

**GEMEENSCHAPPELIJKE
AFWIKKELINGSRAAD**

Treurenberg 22, 1049 Brussel
<https://srb.europa.eu>



Bureau voor publicaties
van de Europese Unie

JAA REVERSLAG 2019

JAARVERSLAG 2019



Auteursrechten foto's:

Foto omslag: iStockphoto/baona

Bladzijde 18: iStockphoto/PeopleImages,

Bladzijde 31: iStockphoto/Drazen Zigic,

Bladzijde 37: iStockphoto/Chris Ryan,

Bladzijde 41: iStockphoto/yong hee son

Print	ISBN 978-92-9475-099-0	ISSN 2600-0865	doi: 10.2877/623476	FP-AA-20-001-NL-C
PDF	ISBN 978-92-9475-222-2	ISSN 2467-3234	doi:10.2877/997511	FP-AA-20-001-NL-N

Meer informatie over de Europese Unie is te vinden op het internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2020

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2020

Overname met bronvermelding is toegestaan.

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:

https://europa.eu/european-union/contact_nl

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 telecomaanbieders kunnen hiervoor kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696 of
- een e-mail te sturen naar: https://europa.eu/european-union/contact_nl

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: https://europa.eu/european-union/index_nl

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU downloaden of bestellen (sommige zijn gratis, andere niet) via: <https://publications.europa.eu/nl/publications>. Voor meerdere exemplaren van gratis publicaties, neem contact op met Europe Direct of uw lokale voorlichtingscentrum (zie https://europa.eu/european-union/contact_nl).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1952 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/nl/data/>) biedt toegang tot datasets uit de EU. Gegevens kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt voor zowel commerciële als niet-commerciële doeleinden.

GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

JAARVERSLAG 2019

INHOUD

VOORWOORD	4
AFKORTINGEN	7
SAMENVATTING	8
INSTITUTIONEEL KADER	10
1. VERBETERING VAN DE AFWIKKELBAARHEID VAN GAR-BANKEN EN MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN	12
1.1. Afwikkelingsplannen voor GAR-banken	12
1.2. Voorbereidingen voor de afwikkelingsplanningscyclus 2020	14
1.3. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen	16
2. AFWIKKELINGSKADER	18
2.1. Instrumenten en beleidslijnen	18
2.2. Afwikkelbaarheidsbeoordeling	22
2.3. Gegevens voor afwikkelingsplanning	22
2.4. Interacties met banken	23
2.5. Voorbereidingen voor de brexit	24
2.6. Analyse van de financiële stabiliteit	25
2.7. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen en niet-EU-autoriteiten	25
2.8. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers	28
2.9. Onderhandelingen over mogelijke toetreding tot de bankenunie	29
2.10. Internationale betrekkingen	29
3. CRISISBEHEERSING	31
3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten	31
3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid	32
4. HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS	34
4.1. Bijdragen	34
4.2. Beleggingen	35
4.3. Financiering	36
5. DE GAR ALS ORGANISATIE	38
5.1. Informatie- en communicatietechnologie	38
5.2. Communicatie	39

5.3. Beheer van middelen	39
5.3.1. Personeel	39
5.3.2. Financieel en begrotingsbeheer	40
5.3.3. Definitieve rekeningen 2019	43
5.3.4. Aanbestedingen	43
5.4. Intern juridisch advies en procesvoering	44
5.5. Governance	45
5.5.1. Secretariaat	45
5.5.2. Naleving	45
5.5.3. Internecontrole-normen	45
5.5.4. Interne Audit	46
5.5.5. Externe audit	47
6. BEROEPSPANEL	48
7. BETROUWBAARHEIDSVERKLARING	49
BIJLAGEN	50
Bijlage 1: Organigram	50
Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2019	51
Bijlage 3: Uitvoering van de begroting 2019	52
Bijlage 4: Personeelsformatie 2019	58
Bijlage 5: Personeel naar nationaliteit en geslacht	59
Bijlage 6: Definitieve rekeningen 2019	61
Bijlage 7: In 2019 gestarte aanbestedingsprocedures	63
Bijlage 8: Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2019	65
Bijlage 9: Leden van de plenaire vergadering	67
Bijlage 10: Woordenlijst	68

VOORWOORD



Wat kan er in een jaar veel veranderen. De eerste maanden van 2020 waren niet te vergelijken met de eerste maanden van 2019. Vorig jaar rond deze tijd konden we ons de komst van COVIDS-19 nog niet voorstellen, maar inmiddels bestaat geen twijfel over dat de gevolgen van de COVID-19-pandemie zich nog geruime tijd zullen doen gevoelen. Onder begeleiding van toezichthoudende instanties heeft het bankwezen de afgelopen jaren een hoop bereikt op het gebied van afwikkelingsplanning, en het is in ons aller belang dat dit werk wordt voortgezet. Banken zijn nu veel veiliger dan in 2008. Zo zorgt de afwikkelingsplanningscyclus voor 2020, die in april 2020 van start ging, ervoor dat bij de afwikkelingsplanning voor alle GAR-banken dezelfde cyclus van twaalf maanden wordt aangehouden. Niet alleen worden met deze verandering de nieuwe voorschriften van het bankenpakket toegepast, maar ook wordt het afwikkelingsplanningsproces voor banken en afwikkelingsautoriteiten hierdoor vergemakkelijkt. Door deze veranderingen zal de kwaliteit van de afwikkelingsplannen verbeteren,

aangezien alle plannen gebaseerd zullen zijn op de meest recente gegevens.

Zowel in tijden van economische voorspoed als in zware tijden werkt de GAR nauw samen met een groot aantal autoriteiten, zoals de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's), de Europese Centrale Bank (ECB) en de Europese Commissie, maar ook met haar internationale tegenhangers. Gezamenlijk houden we de uitdagingen die door de COVID-19-pandemie ontstaan in de gaten en zoeken we daar oplossingen voor. De GAR zal, waar en voorzover vereist, een pragmatische, door gezond verstand ingegeven benadering hanteren. Wat betreft de huidige bindende MREL-doelstellingen streeft de GAR naar een toekomstgerichte aanpak ten aanzien van banken die mogelijk moeite hebben om aan die doelstellingen te voldoen voordat de nieuwe besluiten in het kader van de afwikkelingscyclus voor 2020 van kracht worden. We zullen ons concentreren op de besluiten en doelstellingen van 2020, en we verzoeken banken dan ook om zich te blijven inspannen om de noodzakelijke MREL-gegevens voor de komende cyclus te verstrekken.

Mijns inziens biedt deze aanpak banken de nodige flexibiliteit, en wordt hiermee gezorgd voor een gelijk speelveld. Tegelijkertijd moeten onze gezamenlijke inspanningen met betrekking tot afwikkelbaarheid gestaag worden voortgezet om de stabiliteit van ons financiële stelsel te waarborgen.

De uitzonderlijke situatie die door de COVID-19-pandemie is ontstaan, maakt nog eens duidelijk hoe belangrijk het is om voortgang te boeken met de voornaamste beleidsdossiers, waaronder een gemeenschappelijk depositogarantiestelsel, de inwerkingstelling van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme, een oplossing voor liquiditeit bij afwikkeling, de voltooiing van de kapitaalmarktenunie en een betere afstemming tussen afwikkeling en insolventie, met inbegrip van

een liquidatieregeling voor banken en een geharmoniseerde procedure voor het intrekken van een bankvergunning. De plotselinge uitbraak van een grootschalige economische crisis moet ons doen beseffen dat we onze volle aandacht moeten blijven richten op de voltooiing van de bankenunie, zodat deze optimaal kan functioneren.

Als we onze tot dusver geleverde prestaties in ogenschouw nemen, kan de GAR met trots constateren dat het afwikkelingskader een beproefd onderdeel is geworden van de financiële regelgeving. In 2019 hebben we ons opnieuw ingespannen om dit kader in nauwe samenwerking met de NAA's en de onder de bevoegdheid van de GAR vallende banken verder te versterken door onze afwikkelingsplannen, en daarmee ook de afwikkelbaarheid van banken, verder te verbeteren en door een begin te maken met de toepassing van de nieuwe regels van het bankenpakket. Daarnaast hebben we uitvoering gegeven aan ons mandaat door bij te dragen aan de bevordering van de financiële stabiliteit en te waarborgen dat het geld van de belastingbetalers wordt beschermd in het geval dat een systeemrelevante bank zou falen.

