



Persbericht

Luxemburg, 30 november 2022

Auditors adviseren voortdurende waakzaamheid voor financiële risico's van EU-systeem voor bankafwikkeling

In 2021 zijn de risico's voor het EU-systeem voor het beheer van de ordelijke afwikkeling van falende banken in de bankenunie afgenomen. Dit is echter geen reden voor de EU om haar waakzaamheid te laten verslappen, waarschuwt de Europese Rekenkamer in een vandaag gepubliceerd verslag.

De Europese Rekenkamer (ERK) moet jaarlijks verslag uitbrengen over eventuele financiële risico's met betrekking tot het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM). Het GAM is het EU-systeem voor het beheer van de ordelijke afwikkeling van falende banken in de bankenunie. Voor het begrotingsjaar 2021 hebben de Commissie en de Raad geen gerelateerde verplichtingen gerapporteerd. De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) heeft echter wel enkele verplichtingen gemeld in verband met lopende rechtszaken over bijdragen van banken aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF). Dit fonds kan worden gebruikt om afwikkelingen van banken te ondersteunen. De auditors zijn van oordeel dat deze informatie passend is, maar bevelen aan om de monitoring van het financiële risico en de methode voor het berekenen van mogelijke vergoedingen van gerechtskosten te verbeteren.

“Het Europees Hof van Justitie heeft uitspraken gedaan in vijf belangrijke rechtszaken tegen het eerste afwikkelingsbesluit van de GAR — dat inzake Banco Popular Español”, zegt Rimantas Šadžius, die de controle leidde tijdens zijn mandaat als ERK-lid. “In ons verslag merken wij op dat de daaruit voortvloeiende rechtszekerheid het financiële risico voor de bankenunie heeft verminderd. We geven een gedetailleerd overzicht van de resterende risico's en doen aanbevelingen voor verdere verbeteringen van de monitoring en de berekening van mogelijke financiële gevolgen.”

Sinds de afwikkeling van de Banco Popular Español in 2017 zijn er herhaaldelijk rechtszaken op EU- en nationaal niveau aangespannen. Eerder dit jaar heeft het Europees Hof van Justitie vijf belangrijke zaken tegen het afwikkelingsbesluit afgewezen. Hoewel de GAR eerder het verliezen van deze zaken als onwaarschijnlijk had beoordeeld, zijn de financiële risico's voor de GAR verder afgenomen door de afwijzing van de zaken tegen het afwikkelingsbesluit. Voor het

Dit persbericht is bedoeld om de kernboodschap weer te geven van het jaarverslag van de Europese Rekenkamer betreffende de gerelateerde verplichtingen van de GAR. Het volledige verslag is te vinden op www.eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

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

begrotingsjaar 2021 heeft de GAR geen gerelateerde verplichtingen naar aanleiding van zaken op EU-niveau gerapporteerd. De auditors vonden geen bewijs dat deze beoordeling weersprak. Voor zaken op nationaal niveau vertrouwt de GAR op de verslaglegging van de Spaanse nationale afwikkelingsautoriteit. De desbetreffende rapportage werd echter ontvangen nadat de rekeningen van de GAR waren afgesloten. Voor de rekeningen over 2022 moet dit soort informatie eerder worden verzameld en in het proces worden opgenomen, bevelen de auditors aan.

Wat de rechtszaken over de berekening van de bijdragen van banken aan het GAF betreft, merken de auditors op dat de GAR de gerelateerde verplichtingen opnieuw heeft beoordeeld en een aanzienlijk lager bedrag heeft opgenomen dan in 2020. Dit deed de Afwikkelingsraad naar aanleiding van de aanbeveling uit het controleverslag van vorig jaar. Voor 2021 heeft de GAR gerelateerde verplichtingen opgenomen ten bedrage van 5,5 miljoen euro in verband met 63 rechtszaken op EU-niveau. De GAR heeft geen verplichtingen in verband met nationale procedures opgenomen, wat in overeenstemming is met een arrest van het Hof van Justitie waarin werd geoordeeld dat nationale rechtbanken niet bevoegd zijn om deze besluiten nietig te verklaren. In de rekeningen is een bedrag van 2,55 miljoen euro opgenomen als mogelijke vergoeding voor gerechtskosten. De auditors zijn van oordeel dat de methode voor het kwantificeren van deze kosten moet worden verfijnd, met name door rekening te houden met de kenmerken van individuele zaken. Daarnaast moet de GAR de informatieverzameling over de gerelateerde verplichtingen verbeteren voor zaken waarin het risico van uitbetaling uit het GAF als “mogelijk” wordt beoordeeld, maar de financiële blootstelling niet op betrouwbare wijze kan worden geschat.

Achtergrondinformatie

Meer dan 900 administratieve en rechtszaken in verband met de afwikkeling van Banco Popular Español zijn in behandeling op nationaal niveau. Op EU-niveau zijn er twee beroepen tot nietigverklaring van de besluiten van de GAR tot niet-afwikkeling van de ABLV-bank afgewezen door het Gerecht. Wat het geschil over de niet-afwikkeling van PNB Banka betreft, heeft het Gerecht besloten te wachten tot verwante zaken tegen de beoordeling van de Europese Centrale Bank (ECB) dat de bank “faalde of waarschijnlijk zou falen” de fase van de definitieve beslissing bereiken.

Er zijn ook enkele nieuwe gevallen waarvan de mogelijke financiële gevolgen pas voor de rekeningen van volgend jaar in aanmerking worden genomen. Geopolitieke spanningen hebben geleid tot een verslechtering van de liquiditeitspositie van Sberbank Europe AG (eigendom van Sberbank of Russia, die voor het grootste deel in handen is van de Russische Federatie) en haar dochterondernemingen in Kroatië en Slovenië, die door de ECB worden beschouwd als banken die “falen of waarschijnlijk zullen falen”. De GAR heeft daarom besloten afwikkelingsregelingen vast te stellen. Sberbank Europe en Sberbank of Russia hebben om nietigverklaring van deze besluiten verzocht door procedures tegen de GAR, de Commissie en de Raad aan te spannen.

Dit controleverslag heeft uitsluitend betrekking op gerelateerde verplichtingen die voortvloeien uit de verrichting door de GAR, de Europese Commissie en de Raad van hun taken krachtens de GAM-verordening voor het begrotingsjaar 2021. Het verslag is beschikbaar op de [website van de ERK](#).

Perscontact

Persdienst van de ERK: press@eca.europa.eu

Claudia Spiti: claudia.spiti@eca.europa.eu — M: (+352) 691 553 547

Vincent Bourgeois: vincent.bourgeois@eca.europa.eu — M: (+352) 691 551 502

Damijan Fišer: damijan.fiser@eca.europa.eu — M: (+352) 621 552 224