

JAARVERSLAG



2016

Foto's:

Omslag: iStock.com/sanjeri

SRB, blz. 4, 20, 28, 41, 55, 58; iStock.com/skegbydave, blz. 42; iStock.com/skegbydave, blz. 44;

iStock.com/DragonImages, blz. 52; iStock.com/MarianVejcik, blz. 62.

Print	ISBN 978-92-95206-65-6		doi:10.2877/17436	FP-AA-17-001-NL-C
PDF	ISBN 978-92-95211-11-7	ISSN 2467-3234	doi:10.2877/13223	FP-AA-17-001-NL-N

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2017

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2017

Overneming met bronvermelding toegestaan.

Voor gebruik of overname van foto's of andere materialen die niet onder het auteursrecht van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad vallen, moet u rechtstreeks toestemming vragen aan de houders van het desbetreffende auteursrecht.

GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

GAR – JAARVERSLAG 2016

INHOUDSOPGAVE

1. VOORWOORD	4
2. AFKORTINGEN	8
3. INLEIDING	10
4. SAMENVATTING	12
5. AFWIKKELINGSGEREEDHEID	14
5.1. Instrumenten en beleid voor ontwikkelingsplanning en -actie	20
5.1.1. Handboek ontwikkelingsplanning	20
5.1.2. Handboek crisisbeheersing	21
5.1.3. Passivagegevenstemplate	21
5.1.4. Benchmarken van ontwikkelingsplannen	23
5.1.5. MREL: aanpak in 2016 en volgende stappen	23
5.2. Voorbereiden van ontwikkelingsactie	28
6. HET AFWIKKELINGSKADER	30
6.1. Samenwerking met nationale autoriteiten	30
6.2. Overzicht van minder belangrijke instellingen	30
6.3. Samenwerking met andere belanghebbende partijen	31
7. BELEIDSCOÖRDINATIE EN INTERNATIONALE BETREKKINGEN	37
7.1. Coördinatie van institutionele samenwerking en betrekkingen	37
7.2. Reguleringsactiviteit	41
8. COMMUNICATIE	43
9. GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS	46
9.1. Bijdragemechanismen voor het GAF	46
9.2. Belegging van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds	48
9.3. Alternatieve middelen voor de financiering van het Gemeenschappelijke Afwikkelingsfonds	50
10. BEHEER VAN MIDDELEN	51
10.1. Begrotings- en financieel beheer	51
10.2. Definitieve rekeningen 2016	53

10.3. Personele middelen	54
10.4. Inkoop	56
10.5. Informatie- en communicatietechnologie	56
10.6. Faciliteiten	58
11. GOVERNANCE	59
11.1. Gerechtelijke procedures	59
11.2. Secretariaat	59
11.3. Naleving	60
11.4. Interne controle	61
11.5. Externe controle	61
12. BEROEPSPANEL	62
13. VERSLAG VAN DE EUROPESE REKENKAMER VOOR 2015	63
14. BETROUWBAARHEIDSVERKLARING	64
15. BIJLAGEN	65
15.1. Organigram	65
15.2. Uitvoering van de begroting 2016	66
15.3. Personeelsformatie 2016	72
15.4. GAR-personeel naar nationaliteit*	73
15.5. Definitieve rekeningen 2016	74
15.6. In 2016 gestarte aanbestedingsprocedures	76
15.8. Overzicht van de kern-prestatie-indicatoren (KPI's) in het Werkprogramma 2016 van de GAR	77
15.8. Leden van de plenaire vergadering in 2016	80
15.9. Woordenlijst	81

1. VOORWOORD



Met veel genoegen presenteer ik hierbij het jaarverslag van de GAR voor 2016, ons tweede operationele jaar als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie en ons eerste jaar na het opnemen van de volledige door het Europees regelgevingskader aan ons verleende afwikkelingsbevoegdheden. Met betrekking tot onze missie, die erin bestaat te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken, met minimale gevolgen voor de reële economie en de openbare financiën van de deelnemende lidstaten, kan ik met recht zeggen dat deze missie stap voor stap realiteit wordt in de bankenunie.

De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) is belast met de taak de afwikkelbaarheid van belangrijke banken tot stand te brengen, in nauwe samenwerking met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's). Dit gezamenlijke werk is in 2016 effectief geweest. De GAR en de NAA's vullen elkaar aan op het gebied van deskundigheid en

middelen, en nauwe samenwerking en informatie-uitwisseling binnen het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM) waren in 2016 essentiële ingrediënten voor de ontwikkeling van een robuust afwikkelingskader. In de afgelopen twee jaar zijn in de bankenunie belangrijke stappen gezet op het gebied van afwikkelingsplanning, voorbereiding op crises en het waar nodig ondernemen van actie. Ook werkte de GAR verder aan de opbouw van zijn financiële middelen, de versterking van zijn beleids- en coördinatiekader en de consolidatie van zijn organisatie door te investeren in nieuwe infrastructuur en ICT.

Terugkijkend op de vooruitgang die in 2016 is geboekt, wil ik eraan herinneren dat in 2016 141 banken binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR vielen en dat geen daarvan in 2016 in staat van afwikkeling kwam te verkeren. In juni 2017 moest echter het eerste afwikkelingsbesluit worden genomen, in de vorm van de verkoop, op grond van de afwikkelingsbevoegdheden van de GAR, van [Banco Popular Español S.A.](#) aan Banco Santander S.A. Het besluit werd uitgevoerd door de Spaanse NAA, het FROB (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria). Deze casus liet zien dat het huidige afwikkelingskader werkt, waardoor de belastingbetaler voor de kosten van de afwikkeling niet hoeft op te draaien en negatieve effecten op de stabiliteit van de financiële markten werden voorkomen.

Niettemin beschouwt de GAR zijn mandaat in de eerste plaats als preventief en toekomstgericht. In concreto hebben de GAR en de NAA's in 2016, binnen grensoverschrijdende interne afwikkelingsteams (IAT's), de eerste en tweede afwikkelingsplanningscyclus voor de meeste

bankengroepen afgerond door ontwikkelingsplannen voor deze entiteiten vast te stellen. Hoewel de ontwikkelingsplanning goede vooruitgang laat zien, betekent dit niet dat onze missie is vervuld. Ontwikkelingsplanning is een meerjarig proces. Een aantal plannen moet nog worden ontwikkeld, en bestaande plannen moeten verder worden verbeterd en geactualiseerd om veranderingen binnen banken en in markten te weerspiegelen. Het ontwerpen van ontwikkelingsplannen is een doorlopende taak, en we zullen ons moeten concentreren op het verbeteren en operationeel maken van de plannen.

Afwikkelingsplanning houdt ook het vaststellen van minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL's) in, aangezien de MREL een belangrijk instrument is voor het bereiken van afwikkelbaarheid. In 2016 werd een voorlopige aanpak goedgekeurd en werden informatieve MREL's berekend voor de belangrijkste bankengroepen, zodat banken zich kunnen voorbereiden op toekomstige bindende streefcijfers en zo nodig hun financieringsstructuur kunnen aanpassen.

De berekening van MREL's en andere ontwikkelingsgerelateerde taken steunen zwaar op de beschikbaarheid van nauwkeurige gegevens van banken. In 2016 heeft de GAR zijn essentiële gegevensbehoeften in kaart gebracht. Voor gegevens die niet reeds door andere autoriteiten – met name de ECB – worden verzameld, voerde de GAR nieuwe gegevensrapportageprocessen voor banken in en begon de GAR met het zelf verzamelen van gegevens. Een les die uit de eerste gegevensverzamelingscyclus werd getrokken, is dat de beschikbaarheid en kwaliteit van de gerapporteerde gegevens en de snelheid van de rapportage door de meeste banken aanzienlijk zijn verbeterd. Robuuste en tijdig beschikbare gegevens zijn niet alleen relevant voor het vaststellen van de MREL's, maar spelen ook een belangrijke rol bij het beoordelen van de toepasbaarheid van ontwikkelingsinstrumenten in tijden van crisis. Onze meest recente ontwikkelingservaring heeft duidelijk laten zien hoe belangrijk ontwikkelingsplanning is en dat bij een afwikkeling op zeer korte termijn toereikende gegevens beschikbaar moeten zijn.

Sinds 2016 is de GAR ook verantwoordelijk voor het berekenen en verzamelen van de vooraf te betalen bijdragen aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (GAF), met sterke ondersteuning en in nauwe samenwerking met de NAA's. Eind 2016 was het GAF gevuld met 10,78 miljard EUR. In 2016 sloot de GAR ook leningovereenkomsten met 16 van de 19 deelnemende lidstaten om – als laatste toevlucht – eventuele financiële tekorten te dekken ingeval het fonds tijdens de opbouwfase zou worden gebruikt. De resterende leningovereenkomsten zijn begin 2017 ondertekend.

Voor de GAR is een voortdurende dialoog met niet alleen de banken, maar ook met andere autoriteiten en instellingen en met het algemene publiek van meet af aan een belangrijke prioriteit geweest, met als doel uiterste transparantie te betrachten. In 2016 hielden we onze eerste openbare conferentie en organiseerden we drie sectordialogen, en leden van de raad van bestuur hielden toespraken en namen deel aan openbare evenementen in Europa en daarbuiten.

Parallel aan onze operationele activiteiten op het gebied van afwikkelingsplanning gedurende het jaar, volgde de GAR nauwlettend de ontwikkelingen op het gebied van Europese en internationale regelgeving, waaraan we ook bijdragen leverden. We werkten nauw samen met de Europese Bankautoriteit (EBA), waar onze deskundigen de ontwikkeling van afwikkelingsgerelateerd beleid en technische normen ondersteunden. Op het niveau van de Financial Stability Board (FSB) was de GAR betrokken bij de internationale coördinatie en verdere ontwikkeling van geoperationaliseerde mondiale afwikkelingsnormen.

Op Europees niveau namen we deel aan de discussie over de omzetting van de internationale norm inzake de totale verliesabsorptiecapaciteit (*Total Loss-Absorbing Capacity*, TLAC) in EU-wetgeving. Wat de huidige wetgevingsvoorstellen voor wijziging van ons regelgevingskader betreft, stelde de GAR zijn deskundigheid ter beschikking van Europese instellingen, waarbij de focus lag op de totstandbrenging van een sterk kader met voldoende flexibiliteit voor afwikkelingsautoriteiten en op evenredigheidsaspecten.

En er is nog meer te doen. Harmonisatie van nationale wetgeving om beter voorbereid te zijn op afwikkelingen blijft een harde noodzaak. Met het oog op een efficiënte toepassing van het bail-ininstrument is het belangrijk om in de insolventiewetgeving de hiërarchie van crediteuren te verduidelijken, en datzelfde geldt voor de criteria voor de berekening van de MREL. De GAR staat ook klaar om ondersteuning te bieden aan toekomstige werkzaamheden voor de instelling van een Europees depositogarantiestelsel en een efficiënte insolventieregeling voor banken in alle lidstaten. Beide zouden het Europees afwikkelingsregime aanvullen en de financiële stabiliteit verder versterken.

In de toekomst zullen we doorgaan met het operationeel maken van afwikkelingsplannen, het ontwikkelen van MREL's op entiteitsniveau voor alle grote bankengroepen en het verbeteren van de kwaliteit en de locatie van de MREL binnen een groep. Ook zullen we onze analyses met betrekking tot voorkeursafwikkelingsstrategieën en de daarmee samenhangende instrumenten, kritieke functies en materiële belemmeringen verder verdiepen. Om afwikkelingsplannen met succes operationeel te maken, moeten ook banken hun inspanningen opvoeren, met name op het gebied van IT-infrastructuur en de onmiddellijke beschikbaarheid van een volledig pakket aan gegevens. Niet alleen zal dit de GAR helpen om de afwikkelbaarheid van banken te verbeteren, het zal het management van banken ook in staat stellen de prestaties van hun bank te verbeteren vanuit een meerjarenperspectief.

Uit onze analyses is bovendien gebleken dat het vraagstuk "liquiditeit in afwikkeling" onze aandacht vraagt. Dit begrip omvat twee dimensies: Enerzijds moeten banken zich voorbereiden en realistische financieringsplannen opstellen. Wij van onze kant moeten kijken naar activabezwaarings en de beschikbare private en publieke financieringsbronnen identificeren, in het kader waarvan ook de capaciteit en de beperkingen van het GAF moeten worden bepaald. Daarbij moet worden gezorgd voor een passende betrokkenheid van de nationale centrale banken en de ECB.

De ontwikkeling van onze toezichtsfunctie ten aanzien van minder belangrijke instellingen (*Less Significant Institutions*, LSI's) is een andere prioriteit. Hierbij zullen de NAA's een centrale rol spelen. De NAA's kennen de specifieke kenmerken en de lokale omgeving van de kleinere banken het best en zijn overeenkomstig de GAM-verordening rechtstreeks belast met de afwikkelingsplanning van diverse LSI's. Ik heb er het volste vertrouwen in dat onze samenwerking met de NAA's op dit terrein succesvol zal zijn, zoals dat op andere terreinen ook het geval is. Consistentie en evenredigheid zijn kernbeginselen die in de hele bankenunie moeten worden toegepast in dit domein.

Ten aanzien van het GAF zullen we het mechanisme voor het innen van de bijdragen verder verbeteren, een beleggingsbeleid ten uitvoer leggen en financieringsopties blijven onderzoeken. In dit verband zal de GAR, samen met de EU-instellingen, bijdragen blijven leveren aan de ontwikkeling van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme. In 2017, na de vereiste wetgevingsaanpassingen, zal ook het definitieve systeem voor de inning van de administratieve bijdragen van de banken aan het GAF ten uitvoer worden gelegd.

Alles overziende is 2016, ondanks de vele uitdagingen, een succesvol jaar geweest. De afgelopen 18 maanden werden gekenmerkt door een sterke opbouw van onze capaciteiten en de eerste afwikkelingszaak binnen het nieuwe EU-afwikkelingsstelsel. Deze vooruitgang was niet mogelijk geweest zonder de nauwe samenwerking met de NAA's en het harde werk en de toewijding van het personeel en de leden van de raad van bestuur van de GAR. Ik wil afsluiten door hen allen te bedanken voor hun bijdrage aan de verwezenlijking van ons gemeenschappelijke doel. Ik heb er alle vertrouwen in dat het in reactie op de financiële crisis ingestelde afwikkelingskader zal voldoen aan de doeleinden van de bankenunie en dat we samen de missie van de GAR zullen kunnen vervullen.

Elke König

Voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

2. AFKORTINGEN

ABP	Afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces	EFC	Economisch en Financieel Comité
AC	Afwikkelingscollege	EIOPA	Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen
BCBS	Bazels Comité voor banktoezicht (Basel Committee on Banking Supervision)	EP	Europees Parlement
BoE	Bank of England	ESM	Europees Stabiliteitsmechanisme
BRRD	Richtlijn herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive)	ESMA	Europese Autoriteit voor effecten en markten
CBCM	Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep (Cross-Border Crisis Management Group)	ESRB	Europees Comité voor systeemrisico's
CBG	crisisbeheersingsgroep	EU	Europese Unie
CTP	Centrale tegenpartij	FDIC	Amerikaanse Federal Deposit Insurance Corporation
DG COMP	Directoraat-generaal Mededinging	FinSAC	Financial Sector Advisory Center
DG FISMA	Directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie	FMI	Financiëlemarktinfrastructuur, bv. CTP's
DGS	Depositogarantieregeling	fmi-GCBG	Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep voor FMI's
DR	Gedelegeerde Verordening	FSB	Raad voor financiële stabiliteit (Financial Stability Board)
EBA	Europese Bankautoriteit	GAF	Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds
EC	Europese Commissie	GAM	Gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
ECA	Europese Rekenkamer	GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad
ECB	Europese Centrale Bank	GBV	Gecombineerde buffervereiste
ECOFIN	Economische en financiële zaken	G-SIB	Mondiaal systeemrelevante bank (Global Systemically Important Bank)
ECON	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement	GTM	Gemeenschappelijk toezichtsmechanisme
EDIS	Europees depositoverzekeringstelsel (European Deposit Insurance Scheme)	HKB	Herkapitalisatiebedrag

HR	Human Resources	NBA	Nationale bevoegde autoriteit
IAT	Intern afwikkelingsteam	PGT	Passivagegevenstemplate
ICN	Internecontrole-normen	ReSG	Stuurgroep afwikkeling (Resolution Steering Group)
ICT	Informatie- en communicatietechnologie	RWA	Risicogewogen activa
IGO	Intergouvernementele overeenkomst	SI	Belangrijke instelling (Significant Institution)
IMF	Internationaal Monetair Fonds	SKO	Samenwerkingskaderovereenkomst
IPC	Niet-herroepbare betalingstoezegging (Irrevocable Payment Commitment)	SO	Samenwerkingsovereenkomst
IT	Informatietechnologie	SPE	Eén enkel toegangspunt (Single Point of Entry)
JST	Gezamenlijke toezichhoudende teams (Joint Supervisory Teams)	SPV	Special Purpose Vehicle
KA	Hoofdkenmerken (Key Attributes) van doeltreffende afwikkelingsregimes voor financiële instellingen	SREP	Procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichhouder
KPI	Kernprestatie-indicator	SRM	Gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
LSI	Minder belangrijke instelling (Less Significant Institution)	SSI	Belangrijke onder toezicht staande instelling (Significant Supervised Institution)
MPE	Meerdere toegangspunten (Multiple Point of Entry)	TAP	Transitioneel afwikkelingsplan
MREL	Minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)	TF	Tijdelijke functionaris
MVO	Marktvertrouwenopslag	TFCA	Taskforce Gecoördineerde Actie (Task Force on Coordinated Action)
MvO	Memorandum van Overeenstemming	TLAC	Totale verliesabsorptiecapaciteit (Total Loss-Absorbing Capacity)
NAA	Nationale afwikkelingsautoriteit	TRP	Totaal van de risicoposten
		VAB	Verliesabsorptiebedrag
		XBRL	Extensible Business Reporting Language

3. INLEIDING

In overeenstemming met artikel 50 van de GAM-verordening wordt in dit document het Jaarverslag 2016 van de GAR gepresenteerd. Hierin worden de activiteiten en prestaties van de GAR in 2016 beschreven. De vorig jaar uitgevoerde werkzaamheden waren gericht op het verwezenlijken van de visie, de missie en het mandaat van de GAR:

A) VISIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) streeft ernaar om een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit met een sterke afwikkelingscapaciteit te zijn binnen het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM), zodat bail-outs kunnen worden voorkomen. De GAR streeft ernaar om een centrum van deskundigheid op het gebied van bankafwikkeling te zijn.

B) MISSIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. Samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) van de deelnemende lidstaten vormt de GAR het GAM. De GAR werkt nauw samen met de NAA's, de Europese Commissie (EC), de Europese Centrale Bank (ECB), de Europese Bankautoriteit (EBA) en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's). De missie van de GAR is om te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken, met minimale gevolgen voor de reële economie en de openbare financiën van de deelnemende lidstaten van de bankenunie en daarbuiten. De rol van de GAR is proactief: in plaats van af te wachten tot er een afwikkelingszaak moet worden beheerd, richt de GAR zich op afwikkelingsplanning en het vergroten van de afwikkelbaarheid van banken om de potentiële negatieve gevolgen van een bankfalen voor de economie en de financiële stabiliteit te vermijden.

C) MANDAAT VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Om de financiële stabiliteit te versterken zal de GAR als toekomstgerichte activiteit afwikkelingsplannen opstellen. Indien een binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR vallende bank failliet gaat of waarschijnlijk failliet zal gaan en de bank aan de criteria voor afwikkeling voldoet, zal de GAR de afwikkeling uitvoeren op basis van een zogeheten afwikkelingsregeling. Ook is de GAR belast met het door de sector te financieren Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (GAF), dat is opgericht om bijkomende financiering te verstrekken met het oog op een doeltreffende toepassing van afwikkelingsregelingen onder specifieke voorwaarden. Daarnaast houdt de GAR toezicht op de consistente werking van het GAM als geheel. De GAR is ingesteld bij [Verordening \(EU\) nr. 806/2014 \(de GAM-verordening\)](#) en is sinds 1 januari 2015 operationeel als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie (EU). Op 1 januari 2016 nam de GAR zijn volledige wettelijke mandaat voor afwikkelingsplanning en het vaststellen van alle met afwikkeling samenhangende besluiten op zich.

Over al zijn werkzaamheden moet de GAR verantwoordelijkheid afleggen aan de op de GAR toezicht houdende entiteiten:

D) VERANTWOORDING

De GAM-verordening voorziet in een wezenlijk en robuust verantwoordingskader voor de werkzaamheden van de GAR vis-à-vis het Europees Parlement (EP), de Raad van de EU (de Raad) en de Europese Commissie.

Een van de belangrijkste verantwoordingskanalen van de GAR is zijn jaarverslag, dat in overeenstemming met de GAM-verordening (artikel 50, lid 1, onder g)) moet worden vastgesteld in zijn plenaire vergadering. Vervolgens moet de GAR het verslag toezenden aan het Europees Parlement, de nationale parlementen van de deelnemende lidstaten, de Raad, de Commissie en de Europese Rekenkamer (ERK).

De voorzitter moet het jaarverslag in het openbaar aan het Parlement en de Raad presenteren (artikel 45, lid 3, van de GAM-verordening). De nationale parlementen van de deelnemende lidstaten kunnen met redenen omklede opmerkingen over het jaarverslag indienen, waarop de GAR zal reageren.

De GAR dient verantwoording af te leggen voor de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het Europees Parlement door middel van regelmatige openbare hoorzittingen en specifieke gedachtewisselingen van de voorzitter van de GAR met de Commissie economische en monetaire zaken (ECON) van het Parlement. Ook kan de voorzitter, op verzoek van de Raad, worden gehoord door de Raad.

De GAR moet mondeling of schriftelijk reageren op door het Parlement en de Raad gestelde vragen. Daarnaast kunnen de nationale parlementen van de deelnemende lidstaten de voorzitter uitnodigen om deel te nemen aan een gedachtewisseling over de afwikkeling van een entiteit in de desbetreffende lidstaat.

Wat het Europees Parlement betreft, nam de voorzitter in 2016 deel aan diverse openbare hoorzittingen van de Commissie ECON, het meest recentelijk op 5 december 2016. Tijdens die hoorzitting presenteerde de voorzitter van de GAR het Werkprogramma 2017 aan de commissie.

Met het oog op het informeren van en communiceren met het publiek over zijn werk, missie en mandaat, zocht de GAR actief contact met belanghebbende partijen en het algemene publiek door specifiek informatie te publiceren op zijn website, sectordialogen te voeren en de eerste GAR-conferentie te organiseren. Bovendien brachten de voorzitter en de leden van de raad van bestuur bezoeken aan individuele lidstaten om samenwerkingsverbanden met de betrokken lokale autoriteiten op te bouwen of te versterken.

4. SAMENVATTING

Het jaar 2016 vormde een belangrijke mijlpaal voor de GAR. 2016 was het tweede jaar dat de GAR operationeel was en het eerste jaar waarin de organisatie over volledige afwikkelingsbevoegdheden beschikte. De GAR boekte grote vooruitgang bij het uitvoeren van zijn mandaat door het vaststellen van afwikkelingsplannen, het opbouwen van het GAF en het versterken van de samenwerking met internationale autoriteiten en andere regelgevende instanties. In dit verband concentreerde de GAR zich op de volgende operationele gebieden:

- (i) het waarborgen van de afwikkelingsgereedheid;
- (ii) het opzetten en beheren van het GAF;
- (iii) het bevorderen en verbreden van samenwerkingsverbanden; en
- (iv) het consolideren van zijn capaciteitsopbouw (human resources (HR), financiën en aanbestedingen, informatie- en communicatietechnologie (ICT) en faciliteiten).

De hoofddoelstellingen van de werkprioriteiten van de GAR voor 2016 werden verwezenlijkt, en de belangrijkste resultaten in 2016 waren de volgende:

- ▶ De GAR aanvaardde zijn volledige afwikkelingsbevoegdheden, die betrekking hebben op 141 banken. Samen met de NAA's ontwierp en bekrachtigde de GAR in 2016 92 afwikkelingsplannen. De GAR vergrootte zijn capaciteit om snel en daadkrachtig op te treden door i) 76 interne afwikkelingsteams (IAT's) op te zetten, ii) 26 afwikkelingscolleges (AC's) op te richten en iii) zich aan te sluiten bij acht crisisbeheersingsgroepen (CBG's). Voor het eerst verzamelde de GAR, ondersteund door de NAA's, voor afwikkelingsplanning relevante gegevens van alle bankengroepen binnen haar bevoegdheidsgebied. Dat gebeurde met behulp van de passivagegevenstemplate (PGT), waarop passivagegevens op granulair niveau worden verstrekt en dat met name het vaststellen van de minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) en de toepassing van afwikkelingsinstrumenten, zoals bail-in, vergemakkelijkt.
- ▶ Een andere mijlpaal in 2016 was de sluiting van de samenwerkingskaderovereenkomst (SKO) tussen de GAR en de NAA's en de voltooiing van de interne regelingen voor het operationeel maken van bepaalde bepalingen van de SKO. Voorts werden in 2016 het Afwikkelingscomité, de Fondscómités en het Administratieve en Begrotingscomité (ABC) ingesteld als de belangrijkste platforms voor de ontwikkeling van methodologieën en gemeenschappelijke benaderingen binnen het GAM en het delen van ervaringen met NAA's.