Een van de pijlpalen in 2019, gezien het gemeenschappelijke doel om **afwikkelbaarheid samen vorm te geven** en het streven om nadere invulling te geven aan de afwikkelbaarheidsbeoordeling, was het document *Expectations for Banks*, dat in oktober 2019 ter openbare raadpleging werd voorgelegd en uiteindelijk in april 2020 werd gepubliceerd. Dit document bevat geen nieuw beleid, maar vormt veeleer een overzicht van het werk van de GAR tot op heden in één document, waarin op duidelijke en concrete wijze aan banken uiteen wordt gezet wat er op verschillende gebieden van hen wordt verwacht om afwikkelbaar te worden. Als zodanig biedt het duidelijke richtsnoeren, goede praktijken en benchmarks, voor de banken zelf, maar ook voor de beoordeling door de GAR. In het licht van goede praktijken op het gebied van risicobeheersing en governance kan rustig worden gesteld dat de vereisten die in *Expectations for Banks* worden uiteengezet, voor de directie van een verantwoordelijke bank nauwelijks een verrassing zullen zijn.

Voor de **prioriteitenbrieven van de GAR**, jaarlijkse brieven die tot specifiek tot alle afzonderlijke banken zijn gericht en waarin wordt gewezen op de aspecten waaraan zij prioriteit moet geven om afwikkelbaar te worden, fungeert *Expectations for Banks* inmiddels als een nieuw referentiepunt. De duidelijke richtsnoeren die in de prioriteitenbrieven worden beschreven, vormen het uitgangspunt voor de vervolgens door ons uitgevoerde beoordeling van de gemaakte vorderingen. Op grond van deze beoordeling zal de GAR, waar nodig, een onderzoeksprocedure in gang zetten als een bank onvoldoende doet om afwikkelbaar te worden.

In 2019 heeft de GAR bovendien 106 afwikkelingsplannen verder aangescherpt en geactualiseerd met uitgebreidere uiteenzettingen op basis van het meest recente MREL-beleid en ander afwikkelingsbeleid; tevens werden daarin de eerste voorschriften uit het bankenpakket verwerkt (¹). Daarnaast wordt intern gewerkt aan de invoering van de nieuwe voorschriften die per 28 december 2020 van kracht worden.

Wat betreft de verbetering van de afwikkelbaarheid van mondiaal systeemrelevante banken (MSB's), in nauwe samenwerking met onze internationale partners, heeft de GAR weer een belangrijke mijlpaal bereikt door instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten voor crisisbeheersingsgroepen af

(¹) Sommige bepalingen van VKV2 betreffende TLAC-vereisten en -toelatingscriteria traden op 27 juni 2019 onmiddellijk in werking en zijn behandeld in een addendum bij het MREL-beleid van de GAR voor 2018 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

te sluiten met de MSB's die onder de bevoegdheid van de GAR vallen. Internationale samenwerking, zowel binnen de EU als met onze internationale tegenhangers, blijft ook in de toekomst een belangrijk aandachtspunt en een absolute voorwaarde voor het waarborgen van de afwikkelbaarheid van internationale bankengroepen. In 2019 heeft het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF) zijn capaciteit verder uitgebreid; medio 2020 verwachten we, zoals gepland, ongeveer twee derde van het beoogde totaalbedrag te hebben geïnd.

Tot slot wil ik alle medewerkers en bestuursleden van de GAR en onze partners op nationaal, Europees en internationaal niveau bedanken voor hun harde werk, toewijding en uitstekende samenwerking bij het bereiken van ons gemeenschappelijke doel, gedurende het afgelopen jaar, maar in het bijzonder onder de huidige buitengewone omstandigheden. De komende periode zal veeleisend zijn, maar ik ben ervan overtuigd dat als we in 2020 en daarna dezelfde inzet tonen, we de volgende mijlpalen zullen halen en in staat zullen zijn alle banken afwikkelbaar te maken en zodoende de financiële stabiliteit te bewaren en het geld van de belastingbetalers te beschermen.

AFKORTINGEN

ABP	afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces	ICT	informatie- en communicatietechnologie
AHWG	ad-hocwerkgroep	IMF	Internationaal Monetair Fonds
BRRD	richtlijn herstel en afwikkeling van banken	IPC	onherroepelijke betalingstoezegging (irrevocable payment commitment)
CCS	systeem voor het innen van bijdragen (Contribution Collection System)	JRC	Gemeenschappelijk Centrum voor Onderzoek (Joint Research Centre)
CoAg	samenwerkingsovereenkomst (cooperation agreement)	KMO	kleine en middelgrote onderneming
CoFra	kaderovereenkomst voor samenwerking (cooperation framework agreement)	LFA	leningsovereenkomst (loan facility agreement)
CS	Secretariaat	LS	lidstaat (lidstaten)
CTP	centrale tegenpartij	LSI	minder belangrijke instelling (less significant institution)
EBA	Europese Bankautoriteit	MCC	marktvertrouwenbuffer (market confidence charge)
ECON-comissie	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement	MREL	minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (minimum requirement for own funds and eligible liabilities)
EDIS	Europees depositogarantiestelsel (European Deposit Insurance Scheme)	MSB	mondiaal systeemrelevante bank
EZ	eurozone	MvO	memorandum van overeenstemming
FBS	financieel boekhoudsysteem	MWP	meerjarig werkprogramma
FMI	financiële marktinfrastructuur (bijv. centrale tegenpartijen)	NAA	nationale afwikkelingsautoriteit
FSAP	programma voor de evaluatie van financiële sectoren (Financial Sector Assessment Programme)	NBA	nationale bevoegde autoriteit
FSB	Raad voor financiële stabiliteit (Financial Stability Board)	NCWO	geen enkele crediteur slechter af (no creditor worse off)
FTWP	verder trilateraal werkprogramma (further trilateral work programme)	O-SII	andere systeemrelevante instelling (other systemically important institution)
GAF	gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	PGT	passivagegevenstemplate
GAM	gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme	RWA	risicogewogen actief (risk-weighted-asset)
GAM-verordening	verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme	SI	belangrijke instelling (significant institution)
GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad	TFCA	Taskforce Gecoördineerde Actie
GLRA	afwikkelingsautoriteit op groepsniveau (group-level resolution authority)	TLAC	totale verliesabsorptiecapaciteit (total loss-absorbing capacity)
HKB	herkapitalisatiebedrag	VAB	verliesabsorptie-bedrag
HR	Human Resources (personeelszaken)	WS	werkstroom
IAT	intern afwikkelingsteam		
ICN	internecontrolenorm(en)		

SAMENVATTING

In de loop van 2019, het jaar waarin de GAR alweer vijf jaar bestond, heeft de raad verdere vooruitgang geboekt bij de versterking van het afwikkelingskader, de ontwikkeling van de afwikkelingsplanning en de intensivering van de dialoog met de banken, alsook met andere afwikkelings- en toezichhoudende autoriteiten in de bankenunie en daarbuiten.

Uitgaande van de prioriteiten die zijn vastgelegd in het werkprogramma voor 2019, het meerjarig werkprogramma voor 2018 tot en met 2020 en de werkzaamheden van voorgaande jaren heeft de GAR zijn werkzaamheden in 2019 opnieuw toegespitst op de volgende belangrijke operationele gebieden:

- (I) versterken van de afwikkelbaarheid van belangrijke en minder belangrijke instellingen;
- (II) bevorderen van een robuust afwikkelingskader;
- (III) voorbereiden en uitvoeren van een doeltreffende crisisbeheersing;
- (IV) operationeel maken van het GAF;
- (V) opzetten van een slanke en efficiënte organisatie.

