



EUROPESE
REKENKAMER

Verslag krachtens artikel 92, lid 4, van Verordening (EU) nr. 806/2014 over eventuele gerelateerde verplichtingen (voor de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad, de Commissie of andere betrokkenen) die voortvloeien uit de verrichting door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad en de Commissie van hun taken uit hoofde van deze verordening vergezeld van de antwoorden van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad en de Commissie

INLEIDING

1. Het gemeenschappelijke afwikkelingsmechanisme (GAM), dat is ingesteld bij Verordening (EU) nr. 806/2014 (GAM-verordening)¹, is een belangrijke pijler van de bankenunie van de EU ter aanvulling van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken in deelnemende lidstaten. Wanneer banken die onder het GAM² vallen, failliet gaan of dreigen te gaan, heeft het mechanisme tot doel de afwikkeling van die banken doeltreffend te beheren door middel van een Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF), die beide door de bankensector worden gefinancierd.
2. De GAR is de afwikkelingsautoriteit voor grote entiteiten en groepen en voor grensoverschrijdende bankgroepen die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaten. Hij heeft tot taak te zorgen voor een ordelijke afwikkeling van falende banken, waarbij de gevolgen voor de reële economie en de overheidsfinanciën zo veel mogelijk worden beperkt. De GAR is in januari 2015 begonnen afwikkelingsplannen te ontwikkelen voor kredietinstellingen; sinds 1 januari 2016 is de raad volledig operationeel en beschikt hij over een volledige reeks afwikkelingsbevoegdheden.
3. Bij het besluit om een entiteit onder afwikkeling te plaatsen zijn de Europese Centrale Bank (ECB), de GAR, de Commissie en mogelijk de Raad betrokken. De procedure en beschikbare tijd voor de verschillende fasen ervan worden beschreven in **tekstvak 1**.

¹ Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 (PB L 225 van 30.7.2014, blz. 1).

² Banken in de lidstaten van de eurozone en banken in EU-lidstaten die ervoor hebben gekozen zich aan te sluiten bij de bankenunie.

Tekstvak 1 - De afwikkelingsprocedure

- a) *De ECB informeert de GAR als een bank failliet gaat of dreigt te gaan. De GAR mag een dergelijke beoordeling ook verrichten, maar alleen indien hij de ECB heeft geïnformeerd over zijn voornemen en de ECB de beoordeling niet binnen drie kalenderdagen verricht.*
- b) *Indien is voldaan aan de afwikkelingsvoorwaarden, stelt de GAR een afwikkelingsregeling vast waarin de afwikkelingsinstrumenten en de gebruikmaking van het GAF worden vastgelegd. De regeling treedt in werking indien de Raad noch de Commissie er binnen 24 uur na toezending van de regeling door de GAR bezwaar tegen heeft aangetekend.*
- c) *Gedurende deze periode kan de Commissie de regeling bekrachtigen of bezwaar maken tegen de discretionaire aspecten van de afwikkelingsregeling. Zij mag de Raad ook binnen 12 uur na toezending van de regeling door de GAR voorstellen met gewone meerderheid bezwaar te maken tegen de afwikkelingsregeling op grond van de overweging dat niet is voldaan aan het criterium van het algemeen belang, of een materiële wijziging van het in de afwikkelingsregeling van het GAR voorziene bedrag van het GAF goed of af te keuren.*
- d) *De Raad moet binnen de 24 uur na toezending van de afwikkelingsregeling door de GAR een besluit nemen over het voorstel van de Commissie. Indien de Raad bezwaar maakt tegen het in afwikkeling plaatsen van een instelling omdat niet is voldaan aan het criterium van algemeen belang, wordt die instelling geliquideerd overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.*

4. In artikel 92, lid 4, van de GAM-verordening wordt bepaald dat de Europese Rekenkamer (Rekenkamer) in haar verslag over de definitieve rekeningen van de GAR met name verslag uitbrengt over eventuele gerelateerde verplichtingen (voor de GAR, de Raad, de Commissie of andere betrokkenen) die voortvloeien uit de verrichting door de GAR, de Raad en de Commissie van hun taken uit hoofde van de verordening.