- ▶ Het GAR ontving in 2016 6,4 miljard EUR aan vooraf te betalen bijdragen, zoals berekend door de GAR. De GAR zal ook na 2016 vooraf te betalen bijdragen blijven berekenen. Daarnaast stelde de raad van bestuur de eerste beleggingsstrategie vast, evenals een model voor de uitbesteding van beleggingsactiviteiten. Ook ondertekende de GAR leningovereenkomsten met 16 van de 19 deelnemende lidstaten.
- ▶ De GAR nam deel aan alle afwikkelingsgerelateerde groepen van de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) en evalueerde acht Europese mondiaal systeemrelevante banken (G-SIB's) met behulp van het afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces (ABP). De GAR droeg deskundigheid bij aan regelgevingsdiscussies over i) de omzetting van de Overeenkomst inzake de totale verliesabsorptiecapaciteit (TLAC) in EU-wetgeving, ii) afwikkeling van financiëlemarktinfrastructuren (FMI's), iii) het Europees depositogarantiestelsel (EDIS) en iv) het gemeenschappelijk achtervangmechanisme.

5. AFWIKKELINGS-GEREEDHEID

Hoewel de GAR sinds 1 januari 2015 een onafhankelijk EU-agentschap is, nam de raad van bestuur zijn volledige afwikkelingsbevoegdheden pas op 1 januari 2016 op. Het versterken van de afwikkelingsgereedheid en het boeken van vooruitgang bij het opstellen van afwikkelingsplannen waren de topprioriteiten voor de GAR in 2016.

Afwikkelingsplanning is een proces, niet een product. In die zin was een belangrijk deel van de in 2016 uitgevoerde werkzaamheden gebaseerd op het in 2015 door de GAR en de NAA's gelegde fundament, en de uitkomst van de recente planningscyclus zal de komende jaren worden verbeterd.

AFWIKKELINGSPLANNING IS EEN ITERATIEF EN EEN INTERACTIEF PROCES.

Op 31 december 2016 vielen in totaal 141 banken binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR: 126 bankengroepen en 15 andere grensoverschrijdende groepen. Uitgaande van de 36 transitionele afwikkelingsplannen (TAP's) die in december 2015 bestonden, ontwikkelde en bekrachtigde de GAR, samen met de NAA's, in 2016 in totaal 92 afwikkelingsplannen.

Als gevolg van de afwikkelingsplanningscyclus 2016 bevindt de GAR zich nu in een betere positie om de bankengroepen te begrijpen en afwikkelingsstrategieën operationeel te maken. Ten opzichte van het voorgaande jaar werden belangrijke stappen gezet die de GAR in staat stelden om zijn mandaat, het afwikkelbaar maken van banken en het beperken van de economische en andere openbare effecten van het falen van banken, te vervullen.

Figuur 1: Afwikkelingsplanning



TEKSTVAK 1: WAT IS EEN AFWIKKELINGSPLAN?

Afwikkelingsplannen bereiden bankengroepen voor op het ondernemen van afwikkelingsactie. Overeenkomstig de taakopdracht van de GAR ontwerpen de GAR en de betrokken NAA afwikkelingsplannen waarin een afwikkelingsstrategie wordt beschreven die zou kunnen worden toegepast om een bankengroep af te wikkelen indien de noodzaak daartoe zich zou voordoen.

Een afwikkelingsplan bestaat uit een beschrijving van de bankengroep (de structuur van de groep, de kritieke functies, de voornaamste business lines en de materiële entiteiten), een voorkeursafwikkelingsstrategie (met name het toegangspunt en de geprefereerde afwikkelingsinstrumenten indien op de groep geen normale insolventieprocedure kan worden toegepast), de obstakels voor de afwikkelingsstrategie, een implementatieplan voor het wegnemen van deze obstakels en een MREL-streefcijfer.

In 2016 waren er nog geen MREL-streefcijfers opgenomen in de afwikkelingsplannen. ⁽¹⁾ Aan enkele banken binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR waar-

voor al een afwikkelingsplan bestaat werden echter informatieve streefcijfers gecommuniceerd.

Gezien de uiteenlopende mate waarin banken voorbereid zijn op afwikkeling, ontwikkelde de GAR een gecustomiseerde aanpak van de afwikkelingsplannen voor 2016, die van elkaar verschillen wat de gedetailleerdheid ervan betreft. De granulariteit van de in de afwikkelingsplannen van 2016 verstrekte informatie was gebaseerd op diverse factoren, waaronder i) het bestaan van een TAP in 2015, ii) omvangcriteria, iii) een "risico"-factor en iv) de specifieke kenmerken van elke bankengroep, met name de afwikkelingsgereedheid.

In 2016 bestonden er twee soorten plannen naast elkaar: transitionele afwikkelingsplannen en een uitgebreidere versie, die "fase 2"-afwikkelingsplannen worden genoemd. De minimuminhoud van deze plannen werd door de GAR vastgesteld en vastgelegd in het Handboek afwikkelingsplanning ⁽²⁾, waarin alle elementen worden beschreven die noodzakelijkerwijs moeten worden opgenomen in volledige afwikkelingsplannen.

⁽¹⁾ Zie paragraaf 5.2.5 voor een gedetailleerde presentatie van de MREL-benadering van de GAR.

⁽²⁾ Voor meer informatie, zie de website van de GAR, met name de pagina "Introduction to Resolution Planning" (Inleiding tot afwikkelingsplanning): <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Afwikkelingsplanning is een iteratief proces. Banken zijn dynamische entiteiten die zich voortdurend aanpassen aan de veranderende economische en regelgevingsomgeving. Dientengevolge moeten afwikkelingsplannen regelmatig worden geëvalueerd om rekening te houden met deze belangrijke veranderingen, die van invloed kunnen zijn op afwikkelingsstrategieën of op de beoordeling van potentiële belemmeringen voor een goede uitvoering van de vastgestelde voorkeursafwikkelingsstrategie.

Figuur 2: De vier voornaamste bouwstenen van een afwikkelingsplan



EEN ZEER AMBITIEUS WERKPLAN VOOR 2016

In 2016 stelde de GAR zich ten doel om afwikkelingsplannen op te stellen voor 90% van de grote bankengroepen binnen zijn bevoegdheidsgebied. Het halen van deze doelstelling bleek een uitdaging, gegeven het feit dat 2016 pas het tweede jaar was dat de GAR operationeel was en dat de capaciteit van de organisatie nog moest worden opgebouwd. De aan afwikkelingsplanning toegewezen personele middelen werden gedurende het jaar geleidelijk verhoogd, zowel in de GAR als in de NAA's.

Vanwege de nieuwheid en complexiteit van het afwikkelingsplanningsproces moest de GAR, samen met de NAA's, het proces voor het opstellen van afwikkelingsplannen rationaliseren en stroomlijnen, waarbij ook rekening moest worden gehouden met de specifieke mate waarin elke bank voorbereid was op afwikkelingsplanning. Als gevolg hiervan werden in 2016 diverse maatregelen genomen, te weten:

- ▶ de organisatie van een gegevensverzamelingsproces: door banken in te vullen templates, bestaande uit i) een passivagegevenstemplate (PGT) en ii) de templates van de Europese Bankautoriteit (EBA), teneinde voor afwikkelingsdoeleinden alle relevante informatie te verzamelen die niet reeds beschikbaar was uit andere toezichtsbronnen;
- ▶ het opzetten van speciale fora voor de uitwisseling van informatie en het bespreken van bankspecifieke aangelegenheden in het kader van afwikkelingsplanning: de oprichting van IAT's en AC's;
- ▶ de organisatie van workshops met vertegenwoordigers van banken om een passend niveau van dialoog, samenwerking en informatie-uitwisseling tussen banken en de afwikkelingsautoriteiten te waarborgen.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

In 2016 stelde de GAR, samen met de NAA's, in totaal 92 afwikkelingsplannen op (2015: 36), die door de plenaire vergadering werden bekrachtigd, waarvan:

- ▶ 59 "fase 2"-afwikkelingsplannen (2015: 0);
- ▶ 33 TAP's (2015: 36).

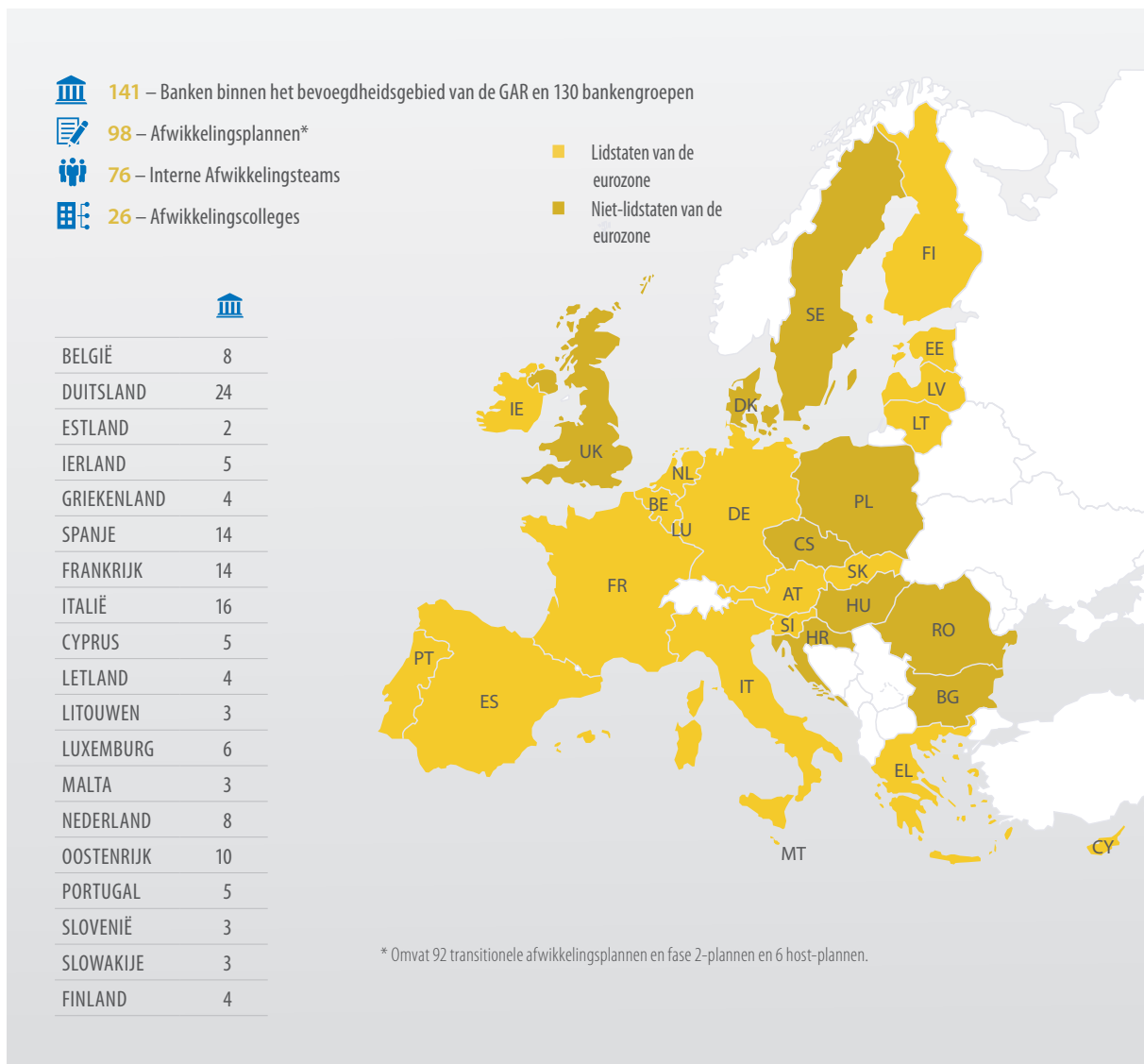
COÖRDINATIE TUSSEN AUTORITEITEN WAS VAN CRUCIAAL BELANG

Afwikkelingsplanning is een proces waaraan door een groot aantal partijen wordt bijgedragen. Het aantal deelnemers loopt sterk uiteen, afhankelijk van de geografische voetafdruk van elke bankengroep. De GAR en de betrokken NAA's zijn uiteraard verantwoordelijk voor de belangrijkste bijdragen aan afwikkelingsplanning. Maar ook andere partijen, zoals het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM), de NAA's van niet-deelnemende lidstaten en de Europese Commissie, als waarnemer in de raad van bestuur van de GAR, waren betrokken bij of werden geraadpleegd over de afwikkelingsplanningsfase in 2016.

De coördinatie tussen de verschillende afwikkelingsautoriteiten was van al belang in het afwikkelingsplanningsproces. Beantwoordend aan verschillende coördinatiebehoeften van het afwikkelingsplanningsproces, werden in 2016 twee soorten fora opgezet:

- ▶ IAT's; en
- ▶ AC's.

Figuur 3: Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad – overzicht van de voortgang van de afwikkelingsplanning voor GAR-banken in de bankenunie in 2016

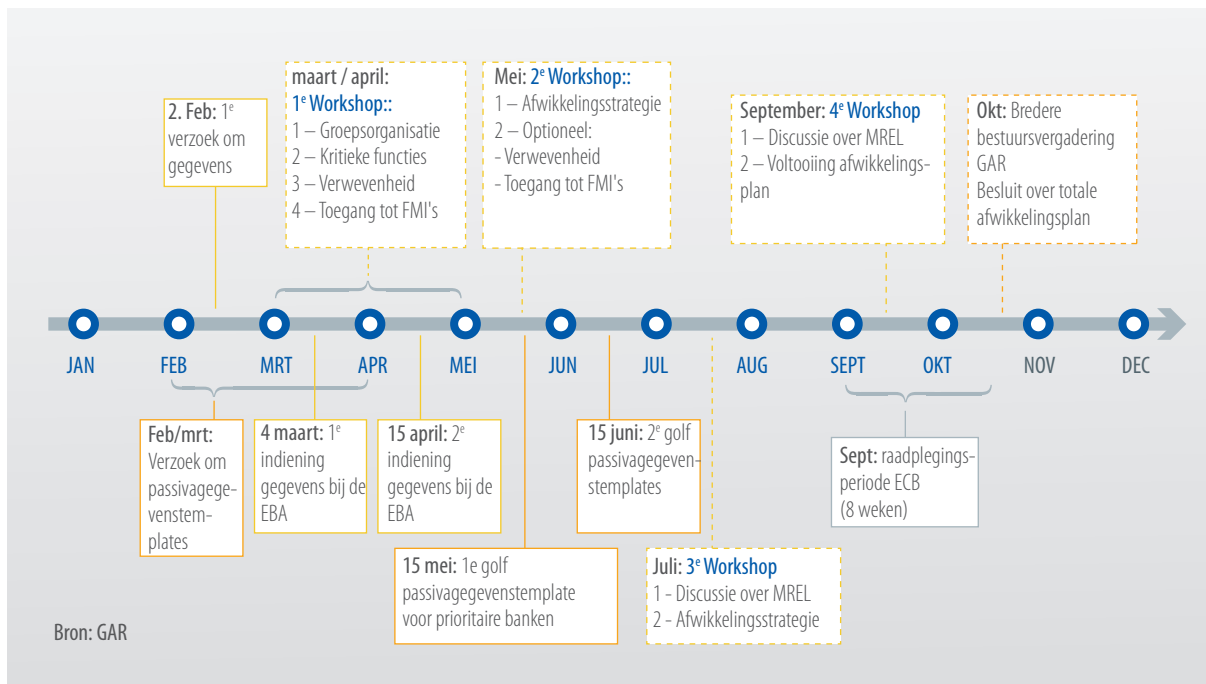


Teneinde het opstellen van afwikkelingsplannen beter te coördineren en met het oog op een soepele informatie-uitwisseling tussen NAA's, werden IAT's opgericht om alle banken binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR te bestrijken. In 2016 werden 76 IAT's officieel opgericht, die vervolgens deelnamen aan het afwikkelingsplanningsproces.

Om de werkzaamheden tussen de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau en de NAA's van niet-deelnemende lidstaten te coördineren, werden AC's opgezet. In totaal werden in 2016 26 AC's opgezet, die tot taak hebben om gezamenlijke besluiten te nemen voor in de eurozone gevestigde groepen die ten minste één entiteit hebben in een EU-lidstaat die geen lidstaat van de eurozone is.

Tot slot werden de acht CBG's die eerder waren opgezet voor G-SIB's aangewezen als de fora voor bespreking van de afwikkelingsplannen van G-SIB's met NAA's van lidstaten of van niet-EU-landen (derde landen).

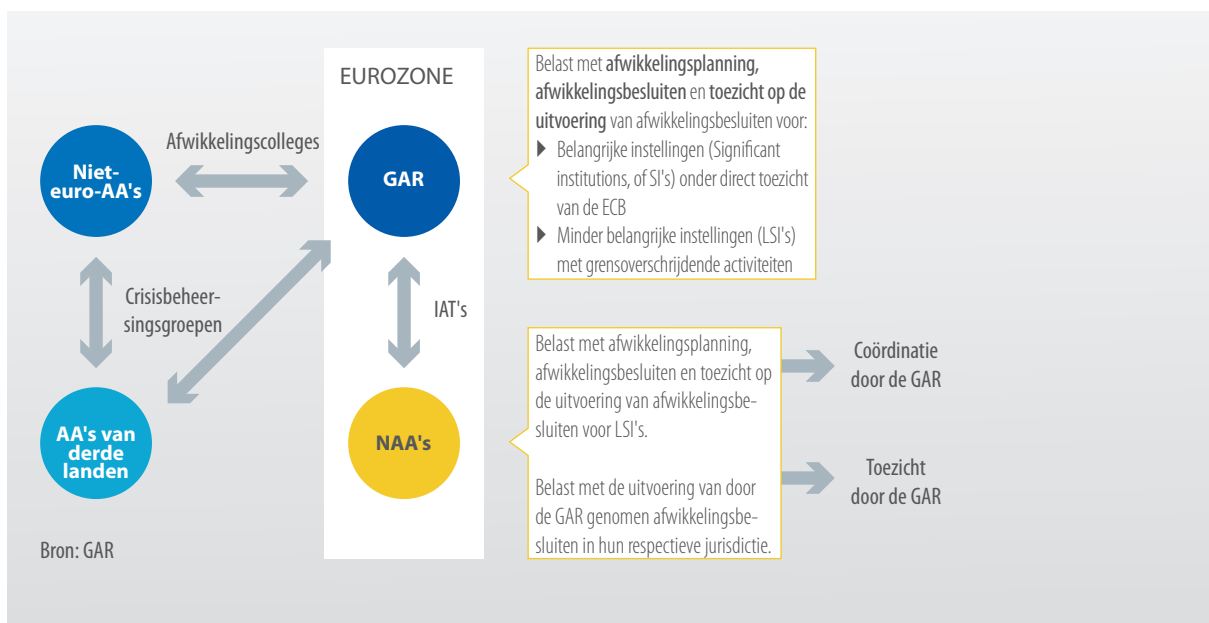
Schema 4: Illustratie van het tijdschema van een afwikkelingsplan zonder AC



BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ In totaal werden 76 IAT's opgericht.
- ▶ In totaal werden 26 AC's opgericht.
- ▶ In totaal werden acht CBG's georganiseerd.

Figuur 5: Coördinatiekader tussen afwikkelingsautoriteiten



DE NOODZAAK VAN EEN PASSEND NIVEAU VAN DIALOOG MET BANKEN

In verband met de specifieke noodzaak om in 2016 afwikkelingsplannen op te stellen, organiseerde de GAR, in nauwe samenwerking met de NAA's, thematische workshops met de banken. De vorm en de onderwerpen van de workshops waren toegesneden op elke individuele bankengroep. Met elke bankengroep waarvoor een fase 2-plan werd opgesteld werden in 2016 workshops gehouden (236 in totaal).

Deze workshops bleken bijzonder nuttig om i) de aard van de afwikkelingsplanningswerkzaamheden toe te lichten en uit te leggen welke bijdrage van de banken werd verwacht, ii) informatie uit te wisselen, en iii) een passend niveau van dialoog met vertegenwoordigers van de banken tot stand te brengen.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ In totaal werden 236 workshops georganiseerd.
- ▶ Tijdens 104 workshops werden informatieve MREL-streefcijfers besproken.
- ▶ Gemiddeld werden per bank (waarmee workshops werden georganiseerd) 2,65 workshops gehouden.
- ▶ Voor elke G-SIB werden gemiddeld 4 workshops gehouden.

VOORUITKIJKEND

Afwikkelingsplanning is zowel een iteratief als een interactief proces, dat zal worden verrijkt door coördinatie met de banken, de afwikkelingsautoriteiten en de andere betrokken partijen.

Voor de meeste bankengroepen bestaan er inmiddels plannen, die in de komende jaren zullen moeten worden verbeterd, aangevuld en verfijnd. Daartoe zijn begin 2017 [werkprioriteiten](#) vastgesteld om de kwaliteit en de granulariteit van de afwikkelingsplannen gestaag te verbeteren. In dit verband werden in 2016 brieven met een samenvatting van de plannen en een beschrijving van de voornaamste werkprioriteiten voor 2017 toegezonden aan banken waarvoor fase 2-afwikkelingsplannen zijn opgesteld.

Tabel 1: De hoofddoelstellingen van de GAR voor 2017 per operationeel gebied

Operationeel gebied	Nieuwe doelstellingen	Terugkerende doelstellingen
AFWIKKELINGS- GEREEDEHEID	<ul style="list-style-type: none"> • Verdere vooruitgang boeken bij het voltooiën van afwikkelingsplannen van grote bankengroepen, waaronder het vaststellen van kritieke functies, wezenlijke belemmeringen voor afwikkeling en met liquiditeit in afwikkeling samenhangende aangelegenheden. • MREL's ontwikkelen op het niveau van materiële entiteiten binnen grote bankengroepen en beginnen met het bepalen van de kwaliteit en locatie van MREL's binnen bankengroepen. • Benchmarken van afwikkelingsplannen om de kwaliteit en diepte van bestaande afwikkelingsplannen op elkaar af te stemmen. Verder ontwikkelen van de interne documentatie inzake procedurele stappen om afwikkelingsactie operationeel te maken. • Ontwikkelen van een GAM-vraag- en antwoordtool voor met afwikkeling samenhangende activiteiten binnen het ICT-platform van het GAM. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ontwikkelen van traditionele afwikkelingsplannen voor bijna alle resterende banken binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR. • Actualiseren van de Handboeken afwikkelingsplanning en crisisbeheersing op basis van de opgedane ervaringen. • Uitvoeren van simulaties. • Verdere versterking van het teamwerk binnen IAT's en tussen IAT's en JST's.

5.1. Instrumenten en beleid voor afwikkelingsplanning en -actie

De GAR heeft samen met NAA's diverse instrumenten ontwikkeld, met inbegrip van procedures en templates voor belangrijke afwikkelingsplanningsaspecten.

Na de start van een proef met tien banken, en op basis van de ontvangen feedback, ontwikkelde de GAR, samen met NAA's, een template waarmee banken door de verschillende stappen van de zelfbeoordeling van kritieke functies worden geleid. Op het gebied van liquiditeit in afwikkeling werkte de GAR samen met de NAA's en waarnemers aan het verrijken van de bestaande liquiditeitstemplate van de ECB. De aanvullende informatie moet autoriteiten betere instrumenten in handen geven om de liquiditeitspositie van banken en hun afwikkelbaarheid te monitoren. Samen met de NAA's ontwikkelde de GAR een nieuwe template waarin het template van bijlage VIII bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 2016/1066 is geïntegreerd om aanvullende informatie over de deelname van banken aan financiëlemarktinfrastructuren (FMI's) te verzamelen. De verzamelde aanvullende informatie moet de evaluatie van de voorwaarden voor het behouden van toegang tot FMI's in afwikkeling en de potentiële impact van beëindigde toegang verbeteren.

Ook werkte de GAR verder aan het beleid inzake de berekening van de MREL's en verstreekte de GAR informatieve MREL-streefcijfers aan banken. Daarnaast verrichte de GAR verdere beleidswerkzaamheden ten behoeve van de operationele continuïteit en het operationeel maken van afwikkelingsinstrumenten voor afwikkelingsplanningsdoeleinden, die in 2017 verder zullen worden ontwikkeld. Dit gebeurde in samenwerking met de NAA's en binnen het kader van de ter zake bevoegde comités. Dit beleid zal in 2018 worden gebruikt als input voor het Handboek afwikkelingsplanning, dat dienovereenkomstig zal worden herzien en bijgewerkt.

5.1.1. Handboek afwikkelingsplanning

In 2016 actualiseerde de GAR zijn Handboek afwikkelingsplanning. Een openbare versie getiteld "Introduction to Resolution Planning" (Inleiding tot afwikkelingsplanning) is gepubliceerd op de website van de GAR ⁽¹⁾. Het document bevat een beschrijving van banken

⁽¹⁾ <http://srb.europa.eu/en/node/163>



binnen het bevoegdheidsgebied van het GAM en de GAR en van de taken van de GAR. Ook biedt het handboek relevante informatie over afwikkelingsplanning, waaronder over beleidsaangelegenheden als strategische bedrijfsplanning, de voorkeursafwikkelingsstrategie, financiële en operationele continuïteit in afwikkeling, informatie- en communicatieplannen, het beoordelen van de afwikkelbaarheid en de opvattingen van de bank.

5.1.2. Handboek crisisbeheersing

Een afwikkelingsproces gaat gepaard met een aanzienlijk aantal juridische, operationele en organisatorische uitdagingen. Het hoofddoel van het Handboek crisisbeheersing is om deze uitdagingen te beschrijven en operationele richtsnoeren te verstrekken voor de wijze waarop ze dienen te worden aangepakt, rekening houdend met de kritieke factoren voor het bepalen van de juiste aanpak in een specifiek scenario en met de beste praktijken van jurisdicties. Begin 2016 werd een update van het Handboek crisisbeheersing gepresenteerd aan de plenaire vergadering van de GAR.