Het jaarverslag van de GAR over 2019 laat zien dat de doelen die de raad zich in zijn werkprogramma voor 2019 had gesteld grotendeels zijn bereikt. De belangrijkste verwezenlijkingen van de GAR waren de volgende:

- ▶ In het kader van het streven om de afwikkelingsplannen verder te versterken en zodoende de afwikkelbaarheid van de belangrijke instellingen onder zijn bevoegdheid te vergroten, heeft de GAR in nauwe samenwerking met de NAA's 106 afwikkelingsplannen geactualiseerd en verbeterd en bijgedragen aan vijf hostplannen die door andere EU-afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau zijn opgesteld. In 2019 coördineerde het nieuwe Stuurcomité afwikkelingsplanningscyclus de aanzienlijke inspanningen die zijn geleverd om de afwikkelingsplanning voor alle GAR-banken met ingang van april 2020 gelijk te laten lopen. Hiermee wordt gezorgd voor een betere tijdsplanning van de besluitvorming van de GAR en de referentiedata en uitvoering gegeven aan de voorschriften uit het bankenpakket, waardoor de GAR in de loop van de cycli 2020/2021 over volledig uitgewerkte plannen zal kunnen beschikken, ruim voordat de in het bankenpakket vastgestelde MREL-overgangsperioden aflopen. In het kader van het toezicht op de minder belangrijke instellingen, dat bedoeld is om binnen de bankenunie te zorgen voor een samenhangende afwikkelingsaanpak, ontving de GAR van de NAA's kennisgevingen voor 1 243 ontwerpafwikkelingsplannen, wat neerkomt op 85,3 % van alle minder belangrijke instellingen waarvoor in 2019 een afwikkelingsplanning vereist was.
- ▶ Een belangrijk resultaat in 2019 was de opstelling van het document *Expectations for Banks*, dat als eerste document in oktober 2019 voor openbare raadpleging werd voorgelegd en waarvan de definitieve versie op 1 april 2020 werd gepubliceerd. Dit document geeft een overzicht van het bestaande interne beleid inzake afwikkelingsplanning en biedt goede praktijken en benchmarks voor de beoordeling van de afwikkelbaarheid van banken. Het verschaft marktdeelnemers bovendien duidelijkheid over de maatregelen waarom de GAR banken verzoekt en vormt een nieuw referentiekader voor de individuele prioriteitenbrieven die naar alle banken worden gestuurd, zodat banken volledig op de hoogte zijn van de wijze waarop zij afwikkelbaar kunnen worden.

- ▶ Daarnaast boekte de GAR voortgang met betrekking tot belangrijke aspecten als operationele continuïteit, de continue toegang tot FMI-diensten, solvete afwikkeling en liquiditeit bij afwikkeling en waardering. Ook publiceerde de raad het tweede deel van zijn MREL-beleid voor 2018 en een addendum, evenals de beleidsaanpak van de GAR voor de beoordeling van het algemeen belang. Tegelijkertijd werden er intern intensieve voorbereidingen getroffen voor de invoering van de nieuwe bepalingen van het bankenpakket.
- ▶ Wat internationale samenwerking betreft, is de GAR zijn expertise blijven inbrengen in discussies over regelgeving, zowel in het wetgevingsproces van de EU als in internationale forums, zoals de Raad voor financiële stabiliteit (FSB), teneinde vorderingen te boeken met betrekking tot belangrijke bouwstenen zoals liquiditeit bij afwikkeling. In het kader van de versterking van de bilaterale samenwerking met afwikkelingsautoriteiten in derde landen betreffende de afwikkelingsplanning voor MSB's heeft de GAR een belangrijke mijlpaal bereikt met de afronding van complexe multilaterale onderhandelingen over instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten voor crisisbeheersingsgroepen. Daarnaast ging de GAR een zogenoemde briefwisseling aan met het Japanse Financial Services Agency.
- ▶ Met betrekking tot de crisisparaatheid is het nieuwe tactische afwikkelingsteam begonnen interne processen op elkaar af te stemmen om de paraatheid te verhogen; ook heeft het een bijdrage geleverd aan de organisatie van diverse simulatieoefeningen, waaraan een aantal NAA's actief heeft deelgenomen.
- ▶ In 2019 heeft het GAF 7,8 miljard EUR aan vooraf te betalen bijdragen geïnd, zoals berekend door de GAR, om het aangepaste streefbedrag te bereiken. De in het GAF aangehouden bedragen belopen momenteel in totaal 33 miljard EUR. Verder voerde de GAR zijn beleggingsactiviteiten voor 2019 uit met ondersteuning van de geselecteerde uitbestedingspartner voor portefeuillebeheer en bewaardiensten, waarbij voor het eerst een positief totaalrendement werd behaald.
- ▶ In het kader van de verdere ontwikkeling van zijn organisatiestructuur heeft de GAR zijn interne processen en structuur verder verbeterd, hoofdzakelijk de ICT-infrastructuur voor afwikkelingsplanning en crisisbeheersing, zoals de eerste versie van het datawarehouse en de implementatie van het project "Ready-for-crisis".

INSTITUTIONEEL KADER

Overeenkomstig artikel 50 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM-verordening) wordt in dit document het jaarverslag 2019 van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) gepresenteerd, met een beschrijving van de activiteiten en verwezenlijkingen van de GAR in 2019. 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 GAR streeft ernaar om een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit te zijn met een sterke afwikkelingscapaciteit in het kader van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en om snel, passend, consistent en evenredig op te treden bij het vaststellen en handhaven van een doeltreffende afwikkelingsregeling voor banken in de rechtsgebieden van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM), teneinde toekomstige reddingsoperaties te vermijden. De GAR wil een expertisecentrum zijn op het gebied van bankafwikkeling in de bankenunie en daarbuiten.

(B) MISSIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. De GAR vormt samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) van de deelnemende lidstaten 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 GAR wacht niet tot zich afwikkelingssituaties voordoen, maar richt zich op afwikkelingsplanning en het verbeteren van de afwikkelbaarheid om de potentiële negatieve gevolgen van een bankfaillissement voor de economie en de financiële stabiliteit te voorkomen.

(C) MANDAAT VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Om de financiële stabiliteit te versterken, stelt de GAR als toekomstgerichte activiteit afwikkelingsplannen op. 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 opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 (de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme of GAM-verordening) en is sinds 1 januari 2015 actief als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie. Op 1 januari 2016 nam de GAR zijn volledige wettelijke mandaat voor afwikkelingsplanning en het vaststellen van alle met afwikkeling samenhangende besluiten op zich. De GAR moet over al zijn werkzaamheden verantwoording afleggen aan zijn belanghebbenden.

(D) VERANTWOORDING

De GAM-verordening vormt een wezenlijk en robuust kader voor de verantwoording van de activiteiten van de GAR aan het Europees Parlement (EP), de Raad van de Europese Unie (de Raad) en de Europese Commissie (EC).

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 tijdens zijn plenaire vergadering. Vervolgens zendt de GAR het jaarverslag toe aan het Europees Parlement, de nationale parlementen van de deelnemende lidstaten, de Raad, de Commissie en de Europese Rekenkamer (de Rekenkamer).

De voorzitter presenteert het jaarverslag in het openbaar aan het Europees Parlement en de Raad (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 antwoorden.

Voor de uitvoering van de GAM-verordening dient de GAR ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het EP verantwoording af te leggen via regelmatige openbare hoorzittingen en ad-hocgedachtewisselingen met de voorzitter tijdens vergaderingen van de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement (ECON-commissie). Ook kan de voorzitter, op verzoek van de Raad van de Europese Unie, door de Raad worden gehoord.

De GAR antwoordt mondeling of schriftelijk op door het Europees 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.

Om het publiek te informeren en met het publiek te communiceren over zijn werk, missie en mandaat, heeft de GAR zich actief gericht tot belanghebbenden en het grote publiek door een eerste openbare raadpleging te houden over het document *Expectations for Banks*, maar ook door op zijn website speciale informatie te publiceren, zoals zijn beleid inzake de minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL), door sectorale dialogen te voeren en de vierde GAR-conferentie te organiseren. Deze worden allemaal in verschillende hoofdstukken toegelicht. De voorzitter en de andere leden van de raad van bestuur hebben ook individuele landen bezocht om de samenwerking met relevante lokale autoriteiten en belanghebbenden op te bouwen en te versterken.

