



MODTAGET
LEDELSESSEKRETARIATEI

Dato 21/9-15 Kl.

VALSTS KONTROLE
STATE AUDIT OFFICE OF THE REPUBLIC OF LATVIA

50 Skanstes Street, Riga, LV – 1013, Latvia tel. + 371 67017 500, fax +371 67017 673, e-mail: lrvk@lrvk.gov.lv

Rīgā

16. 09. 2015 Nr. 7-3.5.4.1/415

Pia Kjærsgaard
Folketinget
Christiansborg
DK-1240 København K

På Kontaktkomitéens årlige møde, som blev afholdt i Riga den 18. og 19. juni 2015, drøftede formændene for de overordnede revisionsorganer (OR) i EU's medlemsstater og Den Europæiske Revisionsret banktilsynsordningerne efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme og vedtog vedlagte erklæring. Denne erklæring sendes til alle EU-medlemsstaternes parlamenter og regeringer, også Danmark, selv om vi anerkender, at Danmark ikke er en del af den fælles tilsynsmekanisme.

I denne erklæring noterer Kontaktkomitéen, at ansvaret for tilsynet med banker i euroområdet med indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme er blevet overdraget til Den Europæiske Centralbank (ECB). Denne ændring er imidlertid ikke blevet ledsaget af hensigtsmæssige ordninger for offentlig revision. Der er opstået en revisionsmangel i de eurolande, hvor det mandat, de nationale OR tidligere havde til at revidere de nationale banktilsynsorganer, ikke opvejes af revision på et tilsvarende niveau udført af Revisionsretten vedrørende ECB's tilsynsaktiviteter.

Med henblik på at afhjælpe disse revisionsmangler og sikre fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme opfordrer Kontaktkomitéen EU-institutionerne til at styrke Revisionsrettens mandat til at revidere ECB's tilsynsaktiviteter. Den opfordrer også de nationale myndigheder til at udvide mandatet for de nationale OR, som ikke har fået de revisionsmuligheder på dette område, som andre nationale OR har. Den anbefaler specifikt, at Europa-Kommissionen behandler disse spørgsmål i den første evaluering af den fælles tilsynsmekanisme, som skal offentliggøres ved udgangen af 2015.

Kontaktkomitéen er endvidere af den opfattelse, at fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive tilsynsordninger bør udvides til også at omfatte andre aktiviteter udøvet af finansieringsinstitutter såsom forsikring og investering.

Kontaktkomitéen vil sætte pris på, at Folketinget tager de forhold, som påpeges i erklæringen, i betragtning og træffer hensigtsmæssige foranstaltninger.

Med venlig hilsen

Elita Krūmiņa
Formand for Kontaktkomitéen og
formand for Republikken Letlands overordnede revisionsorgan

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a final flourish.

Kopi: Europa-Parlamentet, Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg, Europa-Parlamentets Budgetkontroludvalg, Det Europæiske Råd, Rådet for Den Europæiske Union, Europa-Kommissionen, Eurogruppen samt EU-medlemsstaternes parlamenter og regeringer.

Erklæring

Sikring af fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger efter indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme

Kontaktkomitéen af formændene for de overordnede revisionsorganer (OR) i EU's medlemsstater og Den Europæiske Revisionsret -

der anerkender, at indførelsen af den fælles tilsynsmekanisme (FTM) i november 2014 ændrede strukturen for banktilsyn i EU, idet ansvaret for tilsyn med banker i euroområdet blev overdraget til Den Europæiske Centralbank (ECB)

der noterer, at ECB's direkte tilsyn kommer til at omfatte næsten 130 "betydelige" banker med en samlet aktivværdi på 22 billioner euro

der minder om sin erklæring af 8. maj 2013 om *vigtigheden af passende revisions- og ansvarlighedsordninger i Den Økonomiske og Monetære Union og EU's økonomiske styring* og sin erklæring af 14. oktober 2011 om *effekten af det europæiske halvår og den seneste udvikling i EU's økonomiske styring på de overordnede revisionsorganer i Den Europæiske Unions medlemsstater og på Revisionsretten*

der fremhæver disse erklæringers grundlæggende principper om at sikre tilstrækkelig gennemsigtighed, passende ansvarlighed og hensigtsmæssig offentlig revision, når offentlige midler er involveret

der anerkender, at indførelsen af FTM giver nye udfordringer med hensyn til overholdelsen af disse principper, og understreger allerede eksisterende svagheder, herunder:

- at et betydeligt antal OR ikke eller kun delvis har mandat til at revidere de nationale tilsynsorganer og deres (tilsynsrelaterede) aktiviteter, navnlig når tilsynet foretages af centralbanker
- at en række nationale OR har mistet deres mandat til at revidere tilsynet med betydelige banker i deres respektive medlemsstater, fordi tilsynsansvaret er overdraget til ECB efter indførelsen af FTM
- at nogle nationale tilsynsorganer ikke rapporterer til en national myndighed om deres tilsynsrelaterede aktiviteter

der noterer, at bestemte finansieringsinstitutter, som er nævnt i CRD IV-direktivet¹, er unddraget både ECB's tilsyn og de nationale tilsynsorganers kompetence

der noterer, at offentlig revision af banktilsynsorganer og deres aktiviteter (med ubegrænset adgang til alle relevante oplysninger) er standardpraksis i lande såsom USA, Canada, Australien, Danmark, Sverige, Frankrig og Tyskland, selv når tilsynsansvaret ligger hos centralbanker

¹ Artikel 2, stk. 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber.

der anerkender, at Revisionsretten er ved at forberede sine første revisioner af ECB's tilsynsaktiviteter, men noterer, at ECB ikke mener, at Revisionsrettens mandat til at revidere effektiviteten af dens forvaltning i operationel henseende omfatter politikker og afgørelser med relation til dens tilsynsopgaver

der fremhæver, at der ifølge en række OR er et påtrængende behov for at afhjælpe de mulige revisionsmangler, der er opstået på nationalt niveau, fordi der ikke kompenseres for det mandat, de nationale OR tidligere havde til at revidere banktilsyn, i Revisionsrettens mandat til revision af ECB -

konkluderer følgende:

Der er opstået en revisionsmangel i de eurolande, hvor det mandat, de nationale OR tidligere havde til at revidere de nationale banktilsynsorganer, ikke opvejes af revision på et tilsvarende niveau udført af Revisionsretten vedrørende ECB's tilsynsaktiviteter. Der er behov for at klarlægge, hvordan det eventuelt kan indvirke på revisionsmandatet for det overordnede revisionsorgan i et land uden for euroområdet, hvis landet tilslutter sig FTM. Endvidere er der fortsat en revisionsmangel i lande, hvor de nationale OR ikke eller kun i begrænset omfang har mandat til at revidere de nationale banktilsynsorganer.

Et fuldt reviderbart og ansvarligt banktilsyn i Den Europæiske Union kan kun sikres, ved at de nationale OR og Den Europæiske Revisionsret arbejder tæt sammen for at afhjælpe revisionsmanglen og i mellemtiden minimere de risici, den medfører.

Kontaktkomitéen anbefaler, at der skabes opmærksomhed om behovet for at sikre fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger ved hjælp af følgende tiltag:

for OR på nationalt niveau og EU-niveau:

- **Medlemsstaternes OR opfordres til at informere deres egne nationale regeringer og parlamenter om disse spørgsmål**
- **Medlemsstaternes OR indbydes til at deltage i den planlagte samarbejdsrevision af tilsynet med individuelle ikke-betydelige banker i udvalgte EU-lande, som skal starte i 2015, og hvis resultater vil blive forelagt Kontaktkomitéen**

for EU-institutionerne og de nationale myndigheder:

- **Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union, Det Europæiske Råd og Europa-Kommissionen opfordres til at overveje en styrkelse af Revisionsrettens mandat til at revidere ECB's fælles tilsynsmekanisme, herunder ved præcisering af anvendelsesområdet for artikel 20, stk. 7, i FTM-forordningen og/eller om fornødent ved ændring af artikel 20, stk. 7, i FTM-forordningen og artikel 27, stk. 2, i statuten for ESCB og ECB**
- **De nationale regeringer og parlamenter opfordres til at forsøge at udvide deres nationale OR's revisionsmandat i henhold til de muligheder, der gives i artikel 59, stk. 2, i kapitalkravsdirektiv IV (CRD IV), så det sikres, at mandatet også omfatter revision af centralbanker og finanstilsynsmyndigheder**
- **Europa-Kommissionen opfordres til at behandle disse spørgsmål i den første evaluering af FTM, hvis resultater skal offentliggøres ved udgangen af 2015.**

Kontaktkomitéen fremhæver, at det er vigtigt at gennemføre ovenstående tiltag hurtigt og koordineret som en passende reaktion på den fortsatte finansielle krise, og at dette skaber mulighed for at sikre fuldt reviderbare, ansvarlige og effektive banktilsynsordninger. Disse ordninger bør

udvides til også at omfatte andre aktiviteter udøvet af finansieringsinstitutter såsom forsikring og investering.

Formanden for Kontaktkomitéen vil sende denne erklæring til Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union, Det Europæiske Råd, Europa-Kommissionen, Eurogruppen samt EU-medlemsstaternes parlamenter og regeringer.