In 2017 zal de GAR zich concentreren op de voltooiing van het handboek en de ontwikkeling van individueel beleid dat de inhoud op verschillende gebieden zal aanvullen en verdiepen, zoals het operationeel maken van afwikkelingsinstrumenten en procedurele aspecten. Het handboek moet worden gezien als een dynamisch document dat onderhevig is aan voortdurende veranderingen op basis van de verworven deskundigheid en opgedane ervaringen.

5.1.3. Passivagegevenstemplate

In 2016 verzamelde de GAR voor het eerst gegevens van alle grote banken binnen zijn bevoegdheidsgebied om de afwikkelingsplanning te verbeteren, het nemen van besluiten over afwikkelingsregelingen en de uitvoering van afwikkelingsmaatregelen in een crisis te vergemakkelijken en de passivastructuur van banken beter te kunnen analyseren. De gegevens, waarvan sommige werden opgevraagd op een hoog niveau van granulariteit, werden ingediend via een gestandaardiseerde passivagegevenstemplate die in 2015 was ontwikkeld door de GAR, de NAA's, de ECB en de EBA.

De GAR moest een duidelijk beeld krijgen van de externe en interne financieringsstructuren van alle juridische entiteiten die potentieel relevant zouden kunnen zijn voor afwikkelingsplanning, d.w.z. alle in de EU gevestigde entiteiten van bankengroepen die deposito's verzamelen, effecten uitgeven of derivaten verhandelen.

De verzamelde gegevens werden gebruikt voor de ontwikkeling van afwikkelingsplannen, met name voor de beoordeling van de verliesabsorptiecapaciteit van banken, en voor de analyse van gegevens vanuit een horizontaal beleidsperspectief.

De granulaire passivagegevens zijn niet alleen nodig voor de toepassing van het instrument van bail-in, maar zijn ook van belang voor het afsplitsen van met kritieke functies samenhangende passiva wanneer de voorkeursafwikkelingsstrategie is gebaseerd op de verkoop van bedrijfsactiviteiten of op het gebruik van een overbruggingsbank.

Tijdens een crisis moeten banken op ad-hocbasis en in gestandaardiseerde vorm passivagegevens kunnen rapporteren. Om het aantal fouten te minimaliseren en de efficiëntie te vergroten,

Figuur 6: Tijdslijn PGT-proces:

moeten de afwikkelingsautoriteiten de ontvangen gegevens op volledig geautomatiseerde wijze kunnen verzamelen, opslaan, verwerken en analyseren.

Alles bij elkaar verzamelde de GAR, via de NAA's van de lidstaten van de bankenunie, gegevens in Excel-formaat van 143 bankengroepen binnen zijn bevoegdheidsgebied. Als zowel de rapportages op individueel niveau als die op geconsolideerd niveau worden meegeteld, werden in totaal circa 1 500 Excel-bestanden verzameld. De mijlpalen van het PGT-proces in 2016 worden geïllustreerd in de onderstaande tijdslijn.

De GAR onderkende de administratieve uitdaging die de invoering van de PGT meebracht voor de banken en koos daarom voor een geleidelijke aanpak van de gegevensverzameling. De op grond van de BRRD verplicht aan te leveren gegevens werden tot een minimum beperkt, terwijl de niet-verplicht aan te leveren gegevens alleen op prioritaire of inspanningsbasis hoefden te worden verstrekt.

Vanaf de aanvang van het gegevensverzamelingsproces in 2016 stelde de GAR zich op het standpunt dat de banken geen granulaire passiva-informatie rapporteerden op grond van de bestaande regelgevings- of financiëleverslaggevingsvereisten, dat ze de gegevensbronnen handmatig moesten identificeren en dat de tijdslijmeten relatief krap waren. Om de banken hierbij te helpen, produceerde de GAR een begeleidende nota waarin de prioritaire gegevensvereisten werden aangegeven door middel van een kleurencodering in de template, en organiseerde de GAR een vraag- en antwoordproces.

Bij de aankondiging van het PGT-proces voor 2016 benadrukte de GAR dat de template nog niet zijn definitieve vorm had en dat de banken de komende jaren enkele wijzigingen konden verwachten. Na de verzameling en analyse van de passivagegevens over 2016 concludeerde de GAR dat i) de intragroepblootstellingen transparanter moesten worden, ii) de indiening van één enkel geconsolideerd rapport van elke moederentiteit in de EU onvoldoende was, en iii) het aantal rapporterende entiteiten zou kunnen worden verlaagd.

Voortbouwend op de opgedane ervaring, bracht de GAR enkele wijzigingen aan in de PGT voor 2017, zowel inhoudelijk als ten aanzien van de rapporterende entiteiten. De wijzigingen waren bedoeld om waar mogelijk de rapportagelast voor de banken te verminderen en tegelijkertijd de opgevraagde informatie toe te spitsen op de behoeften van de afwikkelingsstrategie (één enkel toegangspunt (SPE) of meerdere toegangspunten (MPE)).

Daarnaast rondde de GAR in 2016 een aantal stappen voor het toevoegen van informatie aan de template voor 2017 af en nam de GAR een semi-geautomatiseerd gegevensverzamelingsproces

in gebruik. De template zal voorzien in een toename van de gerapporteerde gegevenspunten in zowel de samenvatting als de granulaire tabellen.

Bovendien werden de toe te passen regels voor het identificeren van de entiteiten binnen het toepassingsgebied van de rapportage voor de gegevensverzamelingsperiode 2017 verfijnd. In de eerste plaats moeten entiteiten die binnen het toepassingsgebied van de BRRD en GAM-verordening vallen worden geïdentificeerd. In de tweede plaats moet worden vastgesteld op welke ontwikkelingsentiteiten de ontwikkelingsmaatregelen naar verwachting van toepassing zullen zijn volgens de voorkeursafwikkelingsstrategie. Tot slot moeten de relevante dochterondernemingen binnen een ontwikkelingsgroep worden bepaald, d.w.z. de entiteiten die kritieke functies uitvoeren en/of meer dan 5% van de risicogewogen activa (RWA), het hefboomeffect of de totale operationele baten van de (afwikkelings-)groep vertegenwoordigen. Desalniettemin zullen de IAT's beschikken over de flexibiliteit om het toepassingsgebied van de rapportage aan te passen, bijvoorbeeld wanneer de entiteit met kritieke functies niet zijn geïdentificeerd of er nog geen besluit is genomen over de voorkeursafwikkelingsstrategie.

VOORUITKIJKEND

In december 2016 werden de PGT ([passivagegevenstemplate](#)) en het daarmee verband houdende richtsnoer ([PGT-richtsnoer](#)) gevalideerd door de plenaire vergadering en gepubliceerd op de website van de GAR, zodat banken ruimschoots de tijd hadden om zich voor te bereiden op de gegevensverzameling voor 2017, die gepland staat voor mei. Om de gegevensverzameling, de opslag en de daaropvolgende analyse te automatiseren, initieerde de GAR een project waarin XBRL (Extensible Business Reporting Language)-technologie wordt toegepast en publiceerde de GAR eind maart 2017 de definitieve XBRL-taxonomie voor 2016, met inbegrip van validatieregels. Het PGT-proces voor 2016 was grotendeels succesvol en de GAR verwacht dat het PGT-proces voor 2017 verder zal worden verbeterd en eveneens succesvol zal verlopen.

5.1.4. Benchmarken van ontwikkelingsplannen

In 2016 voerde de GAR een transversale analyse van essentiële hoofdstukken van ontwikkelingsplannen uit. De focus van de analyse lag op elementen als kritieke functies, de voorkeursafwikkelingsstrategie, liquiditeit, toegang tot FMI's, ontwikkelbaarheidsbeoordeling en herstelaspecten. Hoewel de ontwikkelingsplannen voor 2016 uitgebreider en beter gestructureerd zijn dan die voor 2015, moeten ze nog steeds worden verrijkt op basis van (nieuwe) gemeenschappelijke GAM-methodologieën. Met het oog daarop werden diverse taskforces en netwerken opgezet om horizontaal ontwikkelingsbeleid, standaarden en methodologieën te verbeteren in het Handboek ontwikkelingsplanning. In 2017 zal de GAR een benchmarkmethodologie ontwikkelen en deze toepassen op een steekproef van banken.

5.1.5. MREL: aanpak in 2016 en volgende stappen

De BRRD vereist dat banken voldoen aan een MREL, zodat ze verliezen kunnen absorberen en hun kapitaalpositie in afwikkeling kunnen herstellen en daardoor altijd in staat zijn om tijdens en na een afwikkeling hun kritieke economische functies te verrichten.

De GAR heeft zich ertoe verbonden om de MREL ten uitvoer te leggen in de hele bankenunie, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Artikel 12 van de GAM-verordening bepaalt dat de GAR MREL's moet vaststellen voor entiteiten en groepen die onder rechtstreeks toezicht

van de ECB staan, evenals voor andere grensoverschrijdende groepen in de bankenunie. NAA's binnen de bankenunie zijn verantwoordelijk voor het bepalen van MREL's voor minder belangrijke instellingen (LSI's), in overeenstemming met de door de GAR uitgevaardigde richtsnoer.

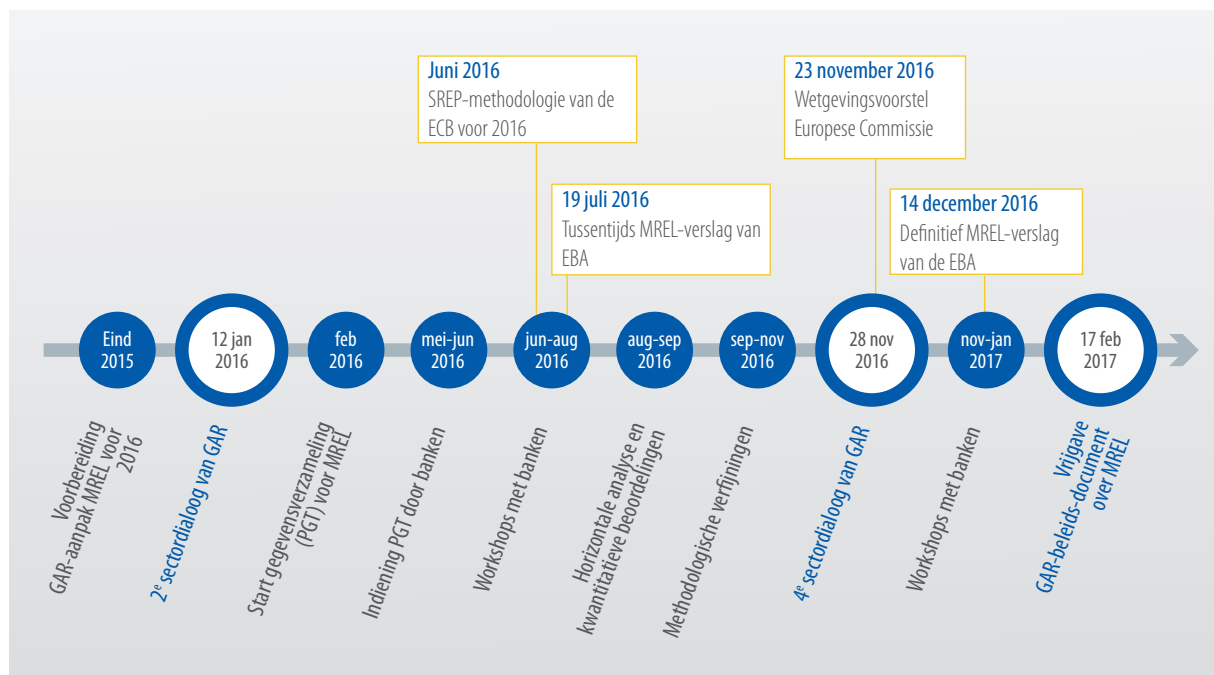
De ontwikkeling van een gemeenschappelijke methodologie is een niet-geringe uitdaging, gezien de grote diversiteit aan bankengroepen in de deelnemende lidstaten en de veranderende regelgevingsomgeving van de MREL. Zo werden de huidige regels in mei 2016 verduidelijkt bij een gedelegeerde verordening van de Europese Commissie. Ook zou de publicatie van het recente wetgevingsvoorstel van de Commissie voor hervorming van de bankensector van de Unie het toekomstige kader kunnen veranderen via een wijziging van de BBRD en van de methodologie voor de berekening van de MREL. Dit veranderende regelgevingslandschap dient de GAR er echter niet van te weerhouden om doeltreffende verliesabsorptiemechanismen te ontwikkelen en te beginnen met de tenuitvoerlegging daarvan.

Om die reden stelde de GAR in 2016 een voorlopige MREL-methodologie vast. Eerder had de GAR reeds opgemerkt dat er in 2016 geen definitieve MREL-methodologie beschikbaar zou zijn voor de bankenunie. Als gevolg daarvan besloot de GAR om voor 2016 alleen informatieve geconsolideerde MREL's te berekenen, die niet-bindend, niet-afdwingbaar en niet-aanvechtbaar zijn, maar bedoeld zijn om banken te helpen zich voor te bereiden op toekomstige streefcijfers en waar nodig hun financieringsstructuren en -plannen aan te passen.

In het eerste kwartaal van 2016 maakte de GAR een aanvang met het ontwikkelen van betrekkingen met de sector. Tijdens een bijeenkomst in het kader van de sectordialoog ^(?) in januari 2016 zette de GAR de belangrijkste mijlpalen en kernbeginselen van zijn aanpak uiteen en maakte de GAR zijn voornemen bekend om granulaire passivagegevens te verzamelen (zie paragraaf 5.2.3 inzake de passivagegevenstemplate). Na verwerking van de gegevens en het uitvoeren van horizontale kwaliteits- en consistentiecontroles, en na het opnemen van de cijfers

(?) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

Figuur 7: Het MREL-traject in 2016 — overzicht van het tijdschema



van het nieuwe ontwerp-SREP (procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder) in september 2016, verfijnde de GAR zijn initiële aanpak. De GAR en NAA's faciliteerden workshops met banken om de methodologie tot in detail uit te leggen en feedback te verkrijgen. De GAR communiceerde zijn definitieve MREL-aanpak voor 2016 op 28 november 2016 tijdens een andere bijeenkomst in het kader van de sectorialoog⁽³⁾.

STREEFCIJFER EN LOCATIE

De informatieve MREL-streefcijfers van de GAR zijn gebaseerd op Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2016/1450 van de Commissie, van 23 mei 2016, en zijn berekend als de som van de volgende componenten:

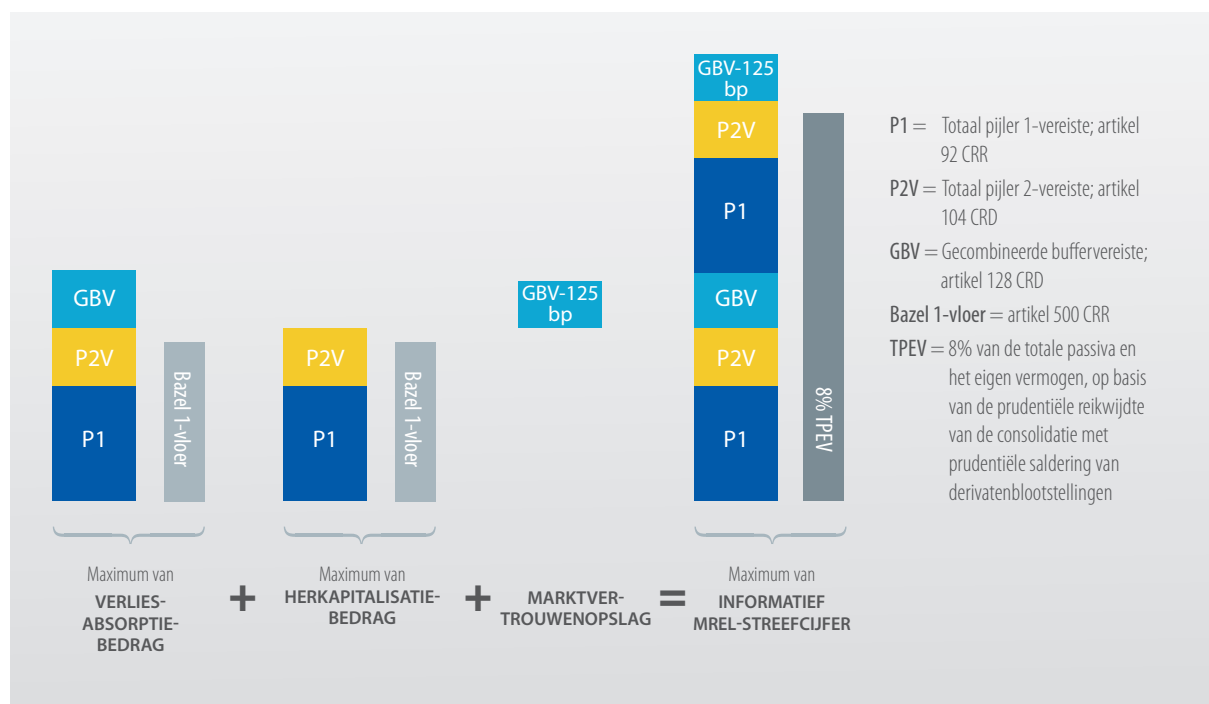
1. Een verliesabsorptiebedrag (VAB) dat het hoogste is van:
 - a. het aggregaat van de minimumkapitaalvereiste van de bank (pijler 1), de pijler 2-vereiste van de bank, en de "fully loaded" gecombineerde buffervereiste (GBV) van de bank; of
 - b. een bedrag dat is vereist om te voldoen aan de Bazel 1-vloer.
2. Een herkapitalisatiebedrag (HKB) dat het hoogste is van:
 - a. de minimumkapitaalvereiste van de bank (pijler 1) en de pijler 2-vereiste van de bank; of
 - b. een bedrag dat is vereist om te voldoen aan de Bazel 1-vloer.

Deze componenten worden aangevuld door een marktvertrouwenopslag (MVO) die voor 2016 werd vastgesteld op het niveau van de "fully loaded" GBV minus 125 basispunten.

Tot slot werd de hefboomratio niet in aanmerking genomen in afwachting van de invoering van een definitieve bindende vereiste in de EU-wetgeving.

⁽³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Figuur 8: MREL-aanpak van de GAR voor 2016



Naast de in de gedelegeerde verordening uiteengezette formule nam de GAR een benchmark van 8% in aanmerking. De GAR achtte het noodzakelijk om de MREL vast te stellen op een niveau dat voldoende prudent was om indien nodig toegang te hebben tot financieringsregelingen van de bankenunie zoals het GAM. Ook was de GAR van mening dat een MREL van ten minste 8% van de totale passiva en het eigen vermogen (TPEV) algemeen moest worden vereist voor alle grote bankengroepen binnen de bankenunie.

Bij de berekening van de informatieve MREL-streefcijfers voor 2016 werd geen rekening gehouden met potentiële discretionaire opwaartse aanpassingen op basis van de specifieke situatie van individuele bankengroepen, en werden de streefcijfers alleen toegepast op het geconsolideerde groepsniveau. Voorts weerspiegelt de toegepaste korting met 125 bp op de MVO niet noodzakelijkerwijs toekomstige besluiten inzake de MVO.

TEKSTVAK 2: AANPASSING VAN DE INFORMATIEVE MREL-STREEFCIJFERS

Verliesabsorptiebedrag (VAB): Voor het bepalen van het informatieve MREL-streefcijfer voor 2016 gebruikte de GAR het standaard VAB met de fully loaded GBV, overeenkomstig artikel 1, lid 4, van de gedelegeerde verordening, zonder aanpassing in het licht van de nieuwe SREP-methodologie die verliezen in stressscenario's uitsluit van de pijler 2-vereiste, maar, als pijler 2, alle risico's die niet door pijler 1 worden bestreken behoudt. Over het vaststellen van een hogere VAB vanwege de obstakels voor afwikkeling kan pas later een besluit worden genomen, nadat de obstakels zijn geïdentificeerd.

Herkapitalisatiebedrag (HKB): De GAR besloot de standaard HKB-niveaus vast te stellen zonder de in

de gedelegeerde verordening bedoelde op maat gesneden aanpassing toe te passen.

Marktvertrouwenopslag (MVO): De GAR besloot een tussentijds streefcijfer voor de MVO voor 2016 vast te stellen. De MVO is het bedrag dat nodig is om ervoor te zorgen dat marktdeelnemers vertrouwen hebben in de afgewikkelde bank. De GAR stelde de MVO voor 2016 vast op het niveau van de GCB minus 125 basispunten, rekening houdend met de door andere afwikkelingsautoriteiten in de EU gekozen aanpak. De MVO werd in 2016 niet verder aangepast.

KWALITEIT EN INFASERING

In 2016 hanteerde de GAR een voorzichtige aanpak van de in aanmerking komende instrumenten, door als uitgangspunt gestructureerde notes uit te sluiten en te wijzen op de noodzaak van een aanvullende beoordeling van door special purpose vehicles (SPV's) uitgegeven passiva en passiva die onder het recht van een niet-EU-land vallen.

Anderzijds merkte de GAR onverzekerde en achtergestelde termijndeposito's met een minimumlooptijd van ten minste een jaar aan als potentieel in aanmerking komend, mits banken volledig konden aantonen dat er geen vroegtijdige terugbetaling mogelijk was. Desondanks wordt een nadere analyse van deze passiva verwacht, op basis van door de EBA uitgevaardigde richtsnoeren. Bovendien vormen de aannamen van 2016 niet noodzakelijkerwijs een indicatie voor de voor na 2016 te nemen besluiten over in aanmerking komende instrumenten.

Andere door retailbeleggers gehouden passiva werden geacht in aanmerking te komen indien ze voldeden aan de in de BRRD omschreven criteria daarvoor.

TEKSTVAK 3: GESCHATTE EFFECT VOOR DE BANKENUNIE OP BASIS VAN EEN GAR-STECKPROEF

De GAR voerde, op basis van de via de PGT verstrekte informatie, een horizontale analyse uit voor alle grote banken waarvoor de GAR afwikkelingsplannen heeft opgesteld (met uitzondering van strategieën met meerdere aangrijpingspunten).

Informatieve streefcijfers: gemiddeld 27% van het totaal van de risicoposten (TRP).

Tekorten (!): 112 miljard EUR, ofwel gemiddeld 7% van het TRP (voor banken met tekorten).

(!) Geschatte tekort op basis van de door de GAR voor 2016 toegepaste aanpak, onverminderd nadere analyses van individuele gevallen door IAT's. Daartoe zou het geschatte tekort onderhevig kunnen zijn aan verandering op basis van aanvullende kwaliteitscontroles en nieuwe beleidsontwikkelingen op GAM-niveau in 2017.

VOORUITKIJKEND

De GAR zal zijn MREL-beleid in 2017 verder ontwikkelen om een consistent kader tot stand te brengen dat van toepassing is op alle bankengroepen in de bankenunie. In de voltooide MREL-methodologie van de GAR zullen diverse aspecten worden geïncorporeerd, rekening houdend met het zich verder ontwikkelende EU-wetgevingskader. De GAR zal zijn beleidsverklaringen baseren op bestaande wetgeving en zal het resultaat van de onderhandelingen over het wetgevingspakket van de Commissie nauwlettend volgen.

Als eerste stap is de GAR voornemens om in 2017 bindende MREL-streefcijfers vast te stellen op geconsolideerd niveau (of op passende subgeconsolideerde niveaus overeenkomstig de afwikkelingsstrategie) voor grote bankengroepen binnen zijn bevoegdheidsgebied, gevolgd door bindende MREL-streefcijfers op individueel niveau eind 2017 / begin 2018, onderworpen aan de BRRD.

De GAR zal passende overgangperiodes vaststellen, die noodzakelijk zijn om de geloofwaardigheid van het afwikkelingskader te waarborgen, zodat instellingen voldoende tijd zullen hebben om de benodigde verliesabsorptiecapaciteit op te bouwen. De GAR is niet voornemens om tijdens de overgangperiode zijn individuele besluiten inzake MREL-streefcijfers te publiceren. In plaats daarvan zal de GAR van banken verlangen dat ze de samenstelling van hun voor de MREL in aanmerking komende instrumenten bekendmaken.

5.2. Voorbereiden van afwikkelingsactie

In 2016 werkten de GAR en de NAA's intensief aan het opstellen van afwikkelingsplannen en het vaststellen van informatieve streefcijfers voor de MREL. Behalve aan deze preventieve en voorbereidende maatregelen werkte de GAR ook aan de voorbereiding van mogelijke afwikkelingsacties die onmiddellijk zouden kunnen worden ondernomen indien een bank geacht zou worden de voorwaarden voor afwikkeling te vervullen. In dit verband werden diverse werkstromen opgezet, zoals hieronder beschreven.

In de eerste plaats voerde de GAR aanbestedingsprocedures uit voor raamwerkcontracten die toegang bieden tot een beperkt aantal externe firma's in geval van een crisissituatie. Daartoe behoren economische en financiële adviseurs om advies te geven op het gebied van boekhouding en waardering en om de vereiste onafhankelijke waardering uit te voeren (zowel voor financieel-administratieve als voor economische waarderingen), alsmede juridisch adviseurs om de GAR advies te verstrekken over juridische aangelegenheden. Het verkrijgen van deze potentiële toegang tot extern advies ging gepaard met een aanzienlijke uitbreiding van de eigen middelen van de GAR (bv. HR, ICT, fysiek) zoals beschreven in hoofdstuk 10.

Op beleidsgebied boekte de GAR vooruitgang bij zijn werkzaamheden met betrekking tot crisisbeheersingsbeleid en de daarmee samenhangende interne documenten en templates waarin de modaliteiten voor het uitvoeren van de toetsingen op algemeen belang, het bepalen en operationeel maken van de meest geschikte afwikkelingsinstrumenten en -bevoegdheden en de interactie met de betrokken partijen worden gespecificeerd. Zo zijn bijvoorbeeld templates voor de afwikkelingsregelingen van de GAR uitgewerkt. In geval van een daadwerkelijke afwikkeling worden de templates ingevuld afhankelijk van de specifieke situatie van de bank die aan de voorwaarden voor afwikkeling voldoet.