1. VERBETERING VAN DE AFWIKKELBAARHEID VAN GAR-BANKEN EN MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN

Met het oog op het vervullen van zijn mandaat om de afwikkelbaarheid van falende banken en grensoverschrijdende instellingen met een zo gering mogelijk effect op de reële economie en de overheidsfinanciën te garanderen, bestaat het grootste deel van de normale werkzaamheden van de GAR uit het opstellen van afwikkelingsplannen voor alle banken die onder zijn bevoegdheid vallen, het vaststellen van bindende MREL-doelstellingen en het identificeren en wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid. Daarnaast vormt ook de verdere versterking van het doeltreffende toezicht op minder belangrijke instellingen een belangrijke strategische taak, waarmee een consistente afwikkelingsplanning bij alle banken in de bankenunie wordt gewaarborgd. Bij de uitvoering van al deze activiteiten is een goede en nauwe samenwerking met de NAA's opnieuw essentieel gebleken.

1.1. Afwikkelingsplannen voor GAR-banken

In 2019 vielen in totaal 128 banken onder de bevoegdheid van de GAR. Hoewel het totale aantal aan het begin en het einde van 2019 hetzelfde was, deden zich bij diverse banken fluctuaties en ontwikkelingen voor. Verschillende banken vielen niet langer onder de GAR doordat zij de status van belangrijke instelling kwijtraakten vanwege een vermindering van hun grensoverschrijdende activiteiten, ten gevolge van fusies of door veranderingen in het toepassingsgebied ten gevolge van het bankenpakket. Tegelijkertijd kwam een aantal banken in 2019 onder de bevoegdheid van de GAR, veelal doordat zij naar aanleiding van de brexit een deel van hun activiteiten overbrachten naar de bankenunie.



De onderstaande tabel geeft een overzicht van het aantal banken dat onder de bevoegdheid van de GAR valt, ingedeeld naar lidstaat ⁽²⁾.

Tabel 1: Gedetailleerd overzicht van afwikkelingsplanningsactiviteiten per lidstaat

LS	Aantal GAR-banken op 1 januari 2019	Aantal GAR-banken op 31 december 2019	Afwikkelingsplannen vastgesteld voor de planningscyclus 2018 ⁽³⁾		MREL-besluiten vastgesteld voor de planningscyclus 2018 ⁽⁴⁾	
			Totaal aantal	waarvan vereenvoudigde verplichtingen	Geconsolideerd	Individueel ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Totaal	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 plannen + 5 hostgevallen
- ▶ 29 groepen met colleges + 5 groepen met Europese afwikkelingscolleges
- ▶ 114 interne afwikkelingsteams
- ▶ acht crisisbeheersingsgroepen onder voorzitterschap van de GAR

1. PLANNINGSCYCLUS EN AANTAL AFWIKKELINGSPANNEN

In het kader van de planningscyclus voor 2018 werden de afwikkelingsplannen onderverdeeld in twee rondes, zoals beschreven in de GAR-werkprogramma's voor 2018 en 2019. De eerste ronde betrof minder complexe banken die niet actief zijn in lidstaten die niet tot de bankenunie behoren, terwijl de tweede ronde de meer complexe, internationaal actieve banken met een complexere groepsstructuur betrof. De meeste besluiten over de plannen van de eerste ronde zijn in het tweede kwartaal van 2019 afgerond, terwijl voor de plannen van de tweede ronde, waarvan de cyclus in september 2018 van start ging, de besluiten werden genomen in het vierde kwartaal van 2019, na het einde van het gezamenlijke besluitvormingsproces van vier maanden, zoals vereist door de Richtlijn herstel en afwikkeling van banken. Een paar besluiten betreffende een klein aantal banken werd begin 2020 genomen.

⁽²⁾ In deze tabel wordt een overzicht gegeven van de onder toezicht staande entiteiten in elke lidstaat; grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen worden alleen meegeteld in de lidstaten waar hun hoofdkantoor is gevestigd.

⁽³⁾ Gegevens per 20 mei 2020.

⁽⁴⁾ Gegevens per 20 mei 2020.

⁽⁵⁾ De gegevens hebben alleen betrekking op MREL-besluiten op individueel niveau voor dochterondernemingen van de moederonderneming die in de bankenunie gevestigd zijn, d.w.z. niet op individuele MREL-bepalingen voor entiteiten die gevestigd zijn in niet-deelnemende lidstaten.

In overeenstemming met de plannen in het werkprogramma heeft de GAR eraan gewerkt om een eenjarige afwikkelingscyclus voor alle soorten banken tot stand te brengen die in april 2020 begint, met het oog op de uniforme toepassing van de wetswijzigingen voorzien in het bankenpakket, zoals beschreven in punt 1.2. 2019 was derhalve een overgangsjaar, waarin de GAR de plannen van de eerste ronde uit het werkprogramma voor 2018 actualiseerde. In de afgelopen twaalf maanden heeft de GAR 106 afwikkelingsplannen en de bijbehorende MREL-besluiten (geconsolideerde en individuele) afgerond, goedgekeurd en afgesproken met de autoriteiten.

2. INHOUD VAN DE AFWIKKELINGSPLANNEN

Aangezien inmiddels voor bijna alle banken onder de bevoegdheid van de GAR afwikkelingsplannen zijn opgesteld, zal de nadruk in toenemende mate komen te liggen op de verdere operationalisering van de bestaande plannen, parallel aan de stapsgewijze voltooiing van het interne GAR-beleid, dat beschreven wordt in hoofdstuk 2. De meest recente plannen bestrijken bijna alle aspecten van de afwikkelingsplanning, met inbegrip van de keuze van afwikkelingsinstrumenten, de afwikkelbaarheidsbeoordeling, de beoordeling van het algemeen belang of de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen. Deze beleidsmaatregelen vormen een actualisatie van en aanvulling op de beleidslijnen die reeds beschikbaar waren in voorgaande jaren. Iedere bijwerking van het beleid zorgt er bovendien voor dat banken beter afwikkelbaar worden.

Hoewel de GAR de inspanningen van de banken waardeert en nauwlettend volgt, moet worden opgemerkt dat instellingen die onvoldoende vooruitgang boeken, met toestemming van de raad van bestuur kunnen worden onderworpen aan een onderzoeksprocedure inzake belemmeringen voor afwikkeling.

3. BESLUITEN INZAKE MINIMUMVEREISTEN VOOR EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA

De MREL is een van de belangrijkste instrumenten van de GAR om de banken die onder zijn bevoegdheid vallen afwikkelbaar te maken. Dit vereist gedetailleerde analyses van de specifieke risicoprofielen en afwikkelingsstrategieën van banken, alsook informatie-uitwisseling en coördinatie met meerdere belanghebbenden zoals NAA's, bevoegde autoriteiten, andere leden van afwikkelingscolleges of banken.

In de loop van de afwikkelingsplanningscyclus 2018/2019 heeft de GAR 85 bindende besluiten op geconsolideerd niveau en 58 bindende besluiten op individueel niveau vastgesteld voor de bankengroepen die onder zijn bevoegdheid vallen.

