



Persbericht

Luxemburg, 16 januari 2018

Crisisbeheersing door de Europese Centrale Bank: een robuust kader, maar nog steeds tekortkomingen, aldus EU-controleurs

De Europese Centrale Bank (ECB) heeft een robuust kader voor crisisbeheersing ingesteld, maar er zijn nog steeds enkele tekortkomingen die moeten worden aangepakt volgens een nieuw verslag van de Europese Rekenkamer (ERK). De richtsnoeren voor het personeel inzake vroegtijdige-interventiebeoordelingen en beoordelingen of een bank faalt of waarschijnlijk gaat falen moeten worden verbeterd, aldus de controleurs.

De ECB nam in 2014 uitgebreide verantwoordelijkheden voor het banktoezicht op zich. Momenteel vallen ongeveer 120 banken in de eurozone onder zijn bevoegdheid. Recente wetgeving voorziet in steeds intensiever toezicht door de ECB wanneer er tekenen zijn dat een systeemrelevante bank in de EU tekenen in moeilijkheden verkeert. Indien een bank op het punt komt dat deze faalt of waarschijnlijk gaat falen, is het uiteindelijk aan de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad om de afwikkeling ervan op zich te nemen. De controleurs constateerden dat de ECB in zijn toezichthoudende rol een robuust kader voor crisisbeheersing heeft vastgesteld.

De middelen voor de beoordeling van herstelplannen van banken en het toezicht op banken in crisis lijken toereikend, ondanks tekortkomingen in de oorspronkelijke planning en de noodzaak om de toewijzing van personeel aan de meest dringende situaties te verbeteren.

De ECB is bezig met het afronden van regelingen voor externe samenwerking en coördinatie met andere toezichthoudende autoriteiten en met de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad. Niettemin is het volgens de controleurs mogelijk dat de openstaande kwesties de informatie-uitwisseling vertragen en beperken, en afbreuk doen aan de doeltreffendheid van de coördinatie.

Er zijn procedures voor het beoordelen van herstelplannen van banken, en de beoordelaars hebben toegang tot nuttige instrumenten en richtsnoeren. De resultaten van de herstelplanbeoordelingen worden echter niet stelselmatig gebruikt voor crisisidentificatie en -respons.

Het operationele kader voor crisisbeheersing van de ECB vertoont volgens de controleurs enkele tekortkomingen en bepaalde tekenen wijzen op ondoelmatige toepassing. De richtsnoeren voor vroegtijdige-interventiebeoordelingen zijn onvoldoende ontwikkeld en bieden geen definities van

Dit persbericht wil slechts de kernboodschap weergeven van het speciaal verslag van de Europese Rekenkamer. Het volledige verslag is terug te vinden op www.eca.europa.eu.

ECA Press

Mark Rogerson – Woordvoerder T: (+352) 4398 47063

Damijan Fišer – Persvoorlichter T: (+352) 4398 45410

12, rue Alcide De Gasperi - L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu @EUAuditors eca.europa.eu

M: (+352) 691 55 30 63

M: (+352) 621 55 22 24

objectieve criteria of indicatoren om te bepalen of een bank in een crisissituatie terechtgekomen is. Er zijn geen richtsnoeren inzake een optimaal gebruik van de bevoegdheden van de ECB in specifieke scenario's, en de reikwijdte en de gedetailleerdheid van de richtsnoeren voor de beoordeling van het falen of waarschijnlijk gaan falen van banken laten te wensen over.

De controleurs formuleren een aantal aanbevelingen om de doelmatigheid van de crisisbeheersing door de ECB te verbeteren. Deze betreffen onder meer betere gebruikmaking van de inzichten die zijn ontleend aan beoordelingen van herstelplannen en het verkrijgen van zekerheid over de activakwaliteit van instellingen waarvan de financiële toestand aanmerkelijk is verslechterd.