Om de interacties tussen de verschillende EU-organen met verantwoordelijkheid voor de afwikkeling van een bank te testen, coördineerde de GAR op 18 januari 2016 zijn eerste crisissimulatie op basis van een scenario rond een falende bank. De simulatie concentreerde zich op de procedures en processen die bepalend zijn voor de interacties tussen de GAR, de Europese Commissie (DG FISMA en DG COMP) en de Raad.



Het doel van de simulatie was om indicaties te verkrijgen voor mogelijke punten voor verbetering, in het bijzonder de werking en tenuitvoerlegging van procedures en processen die relevant zijn voor het voorbereiden van en het nemen van besluiten over een afwikkelingsregeling. Ook maakte de simulatie het testen van de interacties tussen de GAR, de Commissie en de Raad in een crisissituatie mogelijk, evenals van de werking van de IT-infrastructuren die nodig zijn ter ondersteuning van afwikkelingsbesluiten en de centrale uitwisseling van informatie tussen EU-organen.

Daarnaast vormde de simulatie een belangrijke gelegenheid voor de teams van de GAR, de Commissie en de Raad om de communicatie met externe spelers, met name de pers, te testen.

Voorts voerde de GAR, samen met de afwikkelingsautoriteiten van het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten, op 10 oktober 2016 in Washington een grensoverschrijdende simulatie op hoog niveau uit om de mondiale samenwerking te bevorderen. De simulatie werd gehouden bij de Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Andere deelnemers uit de Verenigde Staten waren hogere ambtenaren van het Amerikaanse ministerie van Financiën, de raad van gouverneurs van het Federal Reserve System, de Comptroller of the Currency, de Securities and Exchange Commission, de Commodity Futures Trading Commission en de Federal Reserve Bank of New York. Deelnemers uit Europa waren hogere ambtenaren van het Britse ministerie van Financiën, de Bank of England (BoE), de United Kingdom Prudential Regulation Authority, de GAR, de Europese Commissie en de ECB.

Het kerndoel van deze oefening was om gemeenschappelijke inzichten tussen hoofdrolspelers van grensoverschrijdende afwikkeling te ontwikkelen en te bevorderen. In het bijzonder was de oefening bedoeld om het onderlinge begrip, de communicatie en de samenwerking tussen autoriteiten van de VS, het VK en de bankenunie te verbeteren bij een eventueel falen en afwikkelen van een G-SIB.

De simulatie was belangrijk voor de beoogde identificatie van belangrijke openstaande punten voor toekomstig werk ten behoeve van een geloofwaardige en haalbare samenwerking tussen jurisdicties in geval van het falen of waarschijnlijk falen van een G-SIB.

In 2017 zal de GAR zijn gereedheid voor mogelijke afwikkelingsacties verder versterken. In verband hiermee zal de GAR de doeltreffendheid van zijn huidige processen, procedures en templates beoordelen. Wanneer dat nodig wordt geacht, zal de GAR zijn processen, procedures en templates verbeteren door concrete oplossingen toe te passen. Daarna zal de GAR simulaties uitvoeren om zijn crisisgereedheid te testen.

6. HET AFWIKKELINGSKADER

6.1. Samenwerking met nationale autoriteiten

De GAR werkt binnen het GAM nauw samen met de NAA's. In 2016 ontwikkelde de GAR formele instrumenten voor de samenwerking met de NAA's, onder meer door alle IAT's binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR op te zetten en de samenwerkingskaderovereenkomst (SKO) en de interne regelingen voor het operationeel maken van de SKO te voltooien. Het Afwikkelingscomité, dat in 2016 werd opgericht, is het belangrijkste platform voor het delen van ervaringen met afwikkelingsactiviteiten met NAA's en de ontwikkeling van horizontaal beleid om de consistentie van en hoge kwaliteitsnormen voor met afwikkeling samenhangende activiteiten binnen het GAM te waarborgen. In 2017 en daarna zal het Afwikkelingscomité zijn werkzaamheden voortzetten en zijn eindproducten leveren in overeenstemming met het mandaat van het comité.

De GAR organiseerde, samen met de NAA's, specifieke opleidingsprogramma's en -activiteiten om de benodigde expertise onder het personeel op te bouwen. De opleidingsactiviteiten concentreerden zich op i) een introductieprogramma voor nieuw personeel van de GAR en de NAA's, en ii) specifieke voor bankafwikkeling relevante juridische en financiële aangelegenheden. Diverse opleidingsactiviteiten (bv. introductie, waardering) worden samen met de EBA georganiseerd.

In 2016 bezocht de voorzitter een aantal lidstaten om de activiteiten van de GAR te presenteren en de samenwerking te bevorderen. De bezochte landen waren Frankrijk, Ierland, Italië, Litouwen, Malta, Nederland, Slowakije, Slovenië en Spanje. Voor 2017 staan verdere bezoeken gepland.

6.2. Overzicht van minder belangrijke instellingen

In 2016 maakte de GAR een begin met de tenuitvoerlegging van zijn mandaat met betrekking tot het toezicht op rechtstreeks onder de bevoegdheid van de NAA's vallende LSI's. Overeenkomstig de GAM-verordening omvat het toezichtsmandaat van de GAR een beoordeling van de ontwerpafwikkelingsmaatregelen voor LSI's waarvan de NAA's kennisgeving moeten doen aan de GAR. Gezien het hoge aantal LSI's in de bankenunie (circa 3 200), zal deze functie de komende jaren een aanzienlijk deel van de werkzaamheden van de GAR uitmaken.

In de SKO en de bijbehorende interne regelingen zijn operationele aspecten van het toezicht op LSI's opgenomen. In september 2016 stelde de GAR ook een gedetailleerde interne procedure voor het operationeel maken van deze toezichtsfunctie binnen de GAR vast.

In 2016 begon de GAR ontwerpafwikkelingsmaatregelen (voornamelijk ontwerpafwikkelingsplannen) te ontvangen. Eind 2016 had de bestuursvergadering van de raad van bestuur vier besluiten genomen over het al dan niet kenbaar maken van zijn standpunt over de door NAA's opgestelde ontwerpafwikkelingsmaatregelen overeenkomstig artikel 31 van de GAM-verordening.

6.3. Samenwerking met andere belanghebbende partijen

In 2016 werkte de GAR verder aan de ontwikkeling van zijn samenwerking met andere belanghebbende partijen, zoals EU-instellingen en andere autoriteiten in niet-deelnemende lidstaten en derde landen, op alle niveaus. Deze continue deelname aan internationale fora bleek voor de GAR bijzonder behulpzaam om vooruitgang te boeken in zijn werkzaamheden.

(I) INSTELLINGEN VAN DE EUROPESE UNIE

EUROPEES PARLEMENT



Europees Parlement

In overeenstemming met de verantwoordelijkheid van de GAR vis-à-vis EU-instellingen, verscheen de voorzitter van de GAR in 2016 enkele keren voor het Europees Parlement. Op 13 juli presenteerde de voorzitter het jaarlijkse activiteitenverslag over 2015 tijdens een openbare hoorzitting van de Commissie ECON van het Parlement ⁽⁴⁾.

Ook nam de voorzitter na verzoeken daartoe deel aan andere openbare hoorzittingen en gedachtewisselingen over specifieke onderwerpen, en op 5 december 2016 – tijdens een openbare hoorzitting van de Commissie ECON van het Parlement – presenteerde zij het Werkprogramma 2017 van de GAR ⁽⁵⁾.

Gedurende het jaar bleef de GAR informatie uitwisselen met het secretariaat van de Commissie ECON over alle voor zijn werkzaamheden relevante aangelegenheden en streefde de GAR ernaar om parlementaire vragen tijdig en uitvoerig te beantwoorden. De GAR volgt de hoorzittingen van de Commissie ECON en het wetgevingsproces nauwlettend wanneer deze verband houden met zijn mandaat.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

RAAD VAN DE EUROPESE UNIE



De GAR onderhield en versterkte zijn open dialoog met de Raad om bij te dragen tot een doeltreffende beleidsvorming. Daartoe woonde de voorzitter met name relevante vergaderingen van de informele Raad Economische en Financiële Zaken (Ecofin) bij, evenals relevante vergaderingen van de Eurogroep. De GAR was betrokken bij de werkzaamheden van de Eurogroepwerkgroep (EWG) en van het Economisch en Financieel Comité (EFC) in verband met onder meer het voorstel van de Europese Commissie inzake risicovermindering en de lopende werkzaamheden inzake de leningovereenkomsten en de intergouvernementele overeenkomst (IGO), alsmede in het kader van de ad-hocwerkgroep inzake het Europees depositogarantiestelsel. De GAR bood ook technische ondersteuning aan de discussies binnen de Taskforce Gecoördineerde Actie (TFCA) over het achtervangmechanisme voor het GAF.

Voorts zorgde de GAR ervoor dat de infrastructuur voor de communicatie tussen de GAR en de Raad tijdens het nemen van een afwikkelingsbesluit beschikbaar was en goed werkte, zoals vereist door de GAM-verordening.

EUROPESE CENTRALE BANK



Parallel aan de opbouw van de organisatiestructuur voor samenwerking met de ECB als toezichhoudende autoriteit krachtens het GTM, werd 2016 gekenmerkt door het versterken van de dagelijkse werkstroom met de ECB, met name de tijdige uitwisseling van informatie. In februari 2016 werd een vergadering op hoog niveau tussen de ECB en de GAR gehouden, waar beleidsonderwerpen als de MREL, de TLAC en het EDIS werden besproken. Op het niveau van het middenmanagement werden driemaandelijks vergaderingen of videoconferenties gehouden over operationele uitdagingen van de samenwerking tussen de GAR en de ECB. Op technische niveau staan horizontale eenheden van de GAR en de ECB in regelmatig contact met elkaar. Ook woonde de GAR, op uitnodiging, vergaderingen van de Raad van Toezicht van de ECB bij om afwikkelingsgerelateerde onderwerpen of individuele gevallen (met betrekking tot potentiële afwikkeling of vroegtijdige interventieacties in de toekomst) te bespreken.

De ECB zelf heeft de status van waarnemer in de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR, hetgeen een tijdige en nauwe samenwerking vergemakkelijkt. Daarnaast woonden vertegenwoordigers van de ECB vergaderingen van het Afwikkelingscomité bij als waarnemer en werden vertegenwoordigers van de ECB betrokken bij diverse technische werkstromen in verband met de ontwikkeling van beleid inzake horizontale vraagstukken.

EUROPESE COMMISSIE



In 2016 bleef de GAR op verschillende niveaus gedachtewisselingen houden met de betrokken directoraten-generaal van de Europese Commissie, met name het DG COMP en het DG FISMA, over beleids- en procedurele aangelegenheden. Tijdens de interne discussies van de Commissie over een voorstel tot wijziging van de BRRD en de GAM-verordening – dat naar eind 2016 werd verschoven – deed de GAR op verzoek van de Commissie suggesties en bracht hij deskundigheid en ervaring in om gebieden van niveau 1-wetgeving die wijziging vereisen te identificeren. De Commissie heeft de status van waarnemer in de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR, evenals in de vergaderingen van het Afwikkelingscomité van de GAR, waardoor een tijdige en nauwe samenwerking wordt vergemakkelijkt.

(II) DE EBA EN ANDERE EU-ORGANEN

EUROPEAN BANKING AUTHORITY



In 2016 versterkte de GAR zijn samenwerking en de wederzijdse ondersteuning met de EBA, met name in verband met zijn activiteiten in het kader van het Single Rule Book en de verzorging van opleidingen op het gebied van afwikkeling. In het bijzonder droeg de GAR bij tot de ontwikkeling van diverse in 2016 door de EBA gepubliceerde technische normen, richtsnoeren en verslagen, waaronder het verslag over het beoogde passende basisniveau van de afwikkelingsfinancieringsregelingen uit hoofde van de BRRD en het verslag over de tenuitvoerlegging en het ontwerp van de MREL. Ook was de GAR betrokken bij specifieke werkstromen die in 2017 zullen doorlopen, bijvoorbeeld ten aanzien van de criteria voor vereenvoudigde verplichtingen, de identificatie van Europese AC's en andere regelgevingsproducten in relatie tot afwikkelingsplanning en crisisbeheersing, zoals de technische regelgevingsnorm inzake waardering. Een voltijds lid van de raad van bestuur van de GAR zat het Afwikkelingscomité van de GAR voor en woonde de vergaderingen van de Raad van Toezicht van de EBA bij als waarnemer. Deze actieve rol in technische werkstromen van de EBA en in comités is belangrijk voor het bevorderen van de onderlinge samenwerking en het waarborgen van een passende harmonisatie van regels en werkwijzen die relevant zijn voor afwikkelingsautoriteiten in de bankenunie en daarbuiten. Daarnaast verrichtte de GAR activiteiten met betrekking tot de naleving van de rapportage- en kennisgevingsvereisten van de EBA.

De EBA zelf heeft de status van waarnemer in de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR. Behalve technische input voor een aantal werkstromen binnen de GAR te verstrekken, woonden vertegenwoordigers van de EBA maandelijks als waarnemer vergaderingen van het Afwikkelingscomité van de GAR bij en waren ze betrokken bij diverse werkstromen voor de ontwikkeling van beleid inzake horizontale vraagstukken.

Ook onderhield GAR in 2015 contact met de andere toezichhoudende agentschappen van de EU, te weten de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa), het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) en het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM).

SAMENWERKING MET ANDERE AUTORITEITEN IN HET KADER VAN DE GAM-VERORDENING EN DE BRRD (MEMORANDA VAN OVEREENSTEMMING, SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN EN AC'S)

Veel van de groepen binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR zijn in hoge mate actief in meer dan één land, zowel binnen Europa als op mondiale schaal. Daarom vereisen de BRRD en de GAM-verordening dat de GAR drie typen regelingen sluit om de uitwisseling van informatie en de samenwerking met andere autoriteiten te vergemakkelijken in het belang van grensoverschrijdende afwikkelingsplanning en -uitvoering:

- ▶ Memoranda van overeenstemming (MvO's) met de NAA van elke niet-deelnemende lidstaat waar ten minste één G-SIB is gevestigd (d.w.z. het Verenigd Koninkrijk en Zweden) ⁽⁶⁾;
- ▶ Memoranda van overeenstemming met de ECB en met de NAA's en NBA's van elke niet-deelnemende lidstaat ⁽⁷⁾;
- ▶ Instellingspecifieke, niet-bindende samenwerkingsovereenkomsten (SO's) ⁽⁸⁾ met afwikkelings- en toezichhoudende autoriteiten van derde landen, in overeenstemming met de EBA-samenwerkingskaderregelingen ⁽⁹⁾.

Wat het sluiten van memoranda van overeenstemming met niet-EU-autoriteiten betreft, bestaat er geen verplichting daartoe uit hoofde van de BRRD of de GAM-verordening, maar is dit raadzaam in het belang van een doeltreffende samenwerking op het gebied van afwikkeling. Wel moet een inspanning worden geleverd om MvO's en SO's met niet-EU-autoriteiten te sluiten vanwege de noodzaak van gelijkwaardigheidsbeoordelingen van de gegevensbeschermings- en vertrouwelijkheidsnormen van derde landen (zie hieronder).

(III) SAMENWERKING MET EU-AUTORITEITEN BUITEN DE BANKENUNIE

In 2016 focuste de GAR zijn samenwerkingsinspanningen op de afwikkelingsautoriteiten van niet-deelnemende lidstaten waarmee de bankenunie de meest relevante grensoverschrijdende bankactiviteiten heeft. Met betrekking tot G-SIB's werd in december 2016 een MvO overeenkomstig artikel 32, lid 2, tweede alinea, van de GAM-verordening gesloten met de SNDO (Zweedse afwikkelingsautoriteit).

De GAR bleef in 2016 waardevolle discussies met de BoE voeren, zowel op technisch niveau als op het niveau van de raad van bestuur, over onderwerpen van gemeenschappelijk belang. De BoE is een belangrijke speler voor de GAR, zoals de GAR dat is voor de BoE. Deze discussiepunten omvatten afwikkelingsplanning, samenwerking en beleidsontwikkeling.

⁽⁶⁾ Artikel 32, lid 2, tweede alinea, van de GAM-verordening.

⁽⁷⁾ Artikel 32, lid 2, eerste alinea, van de GAM-verordening.

⁽⁸⁾ Deze documenten, die niet wettelijk bindend zijn, regelen de werking van de CBG's.

⁽⁹⁾ Artikel 32, leden 1 en 4, van de GAM-verordening, en artikel 97, lid 2, van de BRRD.

Wat de MvO's overeenkomstig artikel 32, lid 2, eerste alinea, van de GAM-verordening tussen de GAR, de ECB en de relevante afwikkelings- en bevoegde autoriteiten van elke niet-deelnemende lidstaat betreft, zonden de bij de onderhandelingen betrokken partijen en de GAR eind 2016 een ontwerp-MvO toe aan de afwikkelings- en bevoegde autoriteiten van negen niet-deelnemende lidstaten. Alle onderhandelingen worden gevoerd in nauwe samenwerking met de ECB.

AC's, zoals voorzien in de BRRD, zijn eveneens een belangrijk platform voor grensoverschrijdende samenwerking. Overeenkomstig artikel 88 van de BRRD moet de GAR ook AC's organiseren voor in niet aan de bankenunie deelnemende lidstaten gevestigde groepen en wanneer de GAR de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau is.

De GAR heeft AC's opgezet voor bijna alle banken binnen zijn bevoegdheidsgebied en heeft gezamenlijke besluitvorming over afwikkelingsplannen geïnitieerd. De bilaterale samenwerking met de autoriteiten van enkele niet aan de bankenunie deelnemende lidstaten (bv. met de BoE en de Zweedse en Deense afwikkelingsautoriteiten) werd in 2016 verder verdiept, en in 2017 zal worden gestreefd naar het aangaan van bilaterale samenwerking met andere autoriteiten van niet aan de bankenunie deelnemende lidstaten.

(IV) NIET-EU-AUTORITEITEN

Overeenkomstig de BRRD en de GAM-verordening is de uitwisseling van informatie met autoriteiten van derde landen onderworpen aan een gelijkwaardigheidsbeoordeling van de eisen en normen inzake beroepsgeheim in de derde landen. Datzelfde geldt voor SO's, MvO's, CBG's en AC's.

Het wettelijk kader van de EU voor de bescherming van persoonsgegevens staat de GAR niet toe om op regelmatige basis persoonsgegevens te delen met autoriteiten van derde landen, tenzij de Europese Commissie een besluit over de toereikendheid van de bescherming van persoonsgegevens in het desbetreffende derde land heeft vastgesteld of er een gegevensbeschermingsovereenkomst is gesloten tussen de GAR en de autoriteit van het derde land.

MEMORANDA VAN OVEREENSTEMMING MET AUTORITEITEN VAN DERDE LANDEN

In 2016 startte de GAR onderhandelingen over bilaterale MvO's met de FDIC (Verenigde Staten), de FINMA (Zwitserse toezichhouder op de financiële markten), de CDIC (Canadese despositoverzekeringmaatschappij) en de Banco Central do Brazil (centrale bank van Brazilië). In dit proces moest de GAR beoordelen of de vertrouwelijkheids- en persoonsgegevensbeschermingsregimes van deze niet-EU-afwikkelingsautoriteiten gelijkwaardig zijn aan die van de EU. De MvO's zullen naar verwachting in 2017 worden vastgesteld.

SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN MET AUTORITEITEN VAN DERDE LANDEN

Wat betreft bankspecifieke SO's voor groepen waarvoor de GAR de thuisautoriteit is, zullen, na de voorbereidingen en onderhandelingen in 2016, in 2017 naar verwachting verschillende SO's met meerdere partijen tegelijk worden gesloten.

Voor SO's waarvoor de GAR de thuisautoriteit is, moet onderscheid worden gemaakt tussen:

- ▶ SO's die kunnen worden gesloten zodra de gelijkwaardigheidsbeoordeling van de vertrouwelijkheidsnormen van het desbetreffende derde land is afgerond;
- ▶ SO's die vóór 2016 zijn gesloten en waarbij de GAR zich moet aansluiten.

Voor deze typen SO's werden in 2016 gelijkwaardigheidsbeoordelingen voor derde landen gestart, en de overeenkomsten zullen naar verwachting in 2017 worden vastgesteld.

(V) INTERNATIONALE FORA EN ORGANEN

Naast de samenwerking met EU-instellingen en organen en met afwikkelings- en toezichhoudende autoriteiten in en buiten de EU, is de GAR ook actief in belangrijke internationale fora en organen. Voor meer informatie, zie hoofdstuk 7, Beleidscoördinatie en internationale betrekkingen.

7. BELEIDSCOÖRDINATIE EN INTERNATIONALE BETREKKINGEN

De verwevenheid van markten vereist samenwerking, beleid en begeleiding op mondiale schaal. De FSB en andere intergouvernementele organisaties spelen een belangrijke rol bij het bevorderen van convergentie en het verstrekken van adviezen binnen het afwikkelingsdomein.

In dit verband scherpte de GAR, in zijn hoedanigheid van de afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie met directe verantwoordelijkheid voor de belangrijkste banken in het eurogebied en voor grensoverschrijdende bankengroepen, zijn profiel aan en droeg de GAR zijn toenemende expertise bij aan de werkzaamheden deze internationale organisaties.

De internationale aanwezigheid van de GAR in 2016 bleek bijzonder nuttig te zijn voor zijn operationele kernactiviteiten en ontwikkeling, en de GAR streeft ernaar om zijn kennis te delen met internationale partners om van elkaars deskundigheid te profiteren. Daarom zal de internationale uitwisseling van ervaringen en knowhow in de toekomst door de GAR worden geïntensiveerd.

7.1. Coördinatie van institutionele samenwerking en betrekkingen

(I) RAAD VOOR FINANCIËLE STABILITEIT (FSB)

De GAR nam deel aan alle werkgroepen van de FSB die zich bezighouden met aan afwikkeling gerelateerde onderwerpen. Figuur 7 biedt een overzicht van de belangrijkste comités van de FSB die relevant zijn voor de activiteiten van de GAR.

De Stuurgroep afwikkeling (Resolution Steering Group, ReSG), die wordt voorgezeten door de GAR, is begin 2011 opgezet en is het comité dat verantwoordelijk is voor afwikkelingsaangelegenheden binnen de FSB. De rapporteert aan het FSB-stuurcomité en is onderverdeeld in diverse subgroepen en werkstromen.

Behalve bij de ReSG was de GAR in 2016 betrokken bij alle relevante afwikkelingsgerelateerde groepen en werkstromen van de FSB:

1. De Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep (Banking Cross-border Crisis Management Group, CBCM): deze groep beoogt de tenuitvoerlegging van afwikkelingsplanningsvereisten te bevorderen. In 2016 waren de werkstromen als volgt verdeeld:

- ▶ Werkstroom financiering in afwikkeling;
- ▶ Werkstroom continuïteit van de toegang tot FMI's;
- ▶ Werkstroom uitvoering bail-in, met een GAR-lid als covoorzitter;
- ▶ Werkstroom interne TLAC;
- ▶ Werkstroom operationele continuïteit.

2. De Groep juridische deskundigen (Legal Expert Group, LEG): deze groep vergemakkelijkt het begrip van juridische uitdagingen en procedures voor het geven van rechtsgevolgen aan grensoverschrijdende afwikkelingsacties.

3. Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep voor FMI's (fmiCBCM).

4. De Gezamenlijke Studiegroep Centrale Tegenpartijen (Central Counterparties, CCP).

ACTIVITEITEN VAN BIJZONDER BELANG IN 2016

Met betrekking tot het afwikkelingskader van de FSB steunde de GAR de FSB bij zijn inspanningen om de belangrijkste elementen van dat kader operationeel te maken, met name de interne TLAC⁽¹⁰⁾ en, meer in het algemeen, bij het bepalen van de wijze waarop het voorstel in de lijst van TLAC-voorwaarden ten uitvoer moet worden gelegd. Toegang tot FMI's⁽¹¹⁾, financiering in afwikkeling⁽¹²⁾, operationele continuïteit⁽¹³⁾ en bail-inuitvoering waren andere aandachtsvelden gedurende het jaar.

AFWIKKELBAARHEIDSBEOORDELINGPROCES

In overeenstemming met de door de FSB opgestelde en door de staatshoofden en regeringsleiders van de G20 in november 2011 goedgekeurde hoofdkenmerken (Key Attributes, KA's) van doeltreffende afwikkelingsregelingen, verbond de FSB zich er in zijn verslag aan de G20 van september 2013 toe om de afwikkelbaarheid van elke G-SIB te beoordelen⁽¹⁴⁾.