1.2. Voorbereidingen voor de afwikkelingsplanningscyclus 2020

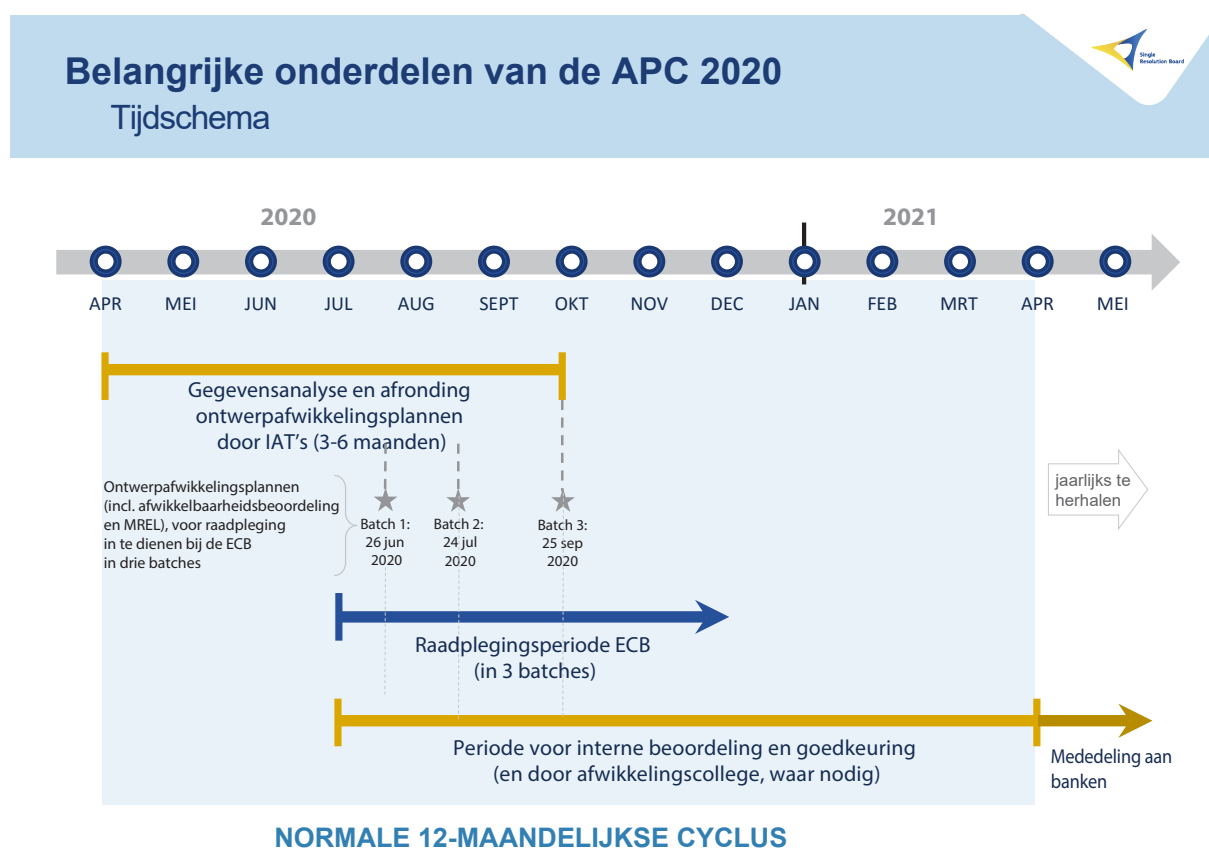
In maart 2019 heeft de GAR de stuurgroep Afwikkelingsplanningscyclus opgezet (stuurgroep APC), alsook een projectmanagementteam (PMT) ter ondersteuning van de uitvoering van de cyclus voor 2019 voor bepaalde banken die als prioritair werden aangemerkt, en om de noodzakelijke voorbereidingen te treffen voor een twaalfmaandelijke stabiele afwikkelingsplanningscyclus met ingang van april 2020, die van toepassing is op alle banken die onder zijn bevoegdheid vallen.

Gecoördineerd door de stuurgroep APC richtten specifieke werkstromen zich op afronding van de afwikkelingscyclus 2019, operationalisering van de "stabiele" cyclus voor 2020, alsook op de vaststelling en planning van alle doelstellingen die in 2019 moesten worden verwezenlijkt om de stabiele cyclus voor 2020 mogelijk te maken.

De stuurgroep APC bereikte haar voornaamste doelstellingen voor de operationalisering van het GAR-beleid door middel van de werkzaamheden van interne technische netwerken (ITN's) met betrekking tot verschillende onderwerpen, waarbij drie gebieden als prioritair werden aangemerkt voor de afwikkelingscyclus 2020, te weten i) de toepassing van het bail-in-instrument; ii) operationele continuïteit bij afwikkeling; en iii) toegang tot financiële marktinfrastructuur (FMI's) en het voorkomen van verstoring van de bedrijfsactiviteiten van klanten.

De afwikkelingsplanningscyclus voor 2020 moet waarborgen dat alle banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen dezelfde **twalfmaandelijke cyclus** volgen, die aan het begin van het tweede kwartaal van ieder kalenderjaar van start gaat met de evaluatie en beoordeling van de door de banken gerapporteerde gestandaardiseerde informatie over afwikkelingsplanning, zoals weergegeven in figuur 1. In de afwikkelingsplanningscyclus 2020 wordt rekening gehouden met de invoering van het nieuwe bankenpakket en het wettelijk vereiste om afwikkelingsplannen ten minste één keer per jaar te evalueren. De nieuwe stabiele cyclus leidt tot een betere tijdsplanning van de besluitvorming van de GAR en de referentiedata en sluit tevens aan op de processen van de externe belanghebbenden van de GAR.

Figuur 1: Bijgestelde afwikkelingsplanningscyclus per april 2020



De succesvolle uitvoering van het voorgestelde plan voor de afwikkelingscyclus 2020 vergt, met name gezien de COVID-19-pandemie, een grote inspanning van alle betrokken belanghebbenden, waaronder de NAA's, maar heeft het voordeel dat voor de besluitvormingscycli met ingang van 2021 een vaste tijdplanning geldt.

1.3. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen

Hoewel de NAA's rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor minder belangrijke instellingen ⁽⁶⁾, vervult de GAR een toezichhoudende functie bij de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen, die erop gericht is bij te dragen tot de effectieve en consistente werking van het GAM. In 2019 waren NAA's verantwoordelijk voor de afwikkelingsplanning voor in totaal 2 260 minder belangrijke instellingen in de bankenunie (aantal zoals aangemeld door de NAA's).

1. BEOORDELING VAN ONTWERPMAATREGELEN

In 2019 ontving de GAR tussen 1 januari en 31 december kennisgevingen van 1 282 ontwerpafwikkelingsplannen van minder belangrijke instellingen, waarvan er 110 betrekking hadden op de afwikkelingsplanningscyclus (APC) van 2018 en 1 172 op de APC van 2019. Volgens de door de NAA's verstrekte informatie werden er in 2020, tot aan het einde van de APC 2019, kennisgevingen ontvangen van nog eens 71 ontwerpafwikkelingsplannen. In totaal komt het aantal ontwerpafwikkelingsplannen dat in de APC 2019 voor minder belangrijke instellingen is opgesteld hiermee op 1 243. In tabel 2 zijn deze cijfers uitgesplitst naar land.

Als de 684 afwikkelingsplannen met vereenvoudigde verplichtingen die werden vastgesteld tijdens de APC 2018 en die geldig bleven voor de APC 2019, worden opgeteld bij de 1 243 ontwerpafwikkelingsplannen die tijdens de APC 2019 werden voorbereid, dan beschikten 1 927 minder belangrijke instellingen tijdens de APC 2019 over een afwikkelingsplanning, dat wil zeggen 85,3 % van de 2 260 minder belangrijke instellingen waarvoor een afwikkelingsplanning in 2019 verplicht was (volgens de NAA's).

Dit is een aanzienlijke vooruitgang in de afwikkelingsplanning van minder belangrijke instellingen ten opzichte van de voorgaande jaren (17,6 % in 2017 en 51,7 % in 2018). Naar verwachting zal dit aantal tijdens de APC 2020 voor minder belangrijke instellingen verder toenemen.

Afgezien van de kwantitatieve toename voorzagen de afwikkelingsplannen van minder belangrijke instellingen die door NAA's tijdens de APC 2019 werden gemeld in grondigere analyses en een grotere mate van operationalisering, waardoor de GAR zijn kennis en expertise met betrekking tot deze instellingen verder kon vergroten. Deze verbetering was vooral duidelijk in het geval van afwikkelingsplannen waarvan een tweede of derde bijgewerkte versie was gemaakt.

Van alle ontwerpafwikkelingsplannen waarvan tijdens het kalenderjaar 2019 kennisgeving werd gedaan aan de GAR, **waren er in 72 afwikkelingsscenario's opgenomen** (tegen 36 in APC 2018 en eveneens 36 in APC 2019). Tot het einde van de APC 2019 verwacht de GAR kennisgevingen te ontvangen van nog eens 12 plannen waarin afwikkeling als geprefereerde strategie wordt aangemerkt, **waarmee het totaal aantal afwikkelingsplannen voor de APC 2019 op 48 komt, oftewel 2,5 %** van alle minder belangrijke instellingen met een afwikkelingsplanning tijdens de APC 2019.