5. Het voorliggende verslag heeft tot doel informatie te verstrekken over eventuele gerelateerde verplichtingen zoals bedoeld in artikel 92, lid 4, van de GAM-verordening³.

REIKWIJDTE EN AANPAK VAN DE CONTROLE

Reikwijdte van de controle

6. De controle had betrekking op de in artikel 92, lid 4, van de GAM-verordening bedoelde gerelateerde verplichtingen en betrof het begrotingsjaar 2015.

Aanpak van de controle

7. Gerelateerde verplichtingen, ook wel voorwaardelijke verplichtingen of voorwaardelijke passiva genoemd, dienen in de jaarrekening te worden opgenomen en worden gedefinieerd in Boekhoudregel nr. 10 van de Europese Commissie betreffende voorzieningen, voorwaardelijke activa en voorwaardelijke verplichtingen (zie **tekstvak 2**).

Tekstvak 2 - Definitie van een voorwaardelijk passief

*Een **voorwaardelijk passief** is een mogelijk passief dat voortvloeit uit gebeurtenissen in het verleden en waarvan het bestaan alleen wordt bevestigd door het al dan niet plaatsvinden van één of meer onzekere toekomstige gebeurtenissen waarover de Europese Unie niet de volledige controle heeft, of een bestaande verbintenis die voortvloeit uit gebeurtenissen in het verleden, maar die niet wordt opgenomen omdat het niet waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen die economische voordelen of dienstenpotentieel in zich bergen vereist zal zijn om de verbintenis af te wikkelen of, in zeldzame omstandigheden, omdat het bedrag van de verbintenis onvoldoende betrouwbaar kan worden bepaald.*

8. Hierna volgen enkele voorbeelden van situaties die tot een gerelateerde verplichting zouden kunnen leiden in het kader van het GAM.

³ Zie ook paragraaf 13 van het specifieke jaarverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2015. Het verslag is te vinden op de website van de Rekenkamer: <http://www.eca.europa.eu>

a) Gerelateerde verplichtingen in verband met een afwikkeling:

belanghebbenden kunnen een rechtsvordering instellen waarin zij een besluit of een deel daarvan om een kredietinstelling al dan niet af te wikkelen aanvechten.

b) Gerelateerde verplichtingen die niet samenhangen met een afwikkeling:

financiële instellingen kunnen de bijdragen aan het GAF betwisten.

9. De Rekenkamer heeft de jaarrekening van de Commissie en van de Raad voor het begrotingsjaar 2015 gecontroleerd in het kader van haar werkzaamheden voor het Jaarverslag. De jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2015 is gecontroleerd door een onafhankelijke externe controleur en in het oordeel van de Rekenkamer over de betrouwbaarheid daarvan is rekening gehouden met het resultaat van dit werk⁴.

OPMERKINGEN

10. De GAR werd pas per 1 januari 2016 volledig operationeel en in de rapportageperiode werd geen bankafwikkeling in het kader van het GAM ingeleid. Dientengevolge zijn er in de rekeningen van de GAR, van de Commissie en van de Raad voor het begrotingsjaar 2015 geen gerelateerde verplichtingen in verband met een afwikkelingszaak opgenomen.

11. In 2015 inden de nationale afwikkelingsautoriteiten 4,33 miljard euro aan bijdragen voor het GAF van financiële instellingen in deelnemende lidstaten. De GAR maakte een gerelateerde verplichting van 437 125 144 euro openbaar die overeenkwam met het totaalbedrag van de bijdragen die door 67 financiële instellingen werden betwist. De geschillen hebben voornamelijk betrekking op de berekening van de bijdragen en de toepassing van artikel 5 van gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/63 van de Commissie,

⁴ Meer informatie over de controleaanpak van de Rekenkamer wordt gepresenteerd in haar Jaarverslag over de uitvoering van de begroting voor het begrotingsjaar 2015 en in haar specifieke jaarverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2015. Deze verslagen zijn te vinden op de website van de Rekenkamer: <http://www.eca.europa.eu>.

waarin de verplichtingen die niet in de berekening van de bijdragen mogen worden opgenomen, worden beschreven⁵.

