija Nizozemske

- [Poročilo](#): *Supervision of banks in the Netherlands*, 27. september 2017
- [Dopis](#) nizozemskemu parlamentu kot spremni dopis k poročilu Kontaktnega odbora o bonitetnem nadzoru srednjih in majhnih („manj pomembnih“) institucij Evropske unije po uvedbi enotnega mehanizma nadzora (december 2017), 14. december 2017, s sporočilom za javnost v angleščini

¹ Ni javno dostopen.