⁽⁶⁾ Met uitzondering van grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen, die overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van de GAM-verordening entiteiten vormen die onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR vallen.

Tabel 2: Overzicht van de ontwerpafwikkelingsplannen van minder belangrijke instellingen in 2019

	Totaal aantal aangemelde ontwerpafwikkelingsplannen tijdens het kalenderjaar 2019	Aantal aangemelde plannen in 2019 met betrekking tot APC 2018	Aantal aangemelde plannen in 2019 met betrekking tot APC 2019	Plannen met betrekking tot APC 2019 die in KW1 2020 werden aangemeld
	<i>A (B+C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
België	0	0	0	0
Duitsland	599	0	599	0
Estland	5	0	5	0
Ierland	5	0	5	0
Griekenland	1	1	0	0
Spanje	45	10	35	0
Frankrijk	59	21	38	0
Italië	21	6	15	23
Cyprus	3	3	0	5
Letland	5	0	5	1
Litouwen	2	0	2	0
Luxemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nederland	4	0	4	0
Oostenrijk	482	50	432	0
Portugal	17	6	11	3
Slovenië	5	5	0	4
Slowakije	1	0	1	4
Finland	4	4	0	1
Totaal	1 282	110	1 172	71
Totaal voor APC 2019 (C+D)			1 243	

2. VERBETERDE WERKMETHODEN VOOR HET TOEZICHT OP MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN IN HET KADER VAN HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSMECHANISME

De GAR maakt gebruik van instrumenten en procedures die in samenwerking met NAA's zijn ontwikkeld om ervoor te zorgen dat de GAR zijn rol als toezichthouder op de minder belangrijke instellingen kan vervullen. De GAR beschikt over een systeem voor vroegtijdige waarschuwing betreffende minder belangrijke instellingen die tekenen van financiële verslechtering vertonen. De informatie voor dit waarschuwingssysteem wordt verstrekt door de NAA's. Dit instrument stelt de GAR in staat om de ontwikkelingen op de voet te volgen en zich voor te bereiden op een tijdige beoordeling van eventuele ontwerp-crisismaatregelen. In dit verband hebben de GAR en de NAA's in 2019 hun samenwerking geïntensiveerd met het oog op de tijdige actualisering en de kwaliteit van de uitgewisselde informatie. Op dit gebied werd tevens samengewerkt met de bevoegde diensten van de ECB-GTM.

In 2019 organiseerde de GAR met de NAA's twee workshops over minder belangrijke instellingen om gezamenlijke goede praktijken op het gebied van de afwikkelingsplanning en crisisbeheersing voor minder belangrijke instellingen te bespreken en uit te wisselen, en om te zorgen voor de coherente en transparante toepassing ervan. In dit verband bereidde de eenheid Toezicht op minder belangrijke instellingen van de GAR op aanwijzing van de plenaire vergadering van de GAR van 19 juni 2019 een eerste reeks richtsnoeren voor het toezicht op minder belangrijke instellingen voor, teneinde ervoor te zorgen dat de aanpak van de afwikkelingsplanning voor minder belangrijke instellingen in heel de bankenunie vergelijkbaar is.

2. AFWIKKELINGSKADER

De verdere versterking van het afwikkelingskader bleef in 2019 een hoofdprioriteit. De GAR heeft op twee manier bijgedragen aan het vervullen van deze taak: in de eerste plaats door voortdurende verbetering van het proces van afwikkelingsplanning en van de plannen zelf door de verdere ontwikkeling en gestage voltooiing van de interne beleidslijnen en normen, en in de tweede plaats door nauwe samenwerking en uitwisseling van informatie met EU-organen, nationale autoriteiten en belangrijke internationale spelers op het gebied van afwikkeling.

2.1. Instrumenten en beleidslijnen

In overeenstemming met de beleidsprioriteiten van de GAR voor 2019 heeft de raad verder gewerkt aan een aantal interne beleidslijnen, waarin de uniforme aanpak van de GAR voor afwikkelingsplanning is vastgelegd en die in de behoeften van de GAR voorzien. Daarnaast bood de openbare raadpleging over en de uiteindelijke publicatie van het document *Expectations for Banks* een uitgebreid overzicht van de GAR-aanpak voor afwikkelingsplanning, gecombineerd met duidelijke eisen aan banken met betrekking tot de stappen die zij moeten nemen om afwikkelbaarheid te waarborgen.

1. MREL-BELEID

In januari 2019 publiceerde de GAR een verbeterd MREL-beleid voor de zogenoemde “tweede ronde” van afwikkelingsplannen, die betrekking had op de meest complexe banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen. Met dit tweede deel van het MREL-beleid van 2018 werd een reeks nieuwe maatregelen geïntroduceerd om de MREL-aanpak te versterken en de afwikkelbaarheid van banken in de bankenunie te verbeteren.



Voor het eerst werden er in het MREL-beleid bindende achterstellingsdoelstellingen vastgesteld voor banken die deel uitmaken van de tweede ronde. Onderdeel van die doelstellingen is ook een NCWO-component, die bedoeld ter bestrijding van het risico van niet-inachtneming van het NCWO-beginsel (*no-creditor-worse-off*) bij afwikkeling. Deze component werd opgenomen als een percentuele opslag, die aan de standaard achterstellingsdoelstelling wordt toegevoegd, die op haar beurt afhankelijk was van het systemische belang van de entiteit. Deze opslag was evenredig aan het percentage verplicht van bail-in uitgesloten niet-achtergestelde verplichtingen dat de drempel van 10 % overtrof. De opslag werd derhalve op een vergelijkbare manier berekend als de niet-bindende achterstellingsopslagen voor monitoringdoeleinden die voor banken in aanmerking werd genomen tijdens de eerste ronde in de cyclus van 2018.

Op 25 juni 2019 publiceerde de GAR een addendum bij zijn MREL-beleid voor 2018. Het doel van het addendum was om instellingen te informeren over de op handen zijnde voorschriften van de herziene verordening kapitaalvereisten (VKV II) en voorschriften betreffende TLAC-vereisten voor MSB's en EU-dochters van MSB's uit derde landen. De publicatie bevat bovendien informatie voor banken over hoe zij aanvragen kunnen indienen voor voorafgaande toestemming uit hoofde van artikel 78 bis VKV om in aanmerking komende passiva-instrumenten af te lossen voordat de contractuele vervaldatum is bereikt. In december 2019 bevestigde de GAR op zijn website dat de procedure voor de beoordeling van de aanvragen voor toestemming voor het verminderen van in aanmerking komende passiva-instrumenten van kracht blijft totdat de betreffende technische reguleringsnormen van de EBA in werking treden. In februari 2020 voerde de GAR zijn nieuwe MREL-beleid in, dat de overgang vormt naar de nieuwe voorschriften van het bankenpakket.

2. OPERATIONELE CONTINUÏTEIT

Operationele continuïteit is een ander beleidsgebied waarop in 2019 aanzienlijke vooruitgang is geboekt. Operationele continuïteit bij afwikkeling verwijst naar het vermogen om de afwikkelingsstrategie doeltreffend uit te voeren en daarmee de bank vanuit operationeel oogpunt te stabiliseren en te herstructureren. Met het oog hierop moeten banken gepaste maatregelen treffen om ervoor te zorgen dat de hiervoor vereiste diensten kunnen blijven worden geleverd. De beginselen van het in 2019 ontwikkelde beleid hebben betrekking op het in kaart brengen van deze diensten, de beoordeling van de risico's voor de operationele continuïteit, voorbereidende en risicobeperkende maatregelen, informatiesystemen en governance.

Op basis van het ontwikkelde beleid zijn de prioriteiten voor 2020 met betrekking tot operationele continuïteit aan de banken meegedeeld en houden de IAT's contact met hen over de uitvoering van het beleid om hun aanpak met betrekking tot afwikkelbaarheid verder te verbeteren.