Het afwikkelbaarheidsbeoordelingproces (ABP) van de FSB beoogt, in overeenstemming met hoofdkenmerk (KA) nr. 10, voor elke door de FSB geïdentificeerde G-SIB de haalbaarheid van afwikkelingsstrategieën te evalueren in het licht van de vermoedelijke effecten van het falen

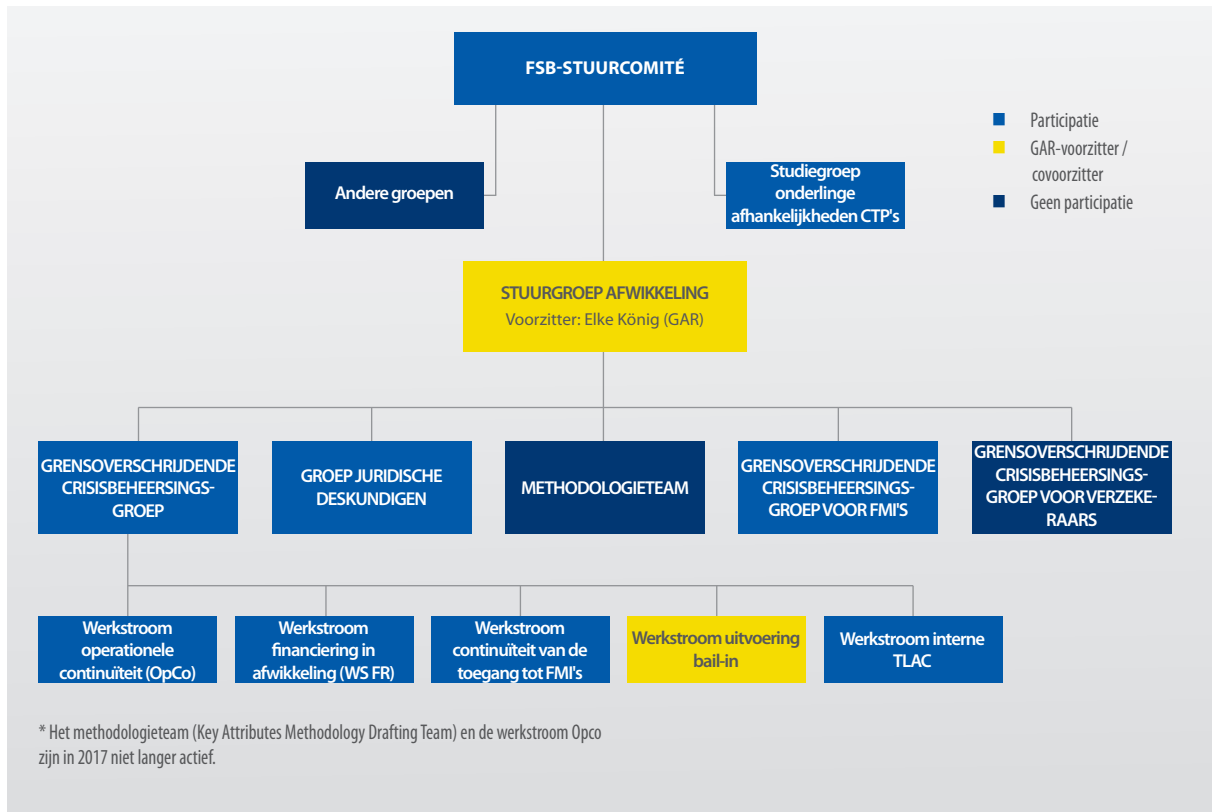
⁽¹⁰⁾ Zie *Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs* (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

⁽¹¹⁾ Zie *Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution* (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Zie *Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)* (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Zie *Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution* (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Zie *Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTF)* (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2 September 2013.

Figuur 9: FSB-comités, -groepen en -werkstromen in het afwikkelingsdomein

van een instelling op het financiële stelsel en de economie als geheel. Ook moet dit proces een consistente rapportage over de afwikkelbaarheid van elke G-SIB bevorderen, evenals geïntegreerde actie om resterende problemen te verhelpen.

De FSB zendt de G20 elk jaar een voortgangsverslag inzake afwikkeling toe waarin de feedback van de resultaten van het ABP zijn geïntegreerd. In 2015, toen de GAR nog niet over zijn volledige bevoegdheden beschikte, werd een eerste volle ronde voor alle G-SIB's uitgevoerd.

In het tweede ABP van 2016 had de GAR een meer prominente rol. De GAR was verantwoordelijk voor het ABP voor acht Europese G-SIB's⁽¹⁵⁾. De resultaten dienden vervolgens als input voor het voortgangsverslag 2016 van de FSB, dat in augustus 2016, voorafgaand aan de vergadering van de G20 in China, werd gepubliceerd⁽¹⁶⁾. Het voortgangsverslag liet zien dat op het gebied van herstel- en afwikkelingsplanning de afgelopen jaren aanzienlijke vooruitgang was geboekt, en in het verslag werd erop gewezen dat gebieden voor toekomstig werk waren beoordeeld in het kader van het ABP 2016: TLAC, operationele continuïteit, inachtneming van het protocol inzake afwikkelingsondersteuning van de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.), financiering in afwikkeling, waardering en managementinformatiesystemen.

Ook leverde de GAR bijdragen tot de ontwikkeling van een FSB-leidraad inzake een herstel- en afwikkelingsregime voor CTP's. Na een eerste openbare raadpleging over een discussienota⁽¹⁷⁾ zal in de zomer van 2017 een leidraad inzake afwikkelingsplanning, -strategieën en -instrumenten

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING en BPCE.

⁽¹⁶⁾ (Zie het FSB-verslag 2016: *Resilience through resolvability — moving from policy design to implementation* (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Zie *Essential Aspects of CCP Resolution Planning* and *Progress Report on the CCP Workplan* (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

worden gepubliceerd. In deze context nam de GAR deel aan de gezamenlijke studiegroep inzake onderlinge afhankelijkheden van CTP's. De werkzaamheden van deze studiegroep zijn bijzonder relevant voor de GAR, aangezien veel banken binnen het directe bevoegdheidsgebied van de GAR clearingleden van grote CTP's zijn, die zouden kunnen worden blootgesteld aan staatrisico's. Andersom geldt dat mocht een clearinglid falen of waarschijnlijk falen, dit rechtstreekse gevolgen heeft voor CTP's, vooral als het een lid van significant belang betreft.

(II) ADVISERING VAN INTERGOVERNEMENTELE ORGANISATIES EN LICHAMEN OVER HET EUROPEES AFWIKKELINGSKADER

De GAR staat permanent klaar om, op verzoek, advies te verstrekken aan de Wereldbank, het Internationaal Monetair Fonds (IMF) en de Verenigde Naties in verband met toetredingslanden en andere overheden die belangstelling hebben voor het EU-afwikkelingskader.

Voortbouwend op de intensieve samenwerking in 2015, verstrekte de GAR ook in 2016 advies aan de Wereldbank, met name ten aanzien van de werkzaamheden van het Financial Sector Advisory Center (FinSAC), een technische eenheid die onderdeel is van de Finance & Markets Global Practice van de Wereldbank en technische en beleidsadviezen en analysediensten levert aan opkomende landen in [Europa en Centraal-Azië](#). De ondersteuning van de Wereldbank/het FinSAC door de GAR betrof in het bijzonder hun advies- en analysediensten in verband met bankherstel en -afwikkeling, financiële stabiliteit, crisispreventie en macroprudentiële kaders. Ook bleef de GAR zijn deskundigheid bijdragen aan de in november 2016 uitgebrachte publicatie *Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD* ⁽¹⁸⁾ van de Wereldbankgroep. Voorts nam de GAR deel aan gedachtewisselingen over afwikkelingsregimes in opkomende economieën.

(III) IMF-PROGRAMMA VOOR DE EVALUATIE VAN FINANCIËLE SECTOREN

In 2016 voerde de GAR zijn deelname aan het programma voor de evaluatie van financiële sectoren (Financial Sector Assessment Program, FSAP) van het IMF in verschillende lidstaten van de bankenunie gestaag op. De GAR nam in 2016 deel aan het FSAP voor Duitsland, Finland, Ierland, Nederland en Luxemburg. Aangezien het IMF ondertussen ook de afwikkelingsregimes op nationaal en EU-niveau aan een beoordeling onderwierp, was de betrokkenheid van de GAR specifiek van belang om verschillende beleidselementen van het GAM en de bereikte vooruitgang op het gebied van afwikkelingsplanning voor belangrijke instellingen te verduidelijken. De tijdens deze exercities opgedane ervaringen zullen de samenwerking met het IMF tijdens het voor 2017 geplande FSAP voor het eurogebied vergemakkelijken.

(IV) SAMENWERKING MET DERDE LANDEN

In 2016 voerde GAR in zijn hoedanigheid van afwikkelingsautoriteit een dialoog met de centrale bank van Brazilië (Banco Central do Brasil) over het afwikkelingsregime in de EU. Deze dialoog was onderdeel van een zich uitbreidende dialoog die de GAR entameert met alle jurisdicties van de G20 in en buiten de EU. Deze dialoog kan ook de uitwisseling van personeel behelzen, zoals is voorzien met de centrale bank van Brazilië.

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Reguleringactiviteit

Gedurende 2016 was de GAR voortdurend in gesprek met de Europese Commissie en haar medewetgevers (het Europees Parlement en de Raad) over alle met afwikkeling samenhangende aangelegenheden. Dit omvatte het vaststellen van gebieden voor verbetering in bestaande wetgeving (bv. in de BRRD en de GAM-verordening).

(I) OMZETTING VAN DE OVEREENKOMST INZAKE DE TOTALE VERLIESABSORPTIECAPACITEIT (TLAC) IN EU-WETGEVING ALS ONDERDEEL VAN HET RISICOVERMINDERINGSPAKKET

In 2016 verstrekten de GAR deskundigheid en opinies aan de Europese Commissie in verband met mogelijke manieren om de internationale overeenkomst inzake TLAC om te zetten in EU-wetgeving en deze te harmoniseren met de MREL-wetgeving.

Eind 2016 diende de Commissie, als onderdeel van het risicoverminderingspakket, een wetgevingsvoorstel in, en de GAR ondersteunde de Commissie en de Raad met technische suggesties. De GAR presenteerde een aantal belangrijke beleidsonderwerpen aan de Raad, waaronder opmerkingen over het algemene ontwerp van het voorstel, evenals meer gedetailleerde opmerkingen over onder meer artikel 55 van de BRRD inzake de contractuele erkenning van bail-in. De GAR zal de wijze waarop het voorstel de toekomstige werkzaamheden van de GAR voor het verbeteren van de afwikkelbaarheid van instellingen in de bankenunie zal beïnvloeden blijven analyseren en zal op verzoek bijdragen blijven leveren aan de discussie over technische aangelegenheden.

(II) AFWIKKELING VAN FINANCIËLEMARKTINFRASTRUCTUUR

Hoewel financiëlemarktinfrastructuren een steeds belangrijkere rol spelen in Europese markten, bestaat er nog geen afwikkelingsregime in de EU voor deze entiteiten. De GAR verstrekt input voor wetgeving op EU- en internationaal niveau. De GAR stelde zijn beleidsstandpunt vast en bevorderde dit in relevante internationale fora, met name in de FSB, en deelde zijn kennis met de EU en internationale organen. Het streven naar een afwikkelingskader voor centrale tegenpartijen

(CTP's) is belangrijk voor de GAR, aangezien veel banken binnen zijn bevoegdheidsgebied clearingleden van CTP's zijn.

(III) EUROPEES DEPOSITOVERZEKERINGSSTELSEL

De Europese verzekering van deposito's is momenteel gebaseerd op geharmoniseerde voorschriften in 28 lidstaten overeenkomstig de richtlijn depositogarantiestelsels en de daarbij behorende nationale uitvoeringswetgeving. Anders dan de eerste twee pijlers van de bankenunie is de derde pijler nog niet gebaseerd op een gecentraliseerd stelsel, maar op het traditionele concept van harmonisatie om een gemeenschappelijk toepassingsgebied en een gemeenschappelijk niveau van depositoverzekering (tot 100 000 EUR per persoon per bank) tot stand te brengen.

In november 2015 voltooide de Europese Commissie een ontwerpwetgevingsvoorstel voor een Europees depositoverzekeringstelsel (EDIS), dat gedurende het jaar 2016 werd besproken door het Europees Parlement en de Commissie.

Het voorstel voorziet in een centraal depositogarantiestelsel voor de lidstaten van het eurogebied. Het zal verplicht zijn voor alle lidstaten van het eurogebied en – in overeenstemming met het GTM en het GAM – ook openstaan voor niet-lidstaten van het eurogebied.

In dit verband leverde de GAR gedurende heel 2016 bijdragen aan technische debatten, en de GAR zal de Raad, het Parlement en de Commissie blijven ondersteunen op technisch niveau om het EDIS-voorstel verder te ontwikkelen.

Omdat er een nauw verband bestaat tussen het EDIS en de inspanningen op EU-niveau voor meer convergentie tussen nationale insolventieregimes, aangezien deze betrekking hebben op banken, en na de conclusies van de Raad van juni 2016, bleef de GAR ook technische ondersteuning verlenen aan de Raad en de Commissie bij hun werkzaamheden inzake de hiërarchie van crediteuren en het moratoriuminstrument.



8. COMMUNICATIE

De eenheid Communicatie ondersteunt de operationele kernfuncties van de GAR door de volgende hoofddoelen na te streven:

- ▶ een solide reputatie van de GAR als betrouwbare autoriteit;
- ▶ goede samenwerking binnen en buiten de EU;
- ▶ een grotere zichtbaarheid van de GAR;
- ▶ verspreiding van de zienswijzen en het beleid van de GAR;
- ▶ bevordering van een duidelijk begrip van de beleidsonderwerpen van de GAR onder het publiek.

De door de eenheid Communicatie geproduceerde resultaten dragen rechtstreeks en positief bij tot de verwezenlijking van de algemene doelen van de GAR zoals omschreven in de missieverklaring van de GAR. De eenheid Communicatie beschermt en versterkt de reputatie van de GAR en werkt aan een beter begrip van de onderscheidende kwaliteiten en de waarde en impact van de werkzaamheden van de GAR bij het publiek.

In 2016 werkte de GAR verder aan de ontwikkeling van zijn communicatiefunctie, met drie hoofddoelstellingen:

1. het uitrusten van de organisatie met passende instrumenten voor doorlopende communicatie- en outreachactiviteiten, en het onderhouden van contacten met de verschillende belanghebbende partijen om de zichtbaarheid van de GAR in alle lidstaten van de EU en ook buiten de EU te vergroten;
2. gereed zijn voor een duidelijke en transparante reeks acties in geval van een afwikkeling of een crisis;
3. het verbeteren van de interne communicatie en informatie-uitwisseling.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

EXTERNE COMMUNICATIESTRATEGIE

In 2016 herzag de GAR de eerste versie van zijn communicatiestrategie, in overeenstemming met de strategische doelstellingen van de GAR. Daarbij lag de focus op de volgende aspecten:

- ▶ Samenwerking met de sector: in 2016 werden drie sectordialogen georganiseerd, die relevante belanghebbenden, vertegenwoordigers van Europese en nationale bankenverenigingen in de bankenunie, NAA's en vertegenwoordigers van de Europese Commissie, de ECB en de EBA bij elkaar brachten.



- ▶ **Mediarelaties:** in januari 2016 vonden het eerste persontbijt en de eerste persconferentie van de GAR plaats, waar diverse mediavertegenwoordigers bij aanwezig waren. De voorzitter en de vicevoorzitter van de GAR hielden toespraken over de door de GAR in 2015 bereikte resultaten, het Werkprogramma 2016 van de GAR en de prioriteiten van de GAR. Dit droeg bij tot het opbouwen van sterke mediarelaties op basis van vertrouwen en vormde daarnaast een betrouwbare bron van informatie voor de media. Verdere persbriefings bevorderden de zichtbaarheid van de GAR voor het publiek.
- ▶ **Eerste GAR-conferentie:** de eerste GAR-conferentie, getiteld *Charting the course: making bank resolution work* (De koers uitzetten: afwikkeling laten werken), die in april 2016 werd gehouden in Brussel, telde meer dan vierhonderd deelnemers. Opening- en hoofdsprekers op de conferentie waren Jonathan Hill, Commissaris voor Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenuïe, Europese Commissie, Roberto Gualtieri, voorzitter van de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement, Robert Ophèle, adjunct-gouverneur van de Banque de France, Martin J. Gruenberg, voorzitter van de Amerikaanse FDIC en Jon Cunliffe, adjunct-gouverneur van de Bank of England. Ook werden er paneldiscussies gehouden – met de sector, regelgevende instanties en toezichthouders – over succesvolle planning in tijden van crisis en het wegnemen van obstakels, bankafwikkelbaarheid en afwikkelingsfinanciering. De conferentie vergrootte de zichtbaarheid van de GAR en vestigde de status van de GAR als *de* afwikkelingsautoriteit van de bankenunie en als referentiepunt voor afwikkelingsaangelegenheden in Europa.
- ▶ **Externe evenementen en conferenties:** deze externe evenementen dragen bij tot de opbouw van de externe aanwezigheid van de GAR en een grotere zichtbaarheid van de GAR, zowel in de diverse lidstaten als buiten de EU, en vormen kanalen voor het geven van bekendheid aan de beleidsonderwerpen van de GAR en het overbrengen van belangrijke boodschappen van leden van de raad van bestuur en hoofden van eenheden.
- ▶ **Website:** de website van de GAR is goed ontworpen, is gemakkelijk in het gebruik en bevat nuttige links naar andere hulpbronnen. De website moet onderdeel zijn van het “communicatie-ecosysteem” van de GAR en werd verder ontwikkeld om koppelingen aan te brengen met GAR-beleid, sociale media, blogs, spreekbeurten, persberichten, enz., om de lopende werkzaamheden van de organisatie voor het voetlicht te brengen.

- ▶ Publicaties: Tot de GAR-publicaties behoorden het Jaarverslag 2015, het Werkprogramma 2016 en de Inleiding tot afwikkelingsplanning. Alle publicaties dragen bij tot het overbrengen van de belangrijkste boodschappen van de GAR en het vergroten van de zichtbaarheid van het agentschap.
- ▶ Sociale media: de GAR maakt gebruik van sociale media om beleidsdocumenten, blogs en persberichten online te publiceren. De GAR-conferentie #SRB2016 werd gepromoot op de Twitter-muur en vergrootte het aantal volgers van de GAR op Twitter. Het LinkedIn-account van de GAR hielp om bekendheid te geven aan de gepubliceerde vacatures van de GAR.

CRISISSITUATIES

In 2016 bouwde de GAR voort op de in 2015 ontwikkelde beste praktijken, en de GAR gebruikte de beleidslijnen en instrumenten die effectief waren vastgesteld voor een passende interinstitutionele communicatie. Het communicatieprotocol voor crisissituaties, dat in uitzonderlijke omstandigheden of tijdens een afwikkeling tussen de GAR, de Europese Commissie en de ECB moet worden geactiveerd, is verbeterd. Dit communicatieprotocol kon verder worden verbeterd dankzij de uitvoering van crisissimulaties.

INTERNE COMMUNICATIE

De eenheid Communicatie, samen met andere relevante sectoren van de GAR, zoals de eenheid HR, leverde bijdragen aan initiatieven om de interne communicatie van de GAR te verbeteren, niet alleen om ervoor te zorgen dat boodschappen doeltreffend worden overbracht met het oog op een soepele werking van het agentschap, maar ook om een organisatiecultuur te bevorderen die de betrokkenheid van het personeel vergroot en een gezonde werkomgeving creëert, met positieve effecten op de prestaties van de organisatie.

In 2016 zijn diverse instrumenten en activiteiten versterkt:

- ▶ mediamonitoring – dagelijkse overzichten van het financiële nieuws voor het personeel van de GAR;
- ▶ interne nieuwsbrieven – maandelijkse nieuwsbrieven die worden verspreid aan alle personeelsleden, met de meest recente informatie en ontwikkelingen in verschillende GAR-sectoren;
- ▶ intranet – om het delen van informatie binnen de GAR te vergemakkelijken is SharePoint opgezet, terwijl ook andere opties worden verkend (doorlopend);
- ▶ HR-vraagstukken – coördinatie met andere interne teams van de GAR om de cultuur en waarden van de GAR te verspreiden.

9. GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS

TEKSTVAK 4: WAT IS HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS?

Het GAF is opgericht om te zorgen voor een doelmatige toepassing van afwikkelingsinstrumenten en de uitoefening van de bij de GAM-verordening aan de GAR verleende afwikkelingsbevoegdheden. Binnen een afwikkelingsregeling kan het GAF in beginsel worden gebruikt nadat de minimumbijdrage van 8% is toegewezen, met name om:

- ▶ de activa en passiva van de instelling in afwikkeling te garanderen;
- ▶ leningen te verstrekken aan of activa te kopen van de instelling in afwikkeling;
- ▶ bijdragen te leveren aan een bruginstelling en een activabeheervehikel;
- ▶ een bijdrage te leveren aan de instelling in afwikkeling, in plaats van passiva van bepaalde crediteuren in specifieke omstandigheden af te schrijven of te converteren;
- ▶ compensatie te betalen aan aandeelhouders of crediteurs die grotere verliezen hebben geleden dan ze in een normale insolventieprocedure zouden hebben geleden.

Het GAF wordt gevuld met bijdragen van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 19 deelnemende lidstaten van de bankenunie.

9.1. Bijdragemechanismen voor het GAF

Overeenkomstig artikel 69 van de GAM-verordening moet het GAF uiterlijk aan het eind van een initiële periode van acht jaar die begint op 1 januari 2016 een bedrag bevatten dat gelijk is aan ten minste 1% van het bedrag van de gedekte deposito's van alle instellingen waaraan in alle deelnemende lidstaten een vergunning is verleend.

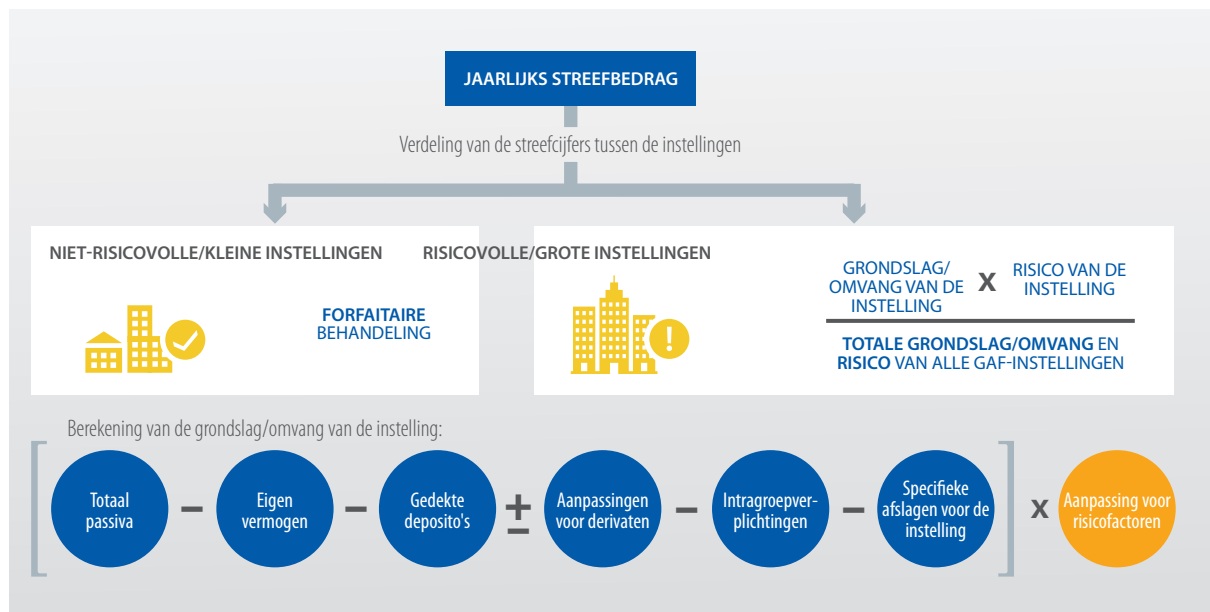
De in de artikelen 69, 70 en 71 van de GAM-verordening bedoelde bijdragen worden door de NAA's geïnd van entiteiten die binnen het toepassingsgebied van de GAM-verordening vallen en overgedragen aan het GAF overeenkomstig de intergouvernementele overeenkomst inzake de overdracht en geleidelijke mutualisering van de bijdragen aan het GAF (de IGO).

De methodologie voor het berekenen van de vooraf te betalen bijdragen voor 2016 en het tijdschema voor de inning worden geïllustreerd in de figuren 8 en 9 hieronder.

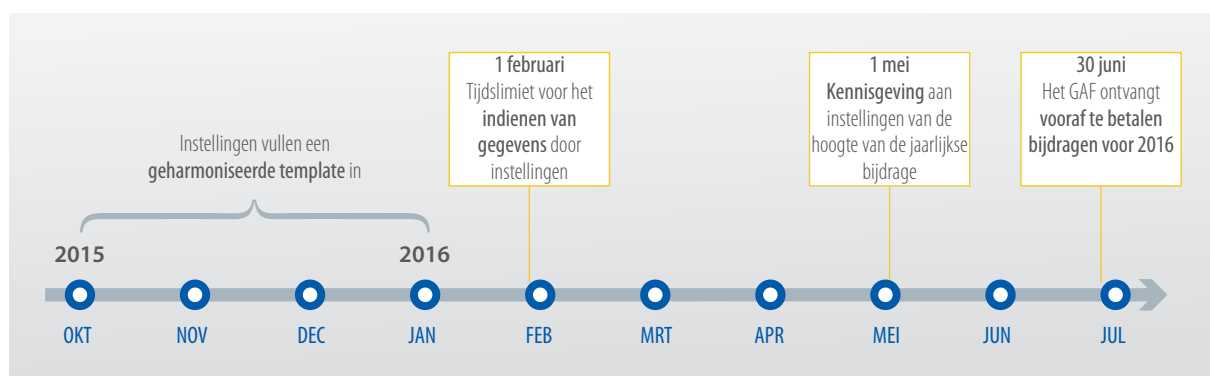
BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ **Vooraf te betalen bijdragen voor 2015:** In januari 2016 droegen de NAA's 4,3 miljard EUR aan vooraf te betalen bijdragen voor 2015 (incl. IPC's), berekend door de NAA's overeenkomstig de BBRD, over aan het GAF.
- ▶ **Vooraf te betalen bijdragen voor 2016:** In juni 2016 droegen de NAA's 6,4 miljard EUR aan vooraf te betalen bijdragen voor 2016 (incl. IPC's), berekend door de GAR overeenkomstig de GAM-verordening, over aan het GAF. Sinds 2016 is de GAR verantwoordelijk voor het berekenen van de vooraf te betalen bijdragen. Voor dit doel past de GAR de in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/63 van de Commissie en Uitvoeringsverordening (EU) nr. 2015/81 van de Raad vastgelegde methodologie toe, die een gelijk speelveld voor de deelnemende lidstaten waarborgt.
- ▶ De GAR heeft een **IT-oplossing** ontwikkeld om het verzamelen van de gegevens die nodig zijn om de vooraf te betalen bijdragen voor 2016 te berekenen verder te automatiseren. Het systeem, dat gereed is voor de cyclus voor vooraf te betalen bijdragen voor 2017, is in de eerste plaats ontworpen om de overdracht van gegevens tussen de GAR en de NAA's, die de voornaamste contactpunten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen blijven, te vergemakkelijken.

