

Uttalande från EU:s kontaktkommitté (CC 1/2018) om brister i arrangemangen för ansvarsskyldighet och revision i tillsynsmekanismen för banker i euroområdet

13 november 2018

EU:s kontaktkommitté är en församling som består av ordförandena för de högre revisionsorganen i EU:s medlemsstater och Europeiska revisionsrätten. Våra kommentarer bygger på resultaten i aktuella granskningsrapporter (se listan nedan) från Europeiska revisionsrätten och de högre revisionsorganen i Österrike, Cypern, Finland, Tyskland och Nederländerna. De tar även fasta på en granskning av tillsynsmekanismen för banker i euroområdet som Europeiska kommissionen offentliggjorde i oktober 2017.

Införandet av den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) i november 2014 innebar att EU:s banktillsynssystem ändrades i grunden. Nästan 130 "betydande" banker, med totala tillgångar på 21 biljoner euro, det vill säga 80 % av de totala banktillgångarna i euroområdet, hamnade under Europeiska centralbankens (ECB) direkta tillsyn. Flera tusen banker i kategorin "mindre betydande", det vill säga små och medelstora banker, står kvar under direkt nationell tillsyn även om det sker under ECB:s ansvar.

De högre revisionsorgan i länder i euroområdet som tidigare hade mandat att granska tillsynen av alla banker kan därför nu – sedan SSM infördes – inte längre fullgöra denna funktion när det gäller de "betydande" bankerna. Det mandat som dessa högre revisionsorgan har förlorat uppvägs inte av revisionsrättens nuvarande mandat att granska ECB. Detta har lett till den paradoxala situationen att granskningsbefogenheterna när det gäller banktillsyn nu generellt sett är mer begränsade än innan SSM infördes.

Med beaktande av de aktuella ansträngningarna på EU-nivå för att fullborda bankunionen och för att medborgarnas förtroende för denna union ska kunna bibehållas måste de grundläggande principerna för transparens och ansvarsskyldighet garanteras. Detta kräver adekvata och tillförlitliga arrangemang för offentlig revision.

Kontaktkommittén uppmanar därför nationella regeringar och parlament, liksom även Europaparlamentet, Europeiska unionens råd och Europeiska kommissionen, att förstärka de aktuella arrangemangen för ansvarsskyldighet och revision i syfte att täppa till de revisionsluckor som identifierats, särskilt genom att

- **anpassa revisionsrättens mandat** när det gäller revision av ECB:s tillsynsmekanism till motsvarande mandat för revision av övriga EU-institutioner, för att säkerställa att revisionsrätten har fullständig tillgång till all information som den anser är relevant för granskningsarbetet,
- **se till att de högre revisionsorgan i euroområdet som har ett mandat** när det gäller tillsynen av mindre betydande banker kan få tillgång till all den information (inbegripet ECB-information) som de anser är relevant och därigenom fullgöra sina granskningsmandat,
- **i den mån det är nödvändigt och genomförbart utvidga granskningsmandaten för de högre revisionsorgan i euroområdet som har ett begränsat eller inget mandat** när det gäller tillsynen av mindre betydande banker, så att det säkerställs att deras mandat också omfattar revision av nationella tillsynsmyndigheter.

Bilaga: Lista över granskningsrapporter om banktillsyn i EU.

Lista över granskningsrapporter om banktillsyn i EU

Kontaktkommittén

- Kontaktkommitténs [rapport](#) om tillsyn av medelstora och små ("mindre betydande") institut i Europeiska unionen efter införandet av den gemensamma tillsynsmekanismen (december 2017)

Europeiska revisionsrätten

- Särskild [rapport](#) nr 29/2016: *Den gemensamma tillsynsmekanismen – En bra början men ytterligare förbättringar behövs* (november 2016)
- Särskild [rapport](#) nr 2/2018: *Effektiviteten i ECB:s krishantering av banker* (januari 2018)

Österrikes högre revisionsorgan

- Federal [rapport](#) 2017/20 om banktillsyn i Österrike (april 2017)

Cyperns högre revisionsorgan

- Särskild rapport nr CBC/01/2017 om banktillsyn, regelverk och organisationen av tillsynen av mindre betydande banker i Cypern, med ett åtföljande brev av den 21 november 2017 till Cyperns centralbankschef som vidarebefordrats till finansministern¹

Tysklands högre revisionsorgan

- Rådgivande [rapport](#) nr III 5 – 20 51 03 om en begränsning av granskningsmandatet för det tyska nationella revisionsorganet när det gäller banktillsyn och finansinstitut (januari 2016)
- Rådgivande [rapport](#) nr III 5 – 2016 – 0633 om en begränsning av granskningsmandatet för det tyska nationella revisionsorganet när det gäller banktillsyn och finansinstitut (januari 2017)

Nederländernas högre revisionsorgan

- [Rapport](#) om tillsyn av banker i Nederländerna, 27 september 2017
- [Brev](#) till Nederländernas parlament som åtföljde kontaktkommitténs rapport om tillsyn av medelstora och små ("mindre betydande") institut i Europeiska unionen efter införandet av den gemensamma tillsynsmekanismen (december 2017), 14 december 2017, med ett pressmeddelande på engelska

¹ Ej offentligt tillgänglig.