3. TOEGANG TOT FMI-DIENSTEN ⁽⁷⁾

Een ander aspect dat verder werd ontwikkeld in verband met de actualisering van het Handboek voor afwikkelingsplanning, waren de richtsnoeren voor continue toegang tot de FMI-diensten, die belangrijk is voor het bereiken van operationele continuïteit en daarmee van afwikkelbaarheid. Om deze reden is dit aspect sinds 2016 een van de aandachtsgebieden van de GAR geweest. Het GAR-beleid inzake toegang tot FMI-diensten is bedoeld om IAT's te ondersteunen bij hun behandeling van dit onderwerp in het deel van de strategische bedrijfsanalyses betreffende afwikkelingsplannen ⁽⁸⁾. Het werd in 2019 bijgewerkt om IAT's nadere richtsnoeren te bieden betreffende de beoordeling van de maatregelen die banken hebben getroffen om de continuïteit van de toegang tot FMI-diensten gedurende het gehele afwikkelingsproces te waarborgen.

⁽⁷⁾ Met diensten voor financiële marktinfrastuctuur (FMI) bedoelen we betalings-, clearing-, afwikkelings- en bewaringsdiensten die zowel door FMI's als door andere financiële instellingen worden geleverd die als "FMI-tussenpersonen" optreden.

⁽⁸⁾ Zie de "Inleiding tot afwikkelingsplanning" van de GAR, te raadplegen via <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, voor een beter begrip hiervan.

In dit verband heeft de GAR de verwachting uitgesproken dat banken gepaste noodplannen opstellen en aantonen dat zij FMI-vereisten in geval van crisis tijdig kunnen identificeren en daaraan kunnen voldoen. De inhoud van die noodplannen dient overeen te stemmen met de bestaande internationale richtsnoeren⁽⁹⁾ en ook de nodige informatie te bieden voor de beoordeling van de overdraagbaarheid van cliëntenposities, zoals vereist door de BRRD.

De prioriteiten voor 2020 – met inbegrip van de FMI-noodplannen – werden aan de banken meegedeeld en zullen de basis vormen voor de samenwerking van de IAT's met de banken gedurende de gehele afwikkelingsplanningscyclus.

4. BEOORDELING VAN HET ALGEMEEN BELANG

In 2019 heeft de GAR zijn benadering inzake de beoordeling van het algemeen belang (BAB) gepubliceerd. De beoordeling van het algemeen belang is een belangrijk aspect van de besluitvorming over de vraag of het in het algemeen belang is om een instelling af te wikkelen en of afwikkeling de voorkeur verdient boven liquidatie van de instelling door middel van de normale insolventieprocedure in het geval dat de instelling faalt of waarschijnlijk zal falen. De beoordeling van het algemeen belang is daarom gebaseerd op een vergelijkende analyse tussen de toepasselijke normale insolventieprocedure en de vastgestelde geprefereerde afwikkelingsstrategie voor een bepaalde instelling en de gevolgen daarvan voor de afwikkelingsdoelstellingen.

Hoewel alle afwikkelingsdoelstellingen van gelijk belang zijn en in overweging moeten worden genomen bij het ontwikkelen van de afwikkelingsstrategie, spelen overwegingen betreffende de continuïteit van de kritieke functies en de financiële stabiliteit een bepalende rol bij de beoordeling van het algemeen belang. In overeenstemming met de wetgeving wordt bij de analyse van de financiële stabiliteit gekeken naar de systemische relevantie van een instelling, haar potentieel voor directe en indirecte besmetting en haar potentiële effect op de reële economie. De BAB-aanpak werd door de GAR en de NAA's ontwikkeld om een gemeenschappelijke interpretatie in de hele bankenunie te waarborgen. Hierin wordt toegelicht hoe de GAR de in het EU-recht vastgestelde criteria toepast. Een speciale horizontale eenheid heeft het werk op dit belangrijke gebied voortgezet met het oog op de ontwikkeling en operationalisering van instrumenten en methodologieën voor de BAB-analyse, zowel ten behoeve van de afwikkelingsplanning als in crisissituaties.

5. SOLVENTE AFWIKKELING

Voor wat betreft de solvante afwikkeling van handelsportefeuilleactiviteiten heeft de GAR in de loop van 2019 een proefproject uitgevoerd met MSB's, dat werd afgesloten met een workshop voor de sector. De bevindingen van de proef zullen worden gebruikt om de eerste strikte eisen aan banken met betrekking tot dit onderwerp voor de afwikkelingsplanningscyclus voor 2021 vast te stellen, met als doel het GAR-beleid betreffende solvante afwikkeling klaar te hebben voor de afwikkelingsplanningscyclus voor 2022. In 2019 intensiverde de GAR ook de noodzakelijke samenwerking op dit vlak met zijn internationale tegenhangers en met de ECB.

6. LIQUIDITEIT EN FINANCIERING

Het werk betreffende liquiditeit en financiering bij afwikkeling blijft een belangrijke prioriteit in de dagelijkse werkzaamheden van de GAR, zowel in verband met de afwikkelingsplanning als het respectievelijke interne beleid, maar ook met betrekking tot de bredere kaderbesprekingen met EU-instellingen en lidstaten.

Op het gebied van afwikkelingsplanning werd in 2019 bij de werkzaamheden prioriteit gegeven aan de financieringscapaciteit van banken, die als een van de belangrijkste doelstellingen werd opgenomen in het document *Expectations for Banks*. Op basis van de voorbereidende werkzaamheden die in 2019 werden uitgevoerd, maken deze eisen duidelijk dat banken een raming moeten maken van hun financieringsbehoeften bij afwikkeling, in staat moeten zijn hun liquiditeitstoestand te

⁽⁹⁾ Financial Stability Board, Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution.

rapporteren en voldoende zekerheden moeten kunnen identificeren en mobiliseren. Het GAR-beleid inzake liquiditeit en financiering bij afwikkeling voorziet in een getrapte benadering in de loop van de komende afwikkelingsplanningscycli. De vorderingen van banken zullen voortdurend worden beoordeeld en het GAR-beleid zal worden bijgesteld om te waarborgen dat de eigen middelen van banken in afwikkelingssituaties de voornaamste bron van financiering zijn.

Hoewel het GAR in uitzonderlijke omstandigheden ook zou kunnen worden gebruikt voor liquiditeitsverstrekking, is het waarschijnlijk niet groot genoeg om te voorzien in de liquiditeitsbehoeften van een zeer grote bank in een ongunstig scenario, vooral als liquiditeitsstress de reden voor het falen is. In 2019 bleef de GAR daarom actief in gesprek met instellingen en lidstaten om een achtervangmechanisme voor liquiditeit te vinden voor het geval de private opties uitgeput zijn. Hoewel daarbij diverse opties in detail werden besproken, werd er geen overeenstemming bereikt. Om deze reden wijst de GAR opnieuw op de dringende noodzaak om een oplossing te vinden, waarbij bij voorkeur wordt gedacht aan GAR-garanties, om deze tekortkoming in het huidige systeem te corrigeren.

7. WAARDERINGSPROJECT

Na de publicatie van het Waarderingskader vraagt de benadering van de GAR van waardering om een tweede belangrijke bouwsteen: de vaststelling van een gestandaardiseerde reeks gegevens voor benchmarkingdoeleinden die de gegevens biedt die minimaal nodig zijn voor de waardering van een bank die wordt afgewikkeld. In het geval van afwikkeling is het vermogen van het managementinformatiesysteem van een bank om accurate en tijdige informatie te bieden cruciaal voor de betrouwbaarheid en degelijkheid van de waarderungen. De beschikbaarheid van data is daarom een fundamentele randvoorwaarde voor waardering.

Met het oogmerk duidelijke richtsnoeren en minimumvereisten vast te stellen, heeft de GAR een Dataset Waardering ontwikkeld met duidelijke eisen voor wat betreft de gegevensbehoeften. Om deze doelstellingen te kunnen verwezenlijken, is een gemeenschappelijke interpretatie vereist van de definities van de datavelden. Met deze instructies betreffende de te verstrekken data wordt aanvullende oriëntatie geboden op basis van de gedetailleerde definitie van belangrijke begrippen.