Ook merken de controleurs op dat ondanks een zekere positieve samenwerking de ECB niettemin weigerde om belangrijke bewijsstukken te verschaffen die door de ERK waren opgevraagd. Dit had in zoverre een negatieve impact op het controlewerk dat de ERK wel algemene conclusies kon trekken over de opzet van de processen van de ECB, maar dat zij geen uitspraak kon doen over de doelmatigheid van zijn crisisbeheersing in de praktijk.

Bredere context

De ERK heeft een mandaat om de doelmatigheid van het beheer van de ECB te controleren. Dit is de tweede controle van de ERK inzake de betrokkenheid van de ECB bij het banktoezicht; deze vormt een aanvulling op haar controle inzake de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR), die afgelopen maand werd gepubliceerd. Zoals te verwachten valt, bestrijken de verslagen deels dezelfde thema's, en wij constateerden zowel in dit verslag als in dat over de GAR dat verbetering in de interactie tussen beide organen nodig is. Voor een doelmatig beheer van een bank in crisis is het van essentieel belang dat er sprake is van vroegtijdige betrokkenheid en een goede onderlinge informatiestroom en dat ervoor wordt gezorgd dat er wat de regelgeving en het toezicht betreft geen grote hiaten vallen tussen deze organen. Er is een memorandum van overeenstemming tussen de ECB en de GAR dat ter zake richtsnoeren biedt, maar dit dient te worden verbeterd, en wetgevers dienen een aantal maatregelen te overwegen om de mandaten van de GAR en de ECB op elkaar af te stemmen en de onderlinge informatiestroom te verbeteren.

De controleurs stellen vast dat zowel de ECB als de GAR de meeste aanbevelingen naar aanleiding van hun respectieve controles hebben aanvaard. De controleurs zullen hieraan in de toekomst follow-up geven om de uitvoering na te gaan.

Noot voor de redactie

De financiële crisis van 2008 gaf de aanzet tot grote veranderingen in de financiële regelgeving van de EU. Het wettelijk kader voor het banktoezicht werd versterkt en in 2014 werd het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM) opgezet. Het toezicht op de grote banken in de eurozone kwam onder de verantwoordelijkheid van de Europese Centrale Bank (ECB) te staan. Het GTM omvat de ECB en de nationale toezichthoudende autoriteiten van de deelnemende landen. Een van de hoofddoelstellingen ervan is het vergroten van de stabiliteit van het bankwezen in de eurozone. Bij de ECB zijn meer dan duizend personeelsleden werkzaam op het gebied van toezicht.

In het kader van deze controle onderzochten de controleurs de crisisbeheersing door de ECB in haar toezichthoudende rol. Crisisbeheersing houdt vaststelling door de toezichthouder in van verslechtingen in de financiële toestand van een bank en, waar nodig, gebruikmaking van bevoegdheden tot vroegtijdige interventie. Ook omvat deze het vooraf opstellen van herstelplannen door banken, zodat ze voorbereid zijn op een crisis.

Met het oog op het belang hiervan heeft de ERK een aantal controles verricht van de wettelijke en toezichtinfrastructuur voor banken en andere financiële bedrijven; er liggen meer controles in het verschiet. Dit is het tweede ERK-verslag in een maand tijd dat betrekking heeft op de systemen van de EU voor het omgaan met banken die in moeilijkheden verkeren. Het eerste verslag werd in december 2017

gepubliceerd en heeft de titel “De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad: de werkzaamheden aan een uitdagende opdracht voor de bankenunie zijn gestart, maar er is nog een lange weg te gaan”.

Dit verslag dient ook samen met de controle van de ERK in 2016 inzake “Het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme – een goede start maar verdere verbeteringen nodig” te worden gelezen. Het eerste verslag van de toezichthoudende functies van de ECB had betrekking op de doelmatigheid van het beheer van het algemene toezichtstelsel dat werd ingesteld door de ECB.

Speciaal verslag nr. 2/2018: “De doelmatigheid van de crisisbeheersing voor banken door de ECB” is in 23 EU-talen beschikbaar op de website van de ERK (eca.europa.eu).