Figuur 10: Vooraf te betalen bijdragen voor 2016 — berekeningsmethode



Figuur 11: Vooraf te betalen bijdragen voor 2016 — overzicht van het tijdschema



9.2. Belegging van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds

De GAR is verantwoordelijk voor de belegging, overeenkomstig artikel 75 van de GAM-verordening, van de geïnde vooraf te betalen bijdragen. Eind 2016 bevatte het GAF een bedrag van 10,78 miljard EUR, waarvan 9,4 miljard EUR aan contanten en 1,3 miljard EUR aan IPC's. De bedragen worden aangehouden op geldrekeningen bij vijf centrale banken van het Eurosysteem, in overeenstemming met de door de raad van bestuur tijdens zijn plenaire vergadering van november 2015 vastgestelde interim-beleggingsstrategie.

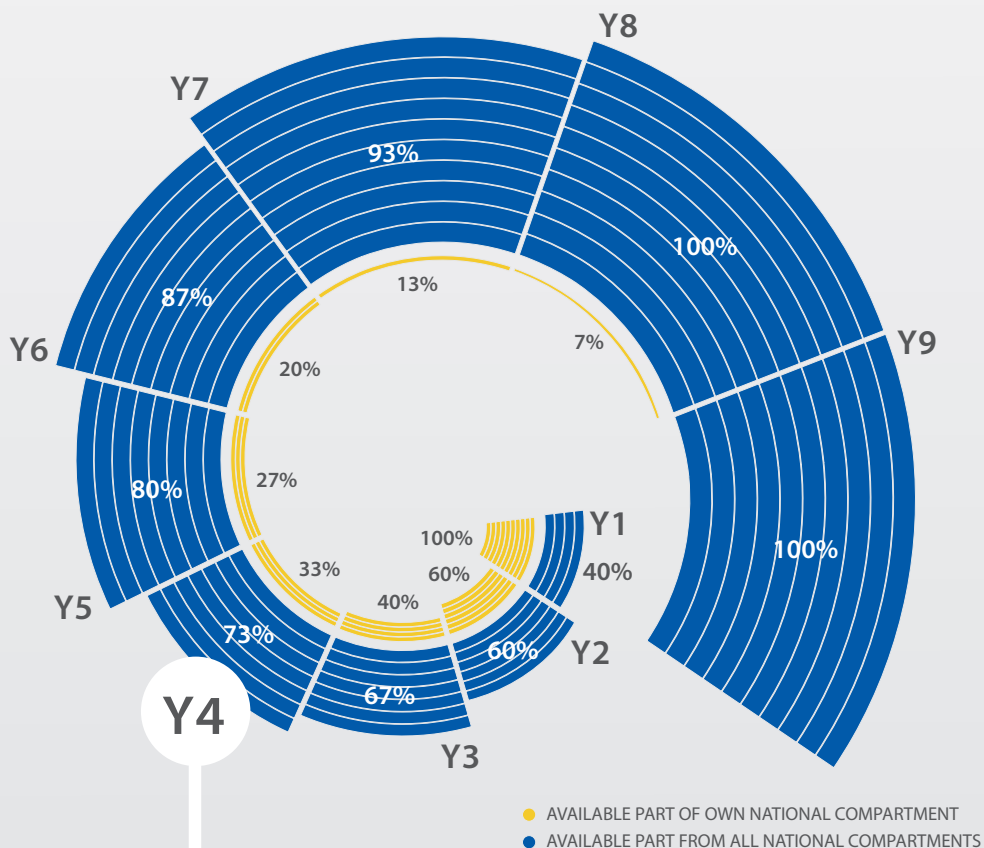
BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Vaststelling van de beleggingsstrategie: de raad van bestuur stelde in de plenaire vergadering van 15 september 2016 zijn eerste beleggingsstrategie vast. De rechtsgrondslag voor de beleggingsstrategie is Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2016/451, die in april 2016 in werking trad. In de beleggingsstrategie wordt beschreven hoe de GAR van plan is de doelstellingen te verwezenlijken. De beleggingsdoelstelling is om enerzijds de liquiditeitsbehoeften te vervullen en anderzijds de waarde van de in het GAF aangehouden bedragen te beschermen. In marktomstandigheden met negatieve rentetarieven voor beoogde veilige en liquide beleggingen is het gelijktijdig vervullen van de liquiditeitsbehoeften en het beschermen van de waarde van het GAF mogelijk niet haalbaar op basis van de risicobereidheid van de GAR en onder de in de gedelegeerde verordening vastgelegde voorwaarden. Indien het gelijktijdig vervullen van de liquiditeitsbehoeften en beschermen van de waarde van het GAF niet haalbaar is op basis van de risicobereidheid van de GAR, zal prioriteit worden gegeven aan het vervullen van de liquiditeitsbehoeften.
- ▶ De beleggingsstrategie wordt aangevuld door een risicobeheerkader en een governancekader. Het risicobeheerkader biedt een geïntegreerd overzicht van alle risico's die resulteren uit de beleggingsactiviteiten en de wijze waarop deze risico's worden gemeten en beheerd. Het governancekader biedt een overzicht van de rollen en verantwoordelijkheden van de raad van bestuur tijdens zijn plenaire en bestuursvergaderingen. De beleggingsstrategie zal operationeel worden gemaakt in de vorm van een beleggingsplan.
- ▶ Vaststelling van een uitbestedingsmodel: de raad van bestuur besloot de beleggingsactiviteiten zo veel mogelijk uit te besteden, opgesplitst in portefeuillebeheer en bewaringsdiensten. Op 27 oktober 2016 keurde de raad van bestuur een uitbestedingsmodel met meerdere portefeuillebeheerders en één bewaarder goed. De portefeuillebeheerders zullen na elkaar worden gecontracteerd: eerst één en daarna een voor een de andere. Beleggingstaken kunnen alleen worden uitbesteed aan publiekrechtelijke lichamen, banken van het Eurosysteem van centrale banken (ESCB), krachtens het volkenrecht opgerichte internationale instellingen en Unierechtelijke instellingen. Eind november 2016 had de GAR 22 geselecteerde publiekrechtelijke instellingen benaderd ter beoordeling van hun vermogen en bereidheid om portefeuillebeheerdiensten aan de GAR te verlenen.
- ▶ De in het GAF aangehouden bedragen stonden gedurende 2016 op geldrekeningen bij centrale banken: deze bedragen zullen bij de centrale banken worden aangehouden tot de beleggingsstrategie ten uitvoer zal worden gelegd. De rente op deze rekeningen is gelijk aan het rentetarief voor de depositofaciliteit van de ECB. De interim-beleggingsstrategie staat het gebruik van termijndeposito's toe, maar dit was geen geschikt alternatief.

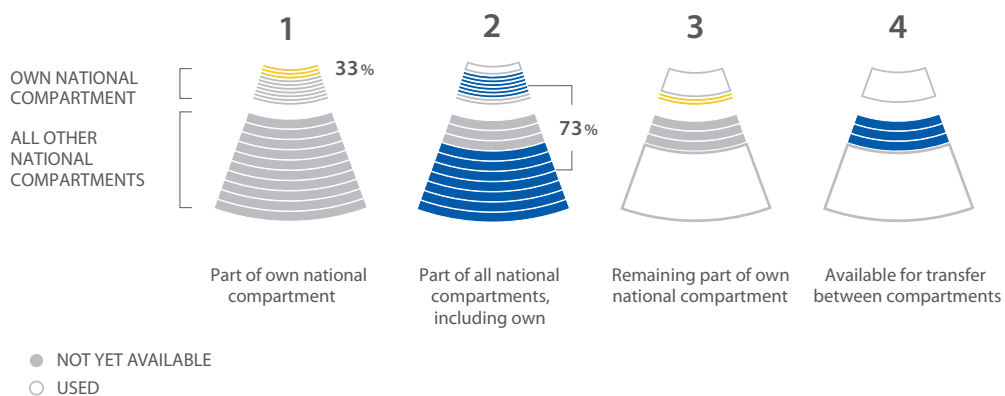
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Alternatieve middelen voor de financiering van het Gemeenschappelijke Afwikkelingsfonds

De GAR is verantwoordelijk voor de financiering van het GAF overeenkomstig de artikelen 72, 73, 74 en 76 van de GAM-verordening en de artikelen 5, 6 en 7 van de IGO. In 2016 zette de GAR de besprekingen met diverse partijen over alternatieve financieringsmiddelen en toegang tot financiële faciliteiten van private en publieke bronnen voort.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Publieke overbruggingsfinancieringsregeling: in 2016 initieerde de GAR het proces van het sluiten van leningovereenkomsten met 16 van de in totaal 19 deelnemende lidstaten en stelde de GAR beleid inzake de bereidstellingsprovisie vast, in overeenstemming met de publieke overbruggingsfinancieringsregeling. Deze regeling dekt – als laatste toevlucht – tijdelijke financieringstekorten voor de voorfinanciering van de inning van achteraf aan het GAF te betalen bijdragen. Begin februari 2017 had de GAR leningovereenkomsten met alle 19 lidstaten van de bankenunie gesloten.
- ▶ Gemeenschappelijk achtervangmechanisme: de GAR dient te allen tijde over toereikende financiële middelen te beschikken om zijn wettelijke mandaat te vervullen in geval van een afwikkeling waarbij een beroep wordt gedaan op het GAF. De lidstaten hebben al eerder besloten dat er tijdens de overgangperiode een gemeenschappelijk achtervangmechanisme zal worden ontwikkeld, dat uiterlijk aan het eind van de overgangperiode, wanneer de middelen van het GAF volledig zijn gemutualiseerd, volledig operationeel zal worden. De GAR zal de lidstaten technische ondersteuning verlenen om dit te bereiken. De GAR leverde gedurende 2016 actieve bijdragen aan alle vergaderingen van de Taskforce Gecoördineerde Actie (TFCA) op het niveau van het Economisch en Financieel Comité (EFC). Eind 2016 stond het gemeenschappelijk achtervangmechanisme op de agenda van de vergaderingen van de TFCA.

10. BEHEER VAN MIDDELEN

10.1. Begrotings- en financieel beheer

Dit hoofdstuk bestrijkt de activiteiten die verband houden met het algemene financieel beheer van de GAR en de financiële planning en verslaggeving. Ook wordt ingegaan op het toezicht op en het waarborgen van een correcte begrotingsuitvoering en op boekhoudkundige en kasverrichtingen. De eenheid Financiën verstrekt ook advies inzake het ontwerp, de initiëring en de publicatie van aanbestedingen van de GAR en de publicatie ervan.

Volgens de definitieve rekeningen voor 2016 zijn aan de inkomstzijde de administratieve bijdragen van de banken (circa 57 miljoen EUR) opgenomen als baten tot het niveau van de uitgaven over 2016. Aan de uitgavenzijde werd, volgens de tabel voor de begrotingsuitvoering, meer dan 25 miljoen EUR toegewezen aan personeel, circa 13 miljoen EUR aan overige administratieve uitgaven (huur, ICT-ondersteuning, enz.) en bijna 19 miljoen EUR aan beleidsuitgaven (bijlage 15.2).

INKOMSTEN

In overeenstemming met de GAM-verordening wordt de GAR gefinancierd door middel van bijdragen van de entiteiten die binnen zijn bevoegdheidsgebied vallen.

De bijdragen aan de administratieve begroting van de GAR voor 2016 werden beheerd overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1310/2014 van de Commissie betreffende het voorlopige systeem van bijdragen.

De GAR inde in 2016 met succes administratieve bijdragen ten bedrage van in totaal 56 673 870,87 EUR.

UITGAVEN

De begrotingsuitgaven omvatten tijdens het jaar verrichte betalingen, evenals overgedragen begrotingskredieten. In de volgende paragrafen wordt per titel een samenvatting gegeven van de uitvoering van de kredieten. In bijlage 15.2, Uitvoering van de begroting 2016, wordt een meer gedetailleerd overzicht gegeven.

De GAR stelde 289 begrotingskredieten vast ten bedrage van in totaal 35 400 937,17 EUR en verwerkte 2 082 betalingen ten bedrage van in totaal 26 367 619,18 EUR. De begrotingsuitvoering is 62,11% voor vastleggingskredieten en 46,26% voor betalingskredieten. Het naar 2017 overgedragen bedrag is 9 033 317,99 EUR en het overdrachtspercentage is 25,5% van de vastgelegde kredieten. Circa 4 miljoen EUR hiervan werd vastgelegd in de laatste twee maanden

van 2016, voornamelijk in verband met late aanbestedingen voor de ontwikkeling en het onderhoud van informatie- en communicatietechnologie (ICT).

TITEL 1: PERSONEELSUITGAVEN

De vastgestelde begroting voor titel 1 in 2016 was 25 235 000,00 EUR. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 17 727 851,94 EUR, hetgeen overeenkomt met een uitvoeringspercentage van 70,25%.

TITEL 2: UITGAVEN VOOR INFRASTRUCTUUR

De vastgestelde begroting voor titel 2 bedroeg in 2016 12 801 000,00 EUR. Gedurende het jaar werd voor een bedrag van 9 048 487,56 EUR vastgelegd, hetgeen overeenkomt met een uitvoeringspercentage van 70,69%. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 5 920 796,82 EUR, hetgeen overeenkomt met een uitvoeringspercentage van 46,25%.

De grootste uitgavengebieden waren IT-infrastructureur en daaraan gerelateerde diensten, de huur van het gebouw en de aanschaf van meubilair voor het nieuwe hoofdkantoor van de GAR.

TITEL 3: BELEIDSUITGAVEN

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening. De vastgestelde begroting voor 2016 bedroeg 18 964 000,00 EUR.

Gedurende het jaar werd voor een bedrag van 8 025 405,50 EUR vastgelegd, hetgeen overeenkomt met een uitvoeringspercentage van 42,32%. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten is 2 718 970,42 EUR, hetgeen overeenkomt met een uitvoeringspercentage van 14,34%.

De voornaamste uitgavengebieden hielden verband met studies en adviezen voor de tenuitvoerlegging van het werkprogramma van de raad van bestuur, gevolgd door ICT-ontwikkeling en -onderhoud, in het bijzonder ter ondersteuning van de afwikkelingsplanning, besluitvormingsactiviteiten en de administratie van het GAF.



BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Wijziging van het financieel reglement: op 16 maart 2016 stelde de raad van bestuur het gewijzigde financieel reglement vast, dat nu ook deel II, "Fonds", omvat.
- ▶ Wijziging van de begroting: de begroting werd in 2016 drie keer met succes gewijzigd om de aanvullende vooraf te betalen bijdragen aan het GAF, het geaccumuleerde begrotingsoverschot en de nieuwe begrotingslijn voor als negatieve rente voorziene bedragen op te nemen.
- ▶ Bijdrage aan het opstellen van de vastgestelde internecontrolenormen (ICN's) van de GAR.
- ▶ De succesvolle facturering en inning van de administratieve en vooraf te betalen bijdragen voor 2016 voor het GAF.

RENTE WEGENS TE LATE BETALING:

In 2016 moest de GAR rente wegens te late betaling betalen op drie betalingsverzoeken, ten bedrage van in totaal 1 989,03 EUR.

BEGROTINGSRESULTAAT

Het begrotingsresultaat is 21 767 564,35 EUR, welk bedrag in de begroting zal worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering in juni 2017.

10.2. Definitieve rekeningen 2016

De definitieve rekeningen voor 2016 weerspiegelen de inbedrijfstelling van het GAF op 1 januari 2016. Omdat 2016 het eerste jaar was waarvoor transacties van het GAF werden opgenomen in de financiële overzichten, was er een aanzienlijke toename van het totaal aan activa/passiva van 15,69 miljoen EUR tot 10,83 miljard EUR.

De in 2016 geïnde vooraf te betalen bijdragen aan het GAF (voor 2015 en 2016) zijn opgenomen als ontvangsten (9,46 miljard EUR). Na aftrek van de met het aanhouden van deze middelen op rekeningen van nationale centrale banken samenhangende in aanmerking komende uitgaven, leidde het financieel resultaat voor het jaar 2016 (9,43 miljoen EUR) tot aan de GAR toeschrijfbare nettoactiva in verband met GAF-activiteiten. Deze reserves zullen naar verwachting per financiële periode toenemen en zullen de middelen vormen die aan de GAR zijn toevertrouwd voor bewaring en indien nodig om te gebruiken voor een doelmatige toepassing van afwikkelingsinstrumenten en de uitoefening van de bij de GAM-verordening aan de GAR verleende afwikkelingsbevoegdheden.

Aan de administratieve zijde van de definitieve rekeningen voor 2016 zijn de gefactureerde en geïnde administratieve bijdragen van de bankinstellingen (circa 57 miljoen EUR) opgenomen als ontvangsten tot het bedrag van de totale administratieve en beleidsuitgaven (33,96 miljoen EUR). Daarom zijn er geen uit de administratieve activiteiten van de raad van bestuur voortvloeiende nettoactiva.

Van de administratieve uitgaven houdt 48% verband met personeelsuitgaven en 16% met operationele IT-uitgaven en is 14% toeschrijfbaar aan de huur- en onderhoudskosten van het gebouw.

De IPC's, die in totaal 1,35 miljard EUR bedragen en een alternatief voor contante betalingen vormen in het kader van de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF, worden in de financiële overzichten van de GAR als volgt gepresenteerd:

- ▶ een voorwaardelijk actief voor de betalingsverplichting uit hoofde van de IPC's;
- ▶ bij een bank (op een andere bankrekening) aangehouden contanten tegenover een langlopende verplichting (beide gekoppeld aan de gestelde contante zekerheden voor de IPC's).

In bijlage 15.5 zijn het "Overzicht van de financiële positie" van de GAR per 31 december 2016 en de "Staat van financiële resultaten" voor 2016 te vinden.

De definitieve rekeningen voor 2016 werden tijdens de plenaire vergadering van juni 2017 vastgesteld. De financiële overzichten van de GAR over 2016 zullen in het derde kwartaal van het jaar worden gepubliceerd op de website van de GAR.

10.3. Personele middelen

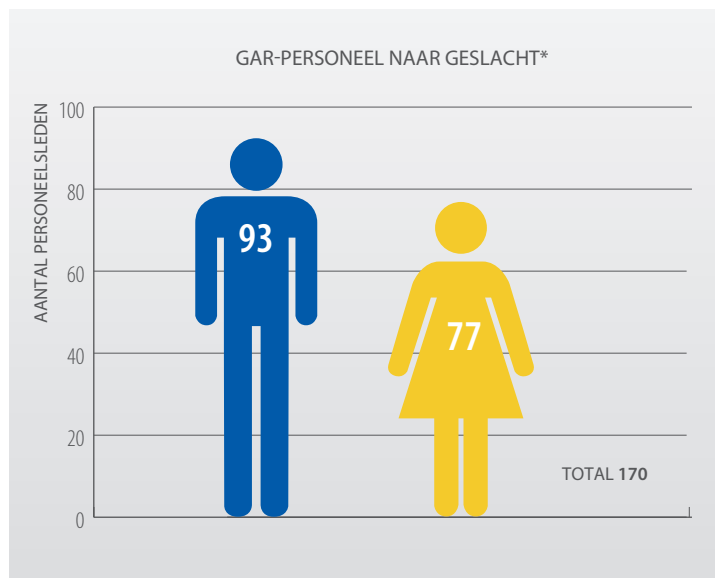
Vanuit een HR-perspectief bevond de GAR zich in heel 2016 nog in de opstartfase. De aanwerving van hooggekwalificeerd personeel als solide basis voor de nieuwe organisatie bleef in 2016 centraal staan in de HR-activiteiten.

HR ging door met het werven en in de organisatie integreren van nieuw personeel, zowel in operationele als in ondersteunende gebieden.

Bij de werkzaamheden voor de voltooiing van het wettelijk kader voor HR en de verlening van HR-diensten aan de GAR (administratie, leertrajecten en loopbaanontwikkeling, enz.) werd vooruitgang geboekt bij het verwezenlijken van het doel om adequate ondersteuning te verlenen aan een jonge, snelgroeïende organisatie. De GAR zal de komende jaren behoefte blijven houden aan toereikende middelen.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ **Personeelsbezetting:** de GAR ging door met de ontwikkeling, vaststelling en tenuitvoerlegging van HR-beleid en -systemen en werkte hard aan een plan om tegemoet te komen aan de personeelsbehoeften van de GAR op middellange tot lange termijn waarmee de organisatie haar mandaat op doelmatige wijze kan vervullen.
- ▶ **Intensieve werving:** de GAR bleef personeel werven van zijn bestaande reservelijst en publiceerde in 2016 een groot aantal vacatures (27 vacatures voor tijdelijke functionarissen (TF) en 1 voor een gedetacheerde nationale deskundige (GND)) om de





initiële personeelsbezetting aan te vullen en geleidelijk de doelstelling van 255 TF's tegen 2016 te verwezenlijken. Uitgezonderd de leden van de raad van bestuur bedroeg de personeelsbezetting van de GAR 164 posten.⁽¹⁹⁾

- ▶ Beheer van de groei: de intensieve wervingsactiviteiten in 2016 vergden gedurende het jaar steeds grotere inspanningen op het gebied van HR-administratie en -beheer ten behoeve van de snelle integratie van nieuwe personeelsleden. Ook de ontwikkeling en bevordering van een eigen bedrijfscultuur bij de GAR op basis van de gemeenschappelijke visies en waarden van het agentschap was een essentieel onderdeel van het beheer van de groei van de organisatie. Evenals in 2015 organiseerde HR in oktober 2016, toen het personeelsbestand was gegroeid tot circa 150, een speciaal evenement voor het personeel ("Het opbouwen van de GAR").
- ▶ Vaststelling van een wettelijk kader en HR-beleid: als EU-agentschap zijn de voornaamste referentiedocumenten inzake de arbeidsvoorwaarden van het personeel van de GAR het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Europese Gemeenschappen. De belangrijkste juridische teksten op dit gebied werden vastgesteld. De GAR bleef werken aan de voltooiing van het wettelijk kader dat van toepassing is op zijn personeel in de vorm van uitvoeringsregels voor het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie. Ook werd in 2016 specifiek HR-beleid ontwikkeld voor de behoeften van de GAR en werd in het vierde kwartaal (december) het Personeelscomité van de GAR gekozen.
- ▶ Verdere ontwikkeling van het initiële leer- en ontwikkelingskader: dit is door de GAR vastgesteld om de initiële opleidings- en personeelsontwikkelingsbehoeften van de GAR te omschrijven en te vervullen. Het kader zal in de loop der jaren worden gewijzigd naarmate de organisatie zich ontwikkelt.

⁽¹⁹⁾ De ontwikkeling van het personeelsbestand per graad en nationaliteit van 2015 op 2016 wordt gegeven in de bijlagen 14.5 en 14.6.

10.4. Inkoop

Het jaarlijkse inkoopplan voor het jaar 2016 werd opgesteld overeenkomstig het Financieel Reglement van toepassing op de algemene inkoop van de Unie. De verslaggevingsperiode voor deze 'inkoopscreening' liep van 1 januari tot en met 31 december 2016. De in 2016 uitgevoerde feitelijke screening van de aanbestedingssector van de GAR bevestigde het belang van het beleid van de raad van bestuur om zich verder te concentreren op operationele activiteiten in prioritaire gebieden om efficiencywinsten te boeken. De GAR heeft in 2016 met succes alle noodzakelijke diensten en goederen ingekocht, zoals verzocht door de verschillende eenheden.

Alle wettelijke vastleggingen werden geïnitieerd en vooraf gecontroleerd. In totaal werden 170 dossiers gecreëerd en gecontroleerd per inkoopactiviteit, en er werden 24 inkoopprocedures voorbereid en in gang gezet. Met de Europese Commissie en andere publieke entiteiten werd een groot aantal door het inkoopteam voorbereide memoranda van overeenstemming, dienstverleningsniveau-overeenkomsten (SLA's) en samenwerkingsovereenkomsten gesloten. In deze context verzochten de bedrijfseenheden in 2016, op basis van het aangekondigde inkoopplan in het Werkprogramma 2016, om de lancering van twee open aanbestedingsprocedures. Daarnaast initieerde het inkoopteam 19 procedures van gunning via onderhandelingen voor contracten met een lage waarde en 5 bijzondere procedures van gunning via onderhandelingen voor de levering van juridische diensten. Voorts werden acht competities heropend uit hoofde van de kaderovereenkomst voor de verstrekking van advies over economische en financiële waardering en juridisch advies. Tot slot werd op uitgebreide schaal gebruikgemaakt van raamovereenkomsten van de Europese Commissie.