12. De rekenplichtige van de Raad verklaarde in een begeleidende brief (“representation letter”) dat de Raad op 31 december 2015 geen gerelateerde verplichtingen had die voortvloeiden uit de GAM-verordening (artikel 92). De accountants van de GAR en van de Commissie hebben in een begeleidende brief bij de jaarrekening betreffende het begrotingsjaar 2015 bevestigd dat alle gerelateerde verplichtingen als bedoeld in artikel 92, lid 4, van de GAM-verordening geboekt of openbaar gemaakt zijn⁶.

13. De Rekenkamer heeft een goedkeurend oordeel afgegeven over de betrouwbaarheid van de jaarrekening van de GAR, van de Commissie en van de Raad voor het begrotingsjaar 2015⁷.

Dit verslag werd door kamer IV onder leiding van de heer Baudilio TOMÉ MUGURUZA, lid van de Rekenkamer, te Luxemburg vastgesteld op haar vergadering van 22 november 2016.

Voor de Rekenkamer

Klaus-Heiner LEHNE

President

⁵ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/63 van de Commissie van 21 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van wat de vooraf te betalen bijdragen aan ontwikkelingsfinancieringsregelingen betreft (PB L 11 van 17.1.2015, blz. 44).

⁶ Zie de paragrafen 10 en 11 voor meer informatie over de geboekte of openbaargemaakte gerelateerde verplichtingen.

⁷ Zie het Jaarverslag van de Rekenkamer over de uitvoering van de begroting over het begrotingsjaar 2015 en het specifieke jaarverslag over de jaarrekening van de GAR betreffende het begrotingsjaar 2015.

ANTWOORD VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

11. De geschillen waarnaar in deze paragraaf wordt verwezen, betreffen de vooraf te betalen bijdragen die door de nationale afwikkelingsautoriteiten in 2015 werden berekend en geheven en die in januari 2016 naar het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds werden overgeboekt, in overeenstemming met artikel 3, lid 3 van de intergouvernementele overeenkomst betreffende de overdracht en mutualisatie van de bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds. Deze geschillen worden op nationaal niveau behandeld. De cijfers die in deze paragraaf worden genoemd geven de stand van zaken eind 2015 weer. Nadere informatie kan worden ingewonnen bij de desbetreffende nationale afwikkelingsautoriteiten.



Raad van de
Europese Unie

**Brussel, 4 november 2016
(OR. en)**

SN 4941/16

LIMITE

WERKDOCUMENT

Betreft: Antwoord aan de Rekenkamer (artikel 92, lid 4, van Verordening (EU)
nr. 806/2014 over het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en
het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds)

Aangezien er geen gerelateerde verplichtingen overeenkomstig artikel 92, lid 4, van de verordening over het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme werden vermeld in de rekeningen betreffende de Raad in het verslagjaar, zijn er geen opmerkingen van deze instelling.



Brussel, 18.11.2016
COM(2016) 734 final

LIMITED

ANTWOORD VAN DE COMMISSIE

**OP HET VERSLAG VAN DE EUROPESE REKENKAMER OVEREENKOMSTIG
ARTIKEL 92, LID 4, VAN VERORDENING (EU) NR. 806/2014 OVER EVENTUELE
GERELATEERDE VERPLICHTINGEN (VOOR DE AFWIKKELINGSRAAD, DE
RAAD, DE COMMISSIE OF ANDERE BETROKKENEN) DIE VOORTVLOEIEN
UIT DE VERRICHTING DOOR DE AFWIKKELINGSRAAD, DE RAAD EN DE
COMMISSIE VAN HUN TAKEN UIT HOOFDE VAN DE VERORDENING**

Antwoord van de Commissie

op het verslag van de Europese Rekenkamer overeenkomstig artikel 92, lid 4, van Verordening (EU) nr. 806/2014 over eventuele gerelateerde verplichtingen (voor de afwikkelingsraad, de Raad, de Commissie of andere betrokkenen) die voortvloeien uit de verrichting door de afwikkelingsraad, de Raad en de Commissie van hun taken uit hoofde van de verordening

"De Commissie heeft kennis genomen van het verslag van de Rekenkamer."