



Persbericht

Luxemburg, 14 januari 2021

Er ontbreken nog steeds enkele essentiële elementen in de planning van EU-bankafwikkeling

Het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM) is het EU-systeem voor de ordelijke liquidatie van falende banken binnen de bankenunie om dure bails-outs te vermijden. Volgens een nieuw verslag van de Europese Rekenkamer (ERK) is er bij het GAM sinds de oprichting ervan in 2015 vooruitgang geboekt wat betreft de voorbereiding van de afwikkeling van banken. De controleurs stellen echter vast dat er op bepaalde cruciale gebieden verdere stappen nodig zijn. De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) moet alle relevante beleidslijnen vaststellen die vorm geven aan afwikkelingsmaatregelen, en tekortkomingen in de kwaliteit, tijdigheid en consistentie van zijn eigen afwikkelingsplanning aanpakken. Andere essentiële kwesties, zoals financiering bij afwikkeling en harmonisatie van nationale insolventieprocedures voor banken, moeten door de wetgevers worden opgelost.

Het GAM-rechtskader voorziet in instrumenten voor de liquidatie van banken zodra de afwikkelingsautoriteit — de GAR voor belangrijke en grensoverschrijdende banken en de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) voor minder belangrijke banken in hun respectieve rechtsgebieden — heeft besloten dat een falende bank niet de normale insolventieprocedures krachtens nationaal recht kan doorlopen. De autoriteiten moeten zich voorbereiden voor het geval dat een dergelijke gebeurtenis zich voordoet door voor elke bank een afwikkelingsplan op te stellen en dit in principe jaarlijks te actualiseren.

“Bij het GAM is de laatste jaren vooruitgang geboekt maar er zijn verdere stappen nodig om de ordelijke liquidatie van falende banken naar behoren te plannen”, aldus Rimantas Šadžius, het voor het verslag verantwoordelijke ERK-lid. We constateerden dat de beleidslijnen nog niet op alle relevante gebieden waren gericht en tekortkomingen vertoonden. De kwaliteit van de afwikkelingsplannen is verbeterd, maar de plannen voldeden niet altijd aan de vereisten. Bovendien heeft de GAR belemmeringen voor de afwikkelbaarheid van een bank niet naar behoren vastgesteld en aangepakt. Het verhelpen van deze tekortkomingen zou ertoe bijdragen dat de belastingbetaler niet weer de rekening gepresenteerd krijgt.”

De keuze en de doeltreffendheid van het afwikkelingsinstrument hangen onder meer af van de vraag of de wezenlijke belemmeringen voor de afwikkelbaarheid van een bank zijn aangepakt of

Dit persbericht is bedoeld om de kernboodschap weer te geven van het verslag van de Europese Rekenkamer, waarvan de integrale versie te vinden is op www.eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

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

weggenomen. De controleurs constateren echter dat de GAR tot nu toe nog niet is overgegaan tot het vaststellen van dergelijke belemmeringen en dat hij zodoende de geharmoniseerde regels niet naleeft. In april 2020 publiceerde de GAR een document over hetgeen hij van banken verwacht (“Expectations for Banks”), op basis waarvan zij uiterlijk eind 2023 bepaalde aspecten van hun afwikkelbaarheid moeten hebben versterkt. De wetgevers hebben zo’n tijdschema echter niet gespecificeerd.

Het voldoen aan liquiditeitsvereisten bij afwikkeling blijft een punt van zorg en kan de mogelijkheden beperken om een bank op de efficiëntste manier af te wikkelen. Hoewel de Eurogroep onlangs besloot om het Europees stabiliteitsmechanisme te hervormen en een gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds op te zetten, kan dit mechanisme onvoldoende zijn om de financiering te verstrekken. De GAR moet zijn bijbehorende beleidslijn inzake “financiële continuïteit” ook nog vaststellen.

Belangrijke beleidslijnen die op GAR-niveau ontbreken, omvatten gedegen governance en informatiedeling tijdens de bankafwikkeling, gelet op de noodzaak om uiterst snel besluiten te nemen. Volgens de controleurs was er ook nog niet gezorgd voor een consistente behandeling van banken als gevolg van verschillen in bijvoorbeeld de beoordeling van kritieke functies en het openbaar belang. Bovendien waren de beleidslijnen, ondanks de aanbeveling in het verslag van de controleurs over hun controle van de GAR uit 2017, nog steeds niet bindend voor de interne afwikkelingsteams (bestaande uit personeel van de GAR en NAA’s), waardoor deze over een aanzienlijke mate van vrijheid beschikken bij het opstellen van afwikkelingsplannen. De vaststelling door de GAR van afwikkelingsplannen voor banken die onder zijn bevoegdheid vallen, had ook vertraging opgelopen.

De controleurs wijzen op andere belangrijke kwesties die de wetgevers betreffen: de noodzaak om het afwikkelingskader en de verschillende nationale insolventiekaders die van toepassing zijn op banken beter op elkaar af te stemmen; het feit dat de regels inzake lastenverdeling en staatssteun verschillen naargelang van de gekozen optie (afwikkeling of insolventie) om een falende bank aan te pakken. Tot slot doen de controleurs de aanbeveling om in de wetgeving objectieve en gekwantificeerde drempels vast te stellen voor het activeren van vroegtijdige-interventiemaatregelen en voor het komen tot het besluit dat een bank faalt of waarschijnlijk zal falen.

Achtergrondinformatie

Bij de controle werd follow-up gegeven aan kwesties die aan de orde waren gesteld in het [eerste verslag van de ERK over het afwikkelingsplanningbeleid van de GAR](#), waarbij we ons met name richtten op afwikkelingsplannen voor minder belangrijke banken; dit verslag is in 23 EU-talen beschikbaar op [eca.europa.eu](#).

De ERK is verplicht om jaarlijks verslag uit te brengen over eventuele gerelateerde verplichtingen die voortvloeien uit de verrichting van GAM-taken op grond van de GAM-verordening; het verslag over 2019 is [hier](#) te vinden. [Het toezicht van de EU op staatssteun voor banken](#) vormt ook een onderwerp van een recent verslag van de ERK.

In een [recente publicatie](#) van het [Contactcomité](#) van hoge controle-instanties van de EU worden de bevindingen uiteengezet van parallelle nationale controles inzake bankafwikkeling in zeven lidstaten.

Perscontact

Claudia Spiti — E: claudia.spiti@eca.europa.eu M: (+352) 691 553547