10.5. Informatie- en communicatietechnologie

Een effectief ITC-systeem is van cruciaal belang voor de GAR, aangezien de kerntaken van de GAR de verwerking van grote hoeveelheden gevoelige gegevens noodzakelijk maakt, hetgeen een deugdelijke en veilige ICT-infrastructuur vereist. 2016 was een uitdagend jaar voor het ICT-team van de GAR. Desondanks werden de belangrijkste doelstellingen als beschreven in het Werkprogramma 2016 gehaald, werd de ICT-infrastructuur verder ontwikkeld en vonden er geen grote (beveiligings)incidenten plaats.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Een operationele ICT-infrastructuur in het nieuwe gebouw tot stand brengen: in het nieuwe gebouw is een nieuw datacentrum ingericht dat de GAR in staat stelt zijn ICT zelfstandig te beheren. Dit project moest onder grote tijdsdruk worden voltooid om ervoor te zorgen dat het agentschap op tijd het nieuwe gebouw kon betrekken. Uiteindelijk moest de verhuizing worden uitgesteld om aanvullende tests uit te voeren en aanpassingen aan te brengen met het oog op een goed werkende ICT-infrastructuur voor al het personeel. Ook werden beveiligde netwerkverbindingen met de Europese Commissie en de ECB tot stand gebracht. Hierdoor heeft de GAR permanente toegang tot de administratieve systemen van de Commissie (Sysper voor HR-beheer, EU-Learn voor opleiding, ARES voor documentbeheer, ABAC voor de financiële administratie en inventarisbeheer, en MIPS voor het beheer van dienstreizen). De GAR is het eerste EU-agentschap dat al deze tools mag blijven gebruiken nadat het onafhankelijk van de Commissie operationeel is geworden. De GAR maakt ook gebruik van de Darwin-tool van de ECB voor de beveiligde verzending van gegevens en documenten.
- ▶ Ontwikkeling van nieuwe GAR-systemen: toen de GAR op het gebied van ICT onafhankelijk werd van de Commissie (d.w.z. ten tijde van de verhuizing naar het nieuwe gebouw), werd een aantal applicaties in gebruik genomen, waaronder een eigen e-mailomgeving, de interne site SharePoint en eigen geïntegreerde telecommunicatieapplicaties. Deze applicaties zullen de komende jaren verder worden ontwikkeld om ze toe te snijden op de specifieke behoeften van de GAR. Voorts initieerde de GAR diverse projecten voor het ontwikkelen van systemen ter ondersteuning van de kerntaken van het agentschap. De belangrijkste projecten hadden betrekking op het systeem voor het innen van bijdragen aan het GAF en het PGT-project voor afwikkeling. Ook begonnen in 2016 de voorbereidingen voor ICT-projecten voor de ondersteuning van afwikkelingsplanning en crisisbeheer, de inning van administratieve bijdragen aan de GAR en een versterkt systeem voor het beheer van elektronische documenten en bestanden. Tegen eind 2016 werden een ICT-strategie en een ICT-werkplan voor 2017 ontworpen, die beide in het eerste deel van 2017 verder zullen worden ontwikkeld.
- ▶ Informatiebeveiliging: in 2016 werd verder gewerkt aan de creatie van een veilige omgeving voor de behandeling van de gevoelige gegevens die nodig zijn afwikkeling. Het nieuwe datacentrum en de interne infrastructuur van de GAR zijn goed beschermd. Het vermogen van de organisatie om veilig met andere partijen te communiceren en de externe back-upcapaciteit werden verder versterkt.

10.6. Faciliteiten

In maart en april 2016 verhuisde de GAR van zijn drie tijdelijke locaties in de Europese wijk naar zijn nieuwe gebouw in het centrum van Brussel (Treurenberg 22).

Gedurende het jaar werkte het facilititeitenteam nauw samen met de eigenaar van het nieuwe gebouw, een aantal aannemers en de Europese Commissie om de arbeidsomstandigheden in het nieuw gebouwde onderkomen van de GAR te optimaliseren.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Beheer van de tijdelijke situatie: begin 2016 vroeg het beheer van drie verschillende locaties en het voortdurend stijgende aantal personeelsleden om de nodige creativiteit en flexibiliteit van zowel het facilititeitenteam als het GAR-personeel. Uiteindelijk werd de situatie naar tevredenheid beheerd en kon al het personeel in april 2016 in het nieuwe gebouw trekken.
- ▶ Voorbereiding van de verhuizing: het nieuwe onderkomen in het centrum van Brussel (Treurenberg 22) werd in 2015 en 2016 gebouwd en is aangepast aan de specifieke functionele en beveiligingsbehoeften van de GAR. De werkzaamheden werden uitgevoerd binnen de daarvoor toegewezen begroting.
- ▶ Beheer van het nieuwe gebouw: de verhuizing vond plaats in vier etappes. Kort voor de zomer van 2016 werden de eerste grote (internationale) vergaderingen gehouden in het nieuwe gebouw. De GAR sloot een samenwerkingsovereenkomst met de Europese Commissie, zodat de GAR de komende jaren gebruik zal kunnen maken van een aantal uitbestede Commissiediensten, waaronder beveiligings-/bewakings, schoonmaak-, onderhouds- en cateringdiensten.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. GOVERNANCE

11.1. Gerechtelijke procedures

De taken van de juridische dienst van de GAR kunnen worden onderverdeeld in twee hoofdgebieden: i) het verstrekken van intern juridisch advies; en ii) het voeren van gerechtelijke procedures. De belangrijkste in 2016 uitgevoerde taken worden hieronder beschreven.

VERSTREKKEN VAN JURIDISCH ADVIES

In 2016 verstrekte de juridische dienst van de GAR juridisch advies over:

- ▶ afwikkelingsplanningsaangelegenheden, met name in de vorm van dagelijkse advisering over afwikkelingsplanningsactiviteiten;
- ▶ met het GAF verband houdende aangelegenheden;
- ▶ 'niet-kern'-taken, bv. op het gebied van inkoop, financiën en HR;
- ▶ diverse wetgevingsinitiatieven en -herzieningen.

GERECHTELIJKE PROCEDURES

In 2016 verdedigde de juridische dienst van de GAR de juridische positie van de GAR in gerechtelijke procedures, te weten in:

- ▶ Bij het Hof van Justitie van de Europese Unie aanhangig gemaakte procedures: in 2016 werden bij het Hof 9 procedures aanhangig gemaakt tegen de GAR. Deze procedures werden ingesteld door banken en hadden betrekking op hun vooraf te betalen bijdragen aan het GAF voor 2016.
- ▶ Bij het Beroepspanel ingestelde beroepen: in 2016 werden 14 beroepen ingesteld bij het Beroepspanel, waarvan er 13 niet-ontvankelijk werden verklaard. Het ontvankelijk verklaarde beroep werd ingesteld door een bank en had betrekking op haar vooraf te betalen administratieve bijdrage aan het GAF.

11.2. Secretariaat

Overeenkomstig artikel 43, lid 5, onder d), van de GAM-verordening is de kernverantwoordelijkheid van het secretariaat het ondersteunen van de raad van bestuur bij de uitvoering van al zijn taken. Dit omvat, maar beperkt zich niet tot, het ondersteunen van het agentschap bij het identificeren van aangelegenheden die de aandacht van besluitvormingsorganen vereisen en het organiseren van het besluitvormingsproces, met inbegrip van de tijdschema's en nauwkeurigheid daarvan, zodat besluiten geldig en wettelijk bindend zijn.

Overeenkomstig de GAM-verordening werkt de raad van bestuur en neemt de raad van bestuur besluiten in twee verschillende samenstellingen: de bestuursvergadering en de plenaire vergadering. In deze twee vergaderingen vormt de raad van bestuur twee onderscheiden organen met gescheiden taken en uitvoeringsbevoegdheden. De plenaire vergaderingen worden circa zes keer per jaar gehouden en de bestuursvergaderingen worden circa eenmaal per maand gehouden. De GAM-verordening voorziet ook in de deelname van relevante NAA's aan een bredere bestuursvergadering in geval van beraadslagingen over een in die deelnemende lidstaat gevestigde entiteit, groep van entiteiten of grensoverschrijdende groep.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2016

- ▶ Het secretariaat coördineerde vijf plenaire vergaderingen, plus twee extra plenaire vergaderingen over specifiek de begroting en het werkprogramma.
- ▶ Ook organiseerde het secretariaat tien bestuursvergaderingen, plus zeven bredere bestuursvergaderingen over het besluitvormingsproces voor de afwikkelingsplannen voor 2016.
- ▶ Bovendien organiseerde het secretariaat meer dan 65 schriftelijke procedures in plaats van besluitvormingsprocessen in fysieke vergaderingen. Deze schriftelijke procedures hadden betrekking op besluitvorming door de bestuursvergadering en AC's over afwikkelingsplannen voor 2016.
- ▶ Voorts werkte het secretariaat aan de verfijning van besluitvormingsprocessen, pakte het governanceproblemen aan en bleef het ondersteuning verlenen aan het Beroepspanel van de GAR, dat strikt onafhankelijk is en in 2016 zijn eerste zaken behandelde.

11.3. Naleving

Naast zijn betrokkenheid bij specifieke formele en informele nalevingsbeoordelingen en de beantwoording van specifieke met naleving samenhangende vragen, ondernam het nalevingsteam diverse acties om een solide en effectieve, op de specifieke behoeften van de GAR als EU-agentschap toegesneden nalevingsfunctie op te bouwen. Met name werden de volgende activiteiten uitgevoerd:

- ▶ Het team ontwikkelde nalevingsbeleid, -richtsnoeren en -procedures voor de GAR, te weten het klokkenluidersbeleid, het gegevensbeschermingsbeleid, het beleid inzake geschenken, entertainment en andere voordelen, de richtsnoeren inzake de publieke agenda van de GAR, het vertrouwelijkheidsbeleid en de procedure voor het afscheid nemen van personeelsleden.
- ▶ Ook versterkte het team de nalevingsfunctie, waarbij de activiteiten varieerden van het ontwikkelen van het beheer van de nalevingsmailbox tot het opzetten van een structuur voor het ontvangen en monitoren van de op alle personeelsleden van de GAR van toepassing zijnde rapportages en communicatie-uitingen. In september 2016 bekrachtigden de leden van de raad van bestuur de Risicobeoordeling 2016 en het Nalevingsplan 2016-2017 van de GAR. Het nalevingsteam ontwikkelde, in samenspraak met het HR-team, een "welkomstpakket inzake naleving" voor nieuwkomers.

- ▶ Het team monitorde de rapportageverplichtingen van alle personeelsleden van de GAR inzake buiten de GAR verrichte activiteiten en bepaalde financiële transacties. Voor dit doel werd een verplichte training verzorgd voor alle GAR-personeelsleden en werd een specifieke nieuwsbrief gepubliceerd.
- ▶ Ook organiseerde het team bewustmakingscampagnes en opleidingen. Gedurende het jaar publiceerde het nalevingsteam nieuwsbrieven over specifieke beleidsonderwerpen, zoals gegevensbescherming, klokkenluiders, rapportage-eisen en de omgang met geschenken, entertainment en andere voordelen. In het gebouw van de GAR werd visueel materiaal (posters) opgehangen. Tot slot nam het nalevingsteam deel aan introductiebijeenkomsten voor nieuwkomers

en ondersteunde het de opstelling van de internecontrole-normen van de GAR en het bijbehorende uitvoeringsplan 2017 voor deze norm.

11.4. Interne controle

De interne controle van de GAR begon in februari 2016 na de benoeming van de interne controleur van het Bureau voor intellectuele eigendom van de Europese Unie als interim-controleur. Een groot deel van 2016 werd besteed aan het opstellen van het controlehandvest, de werving van de permanente interne controleur en het opstellen van een controleplan voor de laatste maanden van 2016. De huidige interne controleur trad in oktober 2016 in dienst bij de GAR.

In overeenstemming met het internecontroleplan voor 2016 maakte het internecontroleteam in respectievelijk oktober en november 2016 een begin met het uitvoeren van betrouwbaarheidscontroles voor dienstreizen en inkoop.

De controle van dienstreizen resulteerde in één aanbeveling met hoge prioriteit, waarvoor het management een actieplan heeft opgesteld.

De controle van inkoopactiviteiten was eind 2016 nog niet afgerond.

11.5. Externe controle

De Rekenkamer brengt verslag uit over de jaarrekening van de GAR voor elk boekjaar en geeft daarin een verklaring over de betrouwbaarheid van de jaarrekening en de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen af. Daarnaast kan de Rekenkamer doelmatigheidscontroles uitvoeren, die uitmonden in speciale verslagen.

In 2016 initieerde de Rekenkamer een doelmatigheidscontrole van de GAR, met een focus op de opzet en de gereedheid van de GAR om een afwikkeling te beheren. De controle liep door tot in 2017.

Voorts werd de jaarrekening gecontroleerd door een onafhankelijke externe accountant.

12. BEROEPSPANEL

Overeenkomstig artikel 85 van de GAM-verordening richtte de GAR in 2015 een beroepspanel op, dat beslist over tegen besluiten van de GAR ingestelde beroepen. Het Beroepspanel bestaat uit vijf leden en twee plaatsvervangers. In oktober 2016 trad mev. Hélène Vletter-van-Dort om persoonlijk redenen terug als voorzitter. Het beroepspanel koos de heer Christopher Pleister als nieuwe voorzitter. Tegelijkertijd werd besloten dat mev. Hélène Vletter-van-Dort plaatsvervanger werd en dat de heer Luis Silva Morais lid werd. De heer Yves Herinckx (vicevoorzitter), de heer Kaarlo Jännäri en de heer Marco Lamandini bleven lid, en mev. Eleni Dendrinou-Louri bleef plaatsvervanger.

Op 18 maart 2016 werd het reglement van orde van het Beroepspanel gepubliceerd op de website van de GAR, in het onderdeel voor het Beroepspanel, waarmee het reglement van orde in werking trad. Het reglement van orde werd vastgesteld overeenkomstig artikel 85, lid 10, van de GAM-verordening. Het reglement van orde van het Beroepspanel bestaat uit organisatorische en operationele regels, onder meer voor de wijze waarop een beroep moet worden ingesteld en de daaropvolgende beroepsprocedure bij het beroepspanel.

In 2016 werden in totaal 14 beroepen ingesteld bij het Beroepspanel. Al deze beroepen werden ingesteld door banken. Eén beroep had betrekking op administratieve bijdragen aan het GAF. Het resultaat van dit beroep bevestigde het besluit van de GAR over de bijdrage voor 2015 van deze bank, maar leidde tot de conclusie dat het besluit over de bijdrage van deze bank voor 2016 moest worden gewijzigd. Dertien beroepen hadden betrekking op de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF voor 2016. Deze beroepen werden door het Beroepspanel niet-ontvankelijk verklaard.

Het Beroepspanel wordt ondersteund door een secretariaat, dat bestaat uit twee leden en een assistent. Het secretariaat is organisatorisch gescheiden van de andere functies van de GAR, en in dit verband werden Chinese muren aangebracht. Het secretariaat ondersteunt het Beroepspanel bij het organiseren van de halfjaarlijkse en buitengewone fysieke vergaderingen en de conference calls en bij het geven van opvolging aan de resultaten daarvan. Het secretariaat ondersteunt de voorzitter van het Beroepspanel en beheert de verzoeken van individuele leden van het Beroepspanel. Bovendien biedt het secretariaat ondersteuning aan de procedurele acties in beroepszaken en levert het waar nodig materiële input. Tot slot werd een apart portaal (database) voor het Beroepspanel opgezet (om documenten te ondertekenen, te saven en op te slaan) teneinde de onafhankelijkheid van het Beroepspanel te vergroten en vorm te geven in de praktijk. Het secretariaat is verantwoordelijk voor de goede werking en het voortdurend bijwerken van dit portaal.



13. VERSLAG VAN DE EUROPESE REKENKAMER VOOR 2015

De GAR wordt elk jaar gecontroleerd door de Europese Rekenkamer. De Rekenkamer brengt een verslag uit over de jaarrekening, dat ook een betrouwbaarheidsverklaring omvat, die bestaat uit een oordeel over de getrouwe weergave van de jaarrekening van de GAR en een oordeel over de wettigheid en regelmatigheid van de aan die rekening onderliggende verrichtingen.

In 2016 gaf de Rekenkamer in haar betrouwbaarheidsverklaring betreffende de jaarrekening 2015 van de GAR een oordeel zonder voorbehouden af, waarin werd verklaard dat:

- ▶ dat de jaarrekening van de GAR op alle materiële punten een getrouw beeld gaf van zijn financiële situatie per 31 december 2015 en van de resultaten van zijn verrichtingen en kasstromen in het op die datum afgesloten jaar;
- ▶ naar het oordeel van de Rekenkamer de onderliggende verrichtingen bij de jaarrekening betreffende het per 31 december 2015 afgesloten begrotingsjaar op alle materiële punten wettig en regelmatig waren.

De Rekenkamer maakte ook enkele opmerkingen over de jaarrekening, die niet van invloed waren op haar oordeel. Deze opmerkingen en de antwoorden van de raad van bestuur zijn te vinden in het volledige verslag van de Rekenkamer (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

Behalve door de Rekenkamer werden de rekeningen van de GAR ook gecontroleerd door een externe accountant, d.w.z. een particuliere accountantsfirma, en dit externe controleoordeel werd geïntegreerd in de conclusies van de Rekenkamer.

Het oordeel van de Europese Rekenkamer over de Jaarrekening 2016 zal in de loop van 2017 worden uitgebracht, uiterlijk op 15 november. Dit oordeel zal vervolgens worden gepubliceerd en opgenomen in het Jaarverslag 2017.

14. BETROUWBAARHEIDS- VERKLARING

Ik, ondergetekende, Elke König, voorzitter van de raad van bestuur en manager van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, verklaar in mijn hoedanigheid van ordonnateur:

dat de in dit verslag opgenomen informatie een juist en getrouw beeld geeft;⁽²⁰⁾

dat ik redelijke zekerheid heb dat de middelen die zijn toegekend voor de in dit verslag beschreven activiteiten voor hun doel zijn aangewend overeenkomstig de beginselen van goed financieel beheer, en dat de ingestelde controleprocedures de nodige garanties bieden met betrekking tot de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen;

dat ik bevestig dat ik mij niet bewust ben van enig niet in dit verslag vermeld feit dat de belangen van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad zou kunnen schaden.

Deze redelijke zekerheid is gebaseerd op mijn eigen oordeel en op de informatie waarover ik beschik, zoals de resultaten van de tijdens het jaar uitgevoerde zelfbeoordeling en controles achteraf.

Brussel, 22 juni 2017

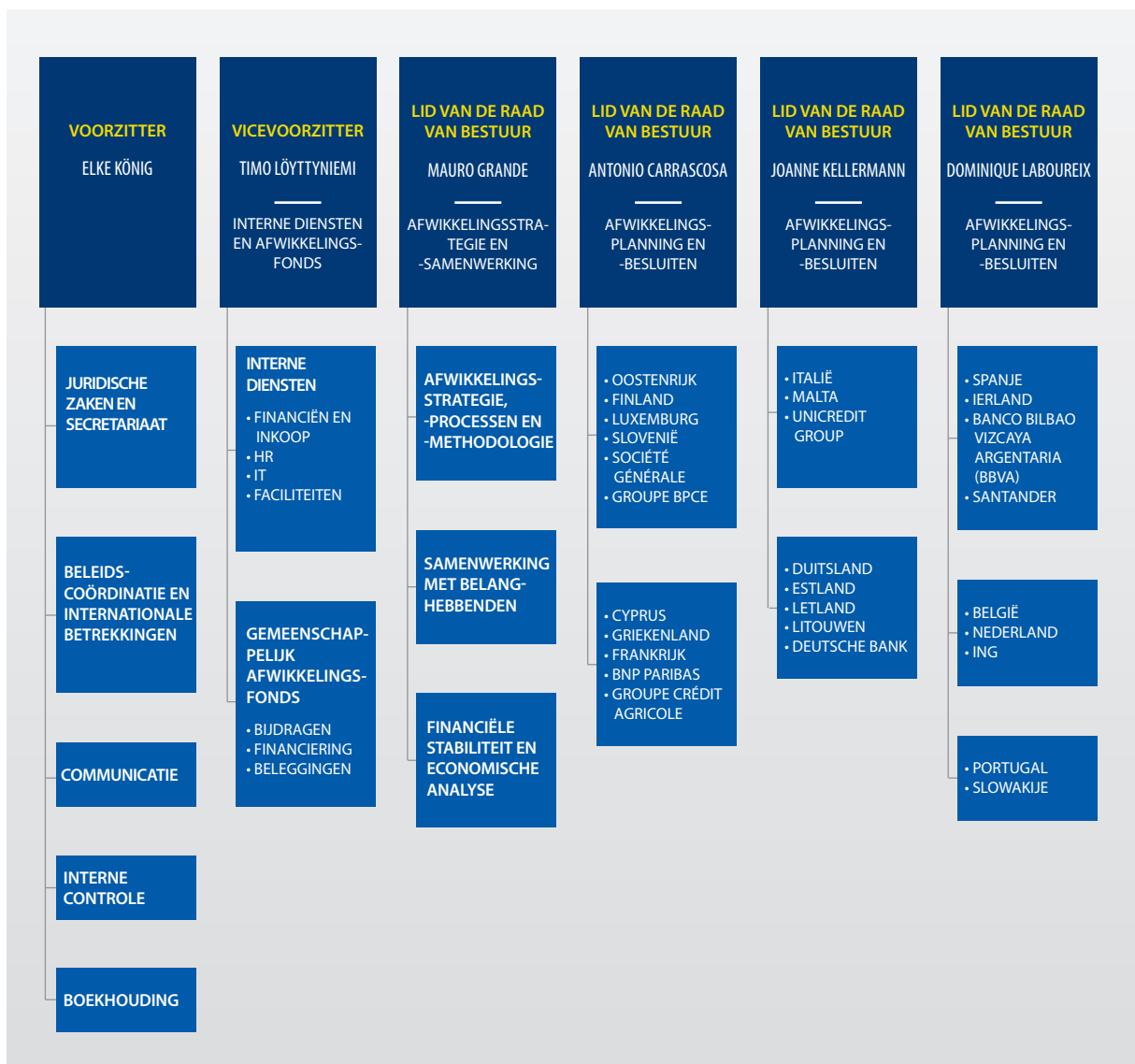
Elke König

Voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

⁽²⁰⁾ Onder een "getrouw beeld" wordt in deze context verstaan een betrouwbaar, volledig en correct beeld van de stand van zaken in de dienst.

15. BIJLAGEN

15.1. Organigram



15.2. Uitvoering van de begroting 2016

DEEL I – Alle titels – Alle krediettypen

TITEL I: PERSONEELSUITGAVEN

Begrotingslijn	Beschrijving begrotingslijn	Transactie- bedrag vastleggings- krediet (1)	Uitgevoerd vastleggings- bedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactie- bedrag betalings- krediet (3)	Uitgevoerd betalings- bedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen Ral*(C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A01100	Basissalarissen	12.965.000,00	10.811.891,13	83,39	12.965.000,00	10.811.891,13	83,39	0,00	2.153.108,87
A01101	Gezinstoelagen	1.137.000,00	909.799,40	80,02	1.137.000,00	909.799,40	80,02	0,00	227.200,60
A01102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	1.580.000,00	1.242.352,31	78,63	1.580.000,00	1.242.352,31	78,63	0,00	337.647,69
A-110	Subtotaal:	15.682.000,00	12.964.042,84	82,67	15.682.000,00	12.964.042,84	82,67	0,00	2.717.957,16
A01110	Arbeidscontractanten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Gedetacheerde nationale deskundigen	1.330.000,00	666.682,14	50,13	1.330.000,00	666.682,14	50,13	0,00	663.317,86
A-111	Subtotaal:	1.330.000,00	666.682,14	50,13	1.330.000,00	666.682,14	50,13	0,00	663.317,86
A01130	Ziektekostenverzekering	465.000,00	361.687,06	77,78	465.000,00	361.687,06	77,78	0,00	103.312,94
A01131	Ongevallen- en beroepsziektekostenverzekering	68.000,00	53.486,60	78,66	68.000,00	53.486,60	78,66	0,00	14.513,40
A01132	Werkloosheidsverzekering	193.000,00	114.557,58	59,36	193.000,00	114.557,58	59,36	0,00	78.442,42
A01133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	2.465.000,00	1.808.309,68	73,36	2.465.000,00	1.808.309,68	73,36	0,00	656.690,32
A-113	Subtotaal:	3.191.000,00	2.338.040,92	73,27	3.191.000,00	2.338.040,92	73,27	0,00	852.959,08
A01140	Geboortetoelagen en uitkeringen bij overlijden	5.000,00	1.983,10	39,66	5.000,00	1.983,10	39,66	0,00	3.016,90
A01141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	130.000,00	114.824,95	88,33	130.000,00	114.824,95	88,33	0,00	15.175,05
A-114	Subtotaal:	135.000,00	116.808,05	86,52	135.000,00	116.808,05	86,52	0,00	18.191,95
A01150	Overwerk	20.000,00	20.000,00	100,00	20.000,00	17.693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Subtotaal:	20.000,00	20.000,00	100,00	20.000,00	17.693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Wervingskosten	345.000,00	124.000,00	35,94	345.000,00	77.128,31	22,36	46.871,69	221.000,00
A01201	Imrichtings-, herinrichtings- en dagvergoedingen	1.944.000,00	642.302,32	33,04	1.944.000,00	642.302,32	33,04	0,00	1.301.697,68

*reste à liquider

Begrotingslijn	Beschrijving begrotingslijn	Transactie- bedrag vastleggings- krediet (1)	Uitgevoerd vastleggings- bedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactie- bedrag betalings- krediet (3)	Uitgevoerd betalings- bedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen Pal* (C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-120	Subtotaal:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Kosten van dienstreizen, lokaal vervoer en bijkomende kosten	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Subtotaal:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Restaurants en kantines	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Subtotaal:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Medische dienst	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Subtotaal:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Sociale contacten tussen personeelsleden	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Bijzondere toelagen voor personen met een handicap en buitengewone bijstand	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
A01422	Crèches en kinderopvang / scholing	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Subtotaal:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Opleiding en taalcursussen	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Subtotaal:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Administratieve bijstand van Gemeenschapsin- stelling	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Interim-diensten	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Subtotaal:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Ontvangst- en representatiekosten	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Subtotaal:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
	TOTAAL TITEL 1	25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

TITEL II: ADMINISTRatieve UITGAVEN

Begrotingslijn	Beschrijving begrotingslijn	Transactie- bedrag vastleggings- krediet (1)	Uitgevoerd vastleggings- bedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactie- bedrag betalings- krediet (3)	Uitgevoerd betalings- bedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen Ral* (C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A0200	Huurkosten	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Subtotaal	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Verzekering	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Subtotaal	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Onderhouds- en schoonmaakkosten	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Subtotaal	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Water, gas, elektriciteit en verwarming	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Subtotaal	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Inrichting gebouwen	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Subtotaal	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Subtotaal	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	ICT-uitrusting – hardware en software	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Onderhoud ICT	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analyse, programmering, technische ondersteuning en overig	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Telecommunicatieapparatuur	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Subtotaal	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Aanschaf/huur/onderhoud van technische uitrusting	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Subtotaal	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Aanschaf/huur/onderhoud van meubilair	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Subtotaal	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A02250	Documentatie- en bibliotheekkosten	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Begrotingslijn	Beschrijving begrotingslijn	Transactie- bedrag vastleggings- krediet (1)	Uitgevoerd vastleggings- bedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactie- bedrag betalings- krediet (3)	Uitgevoerd betalings- bedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen Ra*(C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-225	Subtotaal:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Papier en kantoorbenodigdheden	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Subtotaal:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Bankkosten en financiële lasten	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Subtotaal:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Juridische kosten	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Subtotaal:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Diverse verzekeringen	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Administratieve vertaling en vertolking	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Vervoer- en verwijderingskosten	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Bedrijfsadvisering	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Algemene vergaderingskosten	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publicaties	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Overige administratieve uitgaven	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Subtotaal:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Porto en verzendkosten	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Subtotaal:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Telecommunicatiekosten	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Subtotaal:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	TOTAAL TITEL II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

*reste à liquider

TITEL III: BELEIDSUITGAVEN

Begrotingslijn	Beschrijving begrotingslijn	Transactie- bedrag vastleggings- krediet (1)	Uitgevoerd vastleggings- bedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactie- bedrag betalings- krediet (3)	Uitgevoerd betalings- bedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen Pal* (C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
B03000	Plenaire en bestuursvergaderingen	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Beroepspanel	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Communicatie, publicaties en vertaling	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Subtotaal:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Operationele uitgaven voor dienstreizen	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Operationele uitgaven voor vergaderingen	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Subtotaal:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	IT-tools	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	Subtotaal:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Studies en advisering	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	Subtotaal:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Overige operationele ontvangsten	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	Subtotaal:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
TOTAAL TITEL III		18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2016		57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*reste à liquider

Uitvoering van de begroting 2016 – DEEL II – GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS
Uitvoering van de begroting / Financieringsbron R0 - Bestemmingsontvangsten - 2016

Begrotingslijn	Beschrijving	CD/ CND	Vastleggings- kredieten	Vastgelegde kredieten	Vastgelegd %	Betalings- kredieten	Uitgevoerde betalingen	Beta-lingen %	Overgedragen vastleggings- kredieten	Overgedragen betalings- kredieten
B04010	Beleggingen	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Beleggingsrendementen	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Bankkosten en andere financiële lasten	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	TOTAAL BEGROTING GAR DEEL II 2016		9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

INSCRIPTIE TITEL IX – BEGROTINGSRESULTAAT VAN JAAR N (ARTIKEL 18 VAN HET FINANCIËEL REGLEMENT VAN DE GAR)

Begrotingslijn	Beschrijving	CD/ CND	Vastleggings- kredieten	Vastgelegde kredieten	Vastgelegd %	Betalings- kredieten	Uitgevoerde betalingen	Beta-lingen %	Overgedragen vastleggings- kredieten	Overgedragen betalings- kredieten
B09000	Overheveling van de reserve	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Personeelsformatie 2016

Categorie en rang ⁽²¹⁾	2016		2015	
	TF	Feitelijk aantal	TF	Feitelijk aantal
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD 5	10	22	7	0
Totaal AD	200	137	83	73
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
Totaal AST	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
Totaal AST/SC	15	3	17	12
Totaal-generaal	255	164	122	101
CA	6	0	2	0
GND	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: administrateur; AST: assistent; SC: secretariaats- en administratief personeel; CA: arbeidscontractant

15.4. GAR-personeel naar nationaliteit*

Nationaliteit*	2016		2015	
	Aantal personeelsleden	Percentage van het totaal	Aantal personeelsleden	Percentage van het totaal
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
HR	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
IT	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Totaal	170	100,0	107	100

*Incl. de zes leden van de raad van bestuur.

15.5. Definitieve rekeningen 2016

Overzicht van de financiële positie per 31 december 2016

(EUR)

Beschrijving	2016	2015	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Immateriële vaste activa	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Materiële vaste activa	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Voorfinanciering op lange termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op lange termijn	0,00	0,00	0,00
VLOTTENDE ACTIVA	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Voorfinanciering op korte termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op korte termijn	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Geldmiddelen en kasequivalenten	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
TOTAAL ACTIVA	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
NETTOACTIVA	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Geaccumuleerde reserves	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Economisch resultaat over het jaar (Fonds)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Economisch resultaat over het jaar (administratie)	0,00	0,00	0,00
NIET-VLOTTENDE PASSIVA	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Voorzieningen voor risico's en lasten	0,00	0,00	0,00
Langlopende verplichtingen uit hoofde van niet-herroepbare betalingstoezeggingen	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Overige verplichtingen op lange termijn	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
VLOTTENDE PASSIVA	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Voorzieningen voor risico's en lasten	0,00	0,00	0,00
Crediteuren	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
TOTAAL PASSIVA	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Staat van financiële resultaten voor 2016

(EUR)

Beschrijving	2016	2015	Vershil
BELEIDSONTVANGSTEN	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Ontvangsten uit niet-wisseltransacties met Fonds-bijdragen	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Overige ontvangsten uit niet-wisseltransacties met administratieve bijdragen	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Overige beleidsontvangsten uit wisseltransacties	10 913,65	7 448,30	3 465,35
TOTAAL OPERATIONELE UITGAVEN	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Administratieve uitgaven	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Alle personeelsuitgaven	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Uitgaven in verband met vaste activa	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Overige administratieve uitgaven	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Operationele uitgaven	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
OVERSCHOT (TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Financiële ontvangsten	39 112,47	0,00	39 112,47
Financiële uitgaven	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
OVERSCHOT (TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Buitengewone winsten	0,00	0,00	0,00
Buitengewone verliezen	0,00	0,00	0,00
OVERSCHOT (TEKORT) UIT	0,00	0,00	0,00
BUITENGEWONE POSTEN	0,00	0,00	0,00
ECONOMISCH RESULTAAT BEGROTINGSJAAR	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. In 2016 gestarte aanbestedingsprocedures

PROCEDURES VAN GUNNING VIA ONDERHANDELINGEN VOOR CONTRACTEN MET EEN LAGE WAARDE

	CONTRACTNUMMER	RECHTVAARDIGING PROCEDURES VAN GUNNING VIA ONDERHANDELINGEN	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND BEDRAG
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Art. 137, lid 2, UV	Juridisch advies	Toegekend	15 000,00
	NEG/23/2016	Art. 137, lid 2, UV	Meubilair	Toegekend	15 000,00

OPEN PROCEDURES

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND BEDRAG
SRB/OP/1/2016 LOT 1	Levering van mediamonitoring- en media-analysediensten Kavel 1: gedrukte media, onlinemediën en uitzendingen	Geannuleerd	
SRB/OP/1/2016 LOT 2	Levering van mediamonitoring- en media-analysediensten Kavel 2: sociale-mediamonitoring	Evaluatie loopt nog	
SRB/OP/1/2016 LOT 3	Levering van mediamonitoring- en media-analysediensten, media-analyse en reputatiemonitoring	Evaluatie loopt nog	
SRB/OP/2/2016	Ondersteuning van projectbeheer, kwaliteitsborging en simulaties	Evaluatie loopt nog	

HEROPENING VAN DE COMPETITIE

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND BEDRAG
SRB/OP/1/2015 LOT 2	VERSTREKKING VAN ADVIES EN BIJSTAND INZAKE ECONOMISCHE EN FINANCIËLE WAARDERING — SC 1	Toegekend	900 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Verstreking van advies en bijstand inzake economische en financiële waardering — SC 2	Heropening gestart	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Verstreking van advies en bijstand inzake economische en financiële waardering — SC 3	Heropening gestart	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Verstreking van juridisch advies — SC 1	Toegekend	500 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Verstreking van juridisch advies — SC 2	Toegekend	40 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Verstreking van juridisch advies — SC 3	Toegekend	36 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Verstreking van juridisch advies — SC 4	Toegekend	200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES — SC 5	Toegekend	120 000,00

15.8. Overzicht van de kern-prestatie-indicatoren (KPI's) in het Werkprogramma 2016 van de GAR ⁽²²⁾

Aantal	De KPI's van de GAR voor 2016	Beoordeling		Opmerkingen
		Doelstelling	Waarde	
Afwikkelingsplanning				
1	Ontwikkelen van afwikkelingsplannen voor alle grote bankengroepen binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR	90%	82%	Aantal opgestelde ontwerpplannen voor belangrijke onder toezicht staande instellingen (SSI's), incl. host-plannen / aantal SSI's = 94 / 115 = 81,7%.
2	Opzetten van alle IAT's binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR	100%	100%	In 2016 zette de GAR 76 van de 76 IAT's op.
3	Opzetten van alle AC's waarvoor de GAR de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau is	100%	93%	Overeenkomstig de BRRD was de GAR in 2016 verantwoordelijk voor het opzetten van AC's voor 28 bankengroepen. Omdat echter i) één groep werd geherstructureerd en ii) een andere groep werd uitgesloten van de afwikkelingsplanningscyclus 2016, werd het aantal op te zetten AC's intern teruggebracht tot 26. In overeenstemming met de bewoording van KPI in het Werkprogramma 2016 werd de doelstelling voor 93% (26/28) gerealiseerd.
4	Voltooiën van versterkte afwikkelbaarheidsbeoordeling voor alle G-SIB's binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR	100%	100%	In 2016 nam de GAR de verantwoordelijkheid voor het ABP over van de NAA's voor acht Europese G-SIB's. Het ABP voor deze banken werd in de eerste helft van 2016 voltooid. In juni 2016 diende de GAR de eerste acht ABP-brieven met een samenvatting van de bevindingen van de GAR in bij de FSB.
5	Deelnemen aan alle groepen en subgroepen voor bankafwikkeling van de FSB, de EBA en het BCBS	Ja	Ja	FSB: De voorzitter van de GAR was in 2016 voorzitter van de ReSG en personeelsleden van de GAR namen deel aan alle voor afwikkeling relevante groepen en werkstromen van de FSB, met name aan: 1. de Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep voor banken (CBCM), met de volgende werkstromen: financiering in afwikkeling, continuïteit van de toegang tot FMI's, uitvoering bail-in (met een GAR-lid als covoorzitter) interne TLAC, en operationele continuïteit; 2. de Legal Expert Group (LEG); 3. de Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep voor FMI's (fmiCBCM); en 4. de Gezamenlijke Studiegroep onderlinge afhankelijkheden CTP's. EBA: De GAR werd vertegenwoordigd in alle voor afwikkeling relevante EBA-groepen en -subgroepen (bv. het permanente comité Afwikkeling (ResCo), de subgroep Crisisbeheer (SGCM), Het projectteam MREL-rapportage, het projectteam Afwikkelingsfinanciering, en het vraag- en antwoordnetwerk inzake de BRRD), evenals in het permanente comité Regelgeving en Beleid (SCRePol) en de raad van toezicht (BoS). BCBS: In 2016 maakte de GAR geen deel uit van groepen of subgroepen van de BCBS.
Afwikkelingsinstrumenten en -beleid en handboeken				
6	Indienen bij de bestuursvergadering van de GAR van de jaarlijkse actualisering voor 2016 van het Handboek crisisbeheersing, incl. beleidskwesties	Ja	Ja	Een actualisering van het handboek voor 2016 werd gepresenteerd aan de bestuursvergadering van de GAR van 11.01.2016.
7	Indienen bij de bestuursvergadering van de GAR van de jaarlijkse actualisering voor 2016 van het Handboek afwikkelingsplanning, incl. beleidskwesties	Ja	Ja	Een actualisering van het handboek voor 2016 werd gepresenteerd aan de bestuursvergadering van de GAR van 27.01.2016. Op 22.09.2016 werd een openbare versie gepubliceerd op de website van de GAR (https://srb.europa.eu/en/node/163).

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Aantal	De KPI's van de GAR voor 2016	Beoordeling		Opmerkingen
		Doelstelling	Waarde	
Bevorderen van samenwerking				
8	Voltooiën van de operationele richtsnoeren voor de tenuitvoerlegging van de SKO's	Ja	Ja	De interne regelingen (voorheen operationele richtsnoeren genoemd) werden op 14.06.2016 vastgesteld door de plenaire vergadering.
9	Aantal door de GAR gehouden opleidingsevenementen	4	5	In 2016 organiseerde de GAR 5 opleidingsevenementen, waarvan 1 in samenwerking met de EBA). Ook organiseerde de GAR in 2016 5 casestudies en 12 informele seminars voor GAR-personeel.
10	Aantal door de GAR gehouden dialogen met belanghebbenden	4	4	In 2016 hield de GAR 3 sectorialogen, waarin belanghebbende partijen zoals vertegenwoordigers van bankenfederaties, de Europese Commissie, de ECB en de EBA bijeen werden gebracht. Bovendien hield de GAR in april 2016 zijn eerste conferentie, met meer dan 400 deelnemers.
Afwikkelingsactie				
11	Ten minste 1 simulatie uitvoeren	Ja	Ja	Op 18 januari 2016 coördineerde de GAR een eerste crisissimulatie op basis van een scenario rond een falende bank. De simulatie concentreerde zich op de procedures en processen die bepalend zijn voor de interacties tussen de GAR, de Europese Commissie (DG FISMA en DG COMP) en de Raad van de EU.
12	Vaststellen van MREL-streefcijfers op geconsolideerd niveau voor alle grote bankengroepen binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR	100%	0	Gezien de onzekerheid rond de MREL-wetgeving en de ontwikkeling en concrete uitkomst van het debat over de MREL, stelde de GAR in 2016 geen bindende MREL-streefcijfers vast. Desondanks stelde de GAR, om vooruitgang te boeken en banken voor te bereiden op hun toekomstige MREL-vereisten, samen met de NAA's een voorlopige aanpak vast op basis van GV (EU) nr. 2016/1450. Op basis daarvan berekende en besprak de GAR informatieve MREL-streefcijfers voor 57 banken. In dit verband organiseerde de GAR 104 workshops met banken, waarin onder meer de MREL-kwestie aan de orde kwam.
Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds				
13	Vóór 01.05.2016 versturen van facturen voor alle vooraf te betalen bijdragen aan het GAF voor 2016 aan de NAA's	100%	100%	Alle facturen werden voor het verstrijken van de tijdslimiet verstuurd aan NAA's overeenkomstig artikel 70 van de GAM-verordening en artikel 13, lid 1, van GV (EU) nr. 2015/63 van de Commissie.
14	Vóór eind oktober 2016 versturen van de gegevenstemplates voor alle bijdragen aan het GAF voor 2017 aan de NAA's	100%	100%	De plenaire vergadering keurde op 15.09.2016 de templates voor 2017 goed, en alle templates werden voor eind oktober verstuurd aan de NAA's.
15	Vaststellen van een beleggingsstrategie	Ja	Ja	De raad van bestuur besprak de beleggingsstrategie van de GAR tijdens zijn plenaire vergadering van juni 2016 en stelde de beleggingsstrategie vast in september 2016.
Capaciteitsopbouw				
16	Percentage wervingsplannen gerealiseerd	90%	71%	Vóór eind 2016 had de GAR in totaal 164 werknemers, een aantal dat, volgens het goedgekeurde initiële wervingsplan voor 2016, kan worden verhoogd tot 230. Op basis van dit initiële plan werden de wervingsdoelstellingen voor 71% gerealiseerd. Indien de latere uitbreiding van de personeelsformatie tot 255 in aanmerking zou worden genomen, zou dit percentage afnemen tot 64%
17	Nul voorbehouden in het jaarverslag van de Europese Rekenkamer	100%	n.v.t.	Deze KPI kan niet worden toegepast op het verslag van de Rekenkamer over de jaarrekening 2016 van de GAR, omdat dit verslag pas tegen eind 2017 beschikbaar zal zijn. Toegepast op de bevindingen in het verslag van de Rekenkamer over de jaarrekening 2015 van de GAR, werd deze KPI niet gehaald. Opgemerkt dient echter te worden dat de Rekenkamer geen verklaring met beperkingen of afkeurende verklaring betreffende de jaarrekening heeft afgegeven aan de raad van bestuur, onder verwijzing naar de financiële overzichten en de verslagen over de uitvoering van de begroting voor het boekjaar 2015 en de wettigheid en regelmatigheid van de onderlinge verrichtingen van die rekening. Wel maakte de Rekenkamer 6 opmerkingen over de jaarrekening 2015 van de GAR. Zie hoofdstuk 13.

Aantal	De KPI's van de GAR voor 2016	Beoordeling		Opmerkingen
		Doelstelling	Waarde	
18	Percentage overdrachten (van vastgelegde middelen) van de operationele begroting	<30%	66%	Het percentage overdrachten van vastgelegde kredieten van 66% was voornamelijk het gevolg van het feit dat i) tegen het eind van het jaar facturen voor IT-projecten werden ontvangen die in 2017 zullen worden betaald (33% van de totale overdrachten), en ii) er in november en december drie nieuwe consultancycontracten voor ondersteuningsdiensten voor het GAF werden ondertekend (25%). Vanwege de onzekerheid over de volledige realisatie van de studies en advisering inzake onvoorziene omstandigheden voor juridisch advies in 2016, werd een gepland project opgesplitst, en de daarmee verband houdende bedragen zijn overgedragen (33%). Andere overgedragen geringe bedragen hebben betrekking op communicatie, kosten van dienstreizen en kosten in verband met het beroepspanel, hetzij vanwege een gedeeltelijke levering van diensten, hetzij vanwege te late betaling begin 2017 (9%).
19	Verbeteren en optimaliseren van de tijdigheid van aanbestedingsprocedures	90%	94%	In 2016 initieerde het inkoopteam van de GAR 34 aanbestedingen, waarvan 2 met vertraging. Op basis van deze cijfers wordt de tijdigheid van aanbestedingen geschat op 94%.
20	Voltooien van de verhuizing naar het nieuwe gebouw in het eerste kwartaal van 2016	Ja	Nee	In 2015 moest de GAR werken vanuit drie verschillende locaties in Brussel. De verhuizing begon in maart 2016 en werd voltooid op 22 april, d.w.z. bijna een maand later dan oorspronkelijk was voorzien. De belangrijkste reden hiervoor was vertraging bij de inbedrijfstelling van toereikende IT-infrastructuur in het nieuwe gebouw.
21	Beschikbaarheid van het datacentrum van de GAR na de oplevering	100%	99%	In de periode februari 2016 (toen het datacentrum operationeel werd) - februari 2017 was de beschikbaarheid gemiddeld 99,9% gemeten over 11 verschillende systemen.

15.8. Leden van de plenaire vergadering in 2016

Functie	Naam	Autoriteit
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
vicevoorzitter	Timo LÖYTTYNIEMI	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Mauro GRANDE	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Antonio CARRASCOSA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Joanne KELLERMANN	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Dominique LABOUREIX	GAR
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luxemburgse toezichthouder financiële markten)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Frank ELDERSON	Nederland – De Nederlandsche Bank
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Slowakije – Národné rezolučné orgány (Slowaakse afwikkelingsraad)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltese autoriteit financiële diensten)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspektsioon (Estse autoriteit financieel toezicht en afwikkeling)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Klaus KUMPFMÜLLER	Oostenrijk – Finanzmarktaufsicht (Oostenrijkse toezichthouder financiële markten)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Tuija TAOS	Finland – Rahoitusvakausviranomaisesta (Finse autoriteit voor financiële stabiliteit)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Jutta DÖNGES	Duitsland - Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung (Duitse autoriteit voor financiële stabiliteit)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Jose RAMALHO	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Mejra FESTIĆ	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Olivier JAUDOIN	Frankrijk – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (Franse autoriteit prudentieel toezicht en afwikkeling)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Jaime PONCE HUERTA	Spanje – Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Spaanse uitvoerende afwikkelingsautoriteit)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Pierre WUNSCH	België – Nationale Bank van België
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	George SYRICHAS	Cyprus – Kentriki Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Patrick CASEY (alternate)	Ierland – Central Bank of Ireland (centrale bank van Ierland)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Tomas GARBARAVIČIUS	Litouwen – Lietuvos Bankas (centrale bank van Litouwen)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Maria MAVRIDOU	Griekenland – Trapeza tis Ellados (centrale bank van Griekenland)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Stefano DE POLIS	Italië – Banca d'Italia (centrale bank van Italië)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Nadezda KARPOVA	Letland – Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Commissie financiële en kapitaalmarkten)
Waarnemer overeenkomstig artikel 3, lid 2, van het reglement van orde van de plenaire vergadering	ALBERTO CASILLAS	Spanje – Afdeling afwikkeling van de Banco de España
Waarnemer	Sabine LAUTENSCHLAGER	Europese Centrale Bank
Waarnemer	Olivier GUERSENT	Europese Commissie – DG FISMA
Waarnemer	Spyridon ZARKOS	Europese Bankautoriteit

15.9. Woordenlijst

Afwikkelingscolleges (AC's)	ingesteld overeenkomstig artikel 88 van de BRRD om de werkzaamheden van de afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau en de NAA's van niet-deelnemende lidstaten te coördineren.
Interne afwikkelingsteams (IAT's)	ingesteld overeenkomstig artikel 37 van de GAM-verordening om het opstellen van afwikkelingsplannen te coördineren en te zorgen voor een soepele uitwisseling van informatie tussen NAA's. Voor alle bankengroepen met juridische entiteiten in ten minste twee lidstaten van de bankenunie zijn IAT's opgezet.
Afwikkelingsbeoordelingsproces (ABP)	een proces dat jaarlijks wordt uitgevoerd voor alle G-SIB's om toereikende en consistente rapportage inzake afwikkelbaarheid op mondiaal niveau te waarborgen en te bepalen wat er moet worden gedaan om materiële terugkerende problemen met betrekking tot afwikkelbaarheid op te lossen; het ABP wordt uitgevoerd door crisisbeheersingsgroepen.
MREL	een door de afwikkelingsautoriteit vast te stellen minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva om de doeltreffende toepassing van het instrument van bail-in te waarborgen, d.w.z. de afschrijving of conversie van eigen vermogen en schuld.
"Geen crediteur slechter af" (No creditor worse off, NCWO)	gedefinieerd in artikel 34, lid 1, onder g), van Richtlijn 2014/59/EU (de BRRD) inzake algemene beginselen met betrekking tot afwikkeling, dat vereist dat geen enkele crediteur grotere verliezen lijdt dan hij zou hebben geleden in het kader van een normale insolventieprocedure. Voorts vereist artikel 34, lid 1, onder i), dat afwikkelingsmaatregelen moeten worden genomen met inachtneming van de in deze richtlijn vastgestelde waarborgen (waarvan het NCWO-beginsel er één is).
Gemeenschappelijk achtervangmechanisme	<p>een tijdens de overgangperiode van het GAF te ontwikkelen mechanisme dat het aangaan van leningen door het GAF mogelijk zal maken en vergemakkelijken in situaties dat het GAF onvoldoende is gefinancierd door de bankensector. Een systeem dat beschikbaar is als laatste toevlucht en met volledige inachtneming van de staatssteunregels.</p> <p>De bankensector zal uiteindelijk aansprakelijk zijn voor de terugbetaling door middel van heffingen in alle deelnemende lidstaten, waaronder achteraf te betalen bijdragen.</p>

Passiva- gegevenstemplate (PGT)	door de GAR ontwikkelde template om gegevens over passiva van banken te verzamelen ter informatie van het afwikkelingsplan en de bepaling van de MREL.
Fase 2-afwikkelings- plannen	plannen die werden opgesteld na de ervaring met de eerste afwikkelingsplanningscyclus in 2015, d.w.z. op basis van transitionele afwikkelingsplannen. Deze plannen omvatten doorgaans geen bindende MREL-streefcijfers, maar gaan wel gepaard met informele discussie over de MREL.

HOE NEEMT U CONTACT OP MET DE EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-informatiecentra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde informatiecentrum op: <http://europa.eu/contact>

Bel of mail

Europe Direct is een dienst die uw vragen over de Europese Unie beantwoordt. U kunt met deze dienst contact opnemen door:

- te bellen naar het gratis nummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bepaalde telecomaanhouders kunnen wel kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696, of
- een e-mail te sturen via: <http://europa.eu/contact>

WAAR VINDT U INFORMATIE OVER DE EU?

Online

Informatie over de Europese Unie in alle officiële talen van de EU is beschikbaar op de Europa-website op: <http://europa.eu>

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU downloaden of bestellen bij EU Bookshop op: <http://publications.europa.eu/eubookshop> (sommige zijn gratis, andere niet). Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijke informatiecentrum (zie <http://europa.eu/contact>).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1951 in alle officiële talen, krijgt u op EUR-Lex op: <http://eur-lex.europa.eu>

Open data van de EU

Het opendataportaal van de EU (<http://data.europa.eu/euodp>) biedt toegang tot datasets uit de EU. Deze gegevens kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt, zowel voor commerciële als voor niet-commerciële doeleinden.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<http://srb.europa.eu>



Publicatiebureau