Bovendien zullen banken in staat zijn hun managementinformatiesystemen aan d van deze eisen geleidelijk aan te passen, zodat zij binnen kortere termijnen accurate gegevens kunnen verschaffen. Bij het opstellen van de Dataset Waardering heeft de GAR gebruikgemaakt van de EBA-datawoordenlijst voor de bankenunie. De GAR en de EBA hebben bij hun werkzaamheden voor de standaardisering van datasets voor waardering bij afwikkeling nauw met elkaar samengewerkt.

8. HANDBOEK VOOR AFWIKKELINGSPLANNING

In 2019 heeft de GAR de bijgewerkte versie van het Handboek voor afwikkelingsplanning afgerond, dat IAT's uitleg biedt over diverse aspecten van het afwikkelingsplanningsproces. Het bevat specifieke toelichting op activiteiten die IAT's geacht worden te verrichten tijdens de afwikkelingsplanning om de instelling, de GAR, NAA's en andere betrokken partijen voor te bereiden op een mogelijke afwikkelingssituatie. Hoewel veel beleidsthema's van het handboek al waren gebaseerd op de bestaande beleidsrichtsnoeren, is de informatie over andere beleidsthema's, zoals operationele continuïteit en de toegang tot FMI's, tijdens de redactie van de nieuwe versie aanzienlijk uitgebreid. Het handboek is een intern document dat periodiek zal worden herzien en geactualiseerd, onder meer naar aanleiding van toekomstige beleidsontwikkelingen en wijzigingen in het toepasselijke EU-rechtskader. De aspecten die gevolgen hebben voor externe partijen, vormen echter de basis van de externe richtsnoeren betreffende de aan banken gestelde eisen.

9. VERWACHTINGEN VOOR BANKEN

Om duidelijkheid te verschaffen over de capaciteiten die banken volgens de door de GAR gestelde eisen moeten kunnen aantonen om te laten zien dat zij afwikkelaar zijn, heeft de GAR het document *Expectations for Banks* opgesteld. Dit document bevat beste praktijken en benchmarks voor de beoordeling van de afwikkelaarbaarheid. Het document beoogt marktdeelnemers inzicht te bieden in de maatregelen waarom de GAR banken verzoekt, alsook in de termijnen voor die maatregelen.

Hoewel de eisen algemeen zijn geformuleerd, zullen deze in de praktijk op iedere individuele bank worden toegesneden, op basis van een dialoog met de IAT's van de GAR. De uitkomsten hiervan zullen worden verwerkt in het jaarlijkse werkprogramma voor afwikkeling van de individuele banken, dat aan iedere bank wordt toegezonden en waarin de specifieke werkprioriteiten voor hun afwikkelbaarheid staan beschreven.

Het document *Expectations for Banks* werd in oktober 2019 voor openbare raadpleging voorgelegd; de definitieve versie werd op 1 april 2020 goedgekeurd en gepubliceerd.

2.2. Afwikkelbaarheidsbeoordeling

1. INDIVIDUELE RICHTSNOEREN VOOR BANKEN TER VERBETERING VAN DE AFWIKKELBAARHEID

Het document *Expectations for Banks* en de nieuwe versie van het MREL-beleid naar aanleiding van de publicatie van het bankenpakket in juni 2019 waren de twee belangrijkste beleidsontwikkelingen gericht op verbetering van de afwikkelbaarheid van banken in 2019. De nieuwe versie van het MREL-beleid wordt hierboven uitgebreider besproken.

Het document *Expectations for Banks* vormt een belangrijke mijlpaal voor de operationalisering van de afwikkelbaarheidsbeoordeling. Zoals eerder aangegeven, beschrijft het document, in de vorm van goede praktijken voor benchmarking, de maatregelen die de banken onder de bevoegdheid van de GAR moeten nemen om een gepast niveau van afwikkelbaarheid te waarborgen. De eisen zullen geleidelijk aan worden toegepast en toegesneden op iedere bank op basis van een dialoog tussen de IAT's en de bank, die zijn weerslag vindt in de jaarlijkse "prioriteitenbrieven" die aan de banken worden gestuurd. De belangrijkste veranderingen die het MREL-beleid en *Expectations for Banks* met zich meebrengen, zullen in de GAR-aanpak inzake de afwikkelbaarheidsbeoordeling worden meegenomen.

2. HEAT MAP

In 2019 heeft de GAR een begin gemaakt met het creëren van een "heat map" met het oog op het benchmarken en classificeren van banken op basis van de vooruitgang die zij hebben geboekt met betrekking tot alle in *Expectations for Banks* beschreven afwikkelbaarheidsvoorwaarden, waaronder het opbouwen van voldoende capaciteit voor verliesabsorptie en herkapitalisatie.

2.3. Gegevens voor afwikkelingsplanning

Om de volledige beschikbaarheid van de voor de afwikkelingsplanning vereiste gegevens te waarborgen, maakt de GAR ieder jaar op eenzelfde moment een data-inventaris op basis van de beschikbare data van banken op 31 december. Voor de afwikkelingsplanningscyclus 2019 vroeg de GAR onder meer de volgende gegevens op: passivagegevens om het bail-in-vermogen voor passiva te analyseren en de MREL-doelstelling te bepalen, een beoordeling door de banken van hun kritieke functies en details van de dienstverleners die zij gebruiken voor hun financiële marktinfrastructuur.

1. SAMENWERKING MET DE EBA EN DE ECB

In het kader van het samenwerkingsverband tussen de GAR, de EBA en de ECB wordt de samenwerking met deze twee organisaties op het gebied van afwikkelingsrapportages voortgezet. De EBA heeft de XBRL-taxonomie ontwikkeld als onderdeel van haar EBA 2.9-rapportagekader. De GAR gebruikt deze als basis voor de gegevensverzameling voor 2020, zij het aangevuld met andere specifieke gegevens die voor de EBA niet vereist zijn. Met deze samenwerking beogen zij de rapportagelast voor banken te verlichten, door de dubbele rapportage van identieke gegevenspunten te vermijden. Hierdoor kan de GAR bovendien blijven profiteren van de expertise van de EBA op dit gebied.

In de zomer van 2019 bracht de GAR zijn eerste stapsgewijze rapportage uit aan de EBA, waarbij alle door de GAR ontvangen rapportages (zowel in XBRL- als in Excel-formaat) naar de EBA zijn doorgestuurd. De GAR en de EBA zijn voornemens dit proces in de nabije toekomst te automatiseren voor de verzameling van de gegevens voor 2020.

Wat betreft de ECB heeft de GAR het initiatief voor het uitwisselen van gegevens voortgezet door de ECB de rapportages met passivagegevens in XBRL ter beschikking te stellen. De ECB heeft op haar beurt Corep- en Finrep-informatie gedeeld op grond van het bestaande MvO. De informatie wordt hoofdzakelijk gebruikt om de van de banken ontvangen passivagegevens te valideren.

2. COMPLETERING VAN DE GEGEVENSVERZAMELING VOOR DE AFWIKKELINGSRAPPORTAGES 2020

Ter voorbereiding van de gegevensverzameling voor 2020 maakte de GAR in 2019 een aanvang met de werkzaamheden voor de implementatie van drie grote veranderingen.

Om te beginnen zullen alle afwikkelingsrapportages met ingang van 2020 uitsluitend in XBRL-formaat worden aangeleverd. Dit betekent dat banken en NAA's ervoor moeten zorgen dat de afwikkelingsgegevens die aan de GAR worden gestuurd, aan bepaalde verplichte gegevenskwaliteitscriteria moeten voldoen voordat de rapportage als geldig kan worden beschouwd. Deze maatregel is in overeenstemming met het besluit van de EBA inzake afwikkelingsrapportages (EBA/DC/2019/268). Het belangrijkste voordeel van deze ontwikkeling is de versterking van het vermogen van banken en NAA's om de frequentie van hun gegevensrapportages en geautomatiseerde gegevenscontroles waar nodig te verhogen, en zo de algemene gegevenskwaliteit voor MREL-kalibratie en afwikkelingsplanning te verbeteren.

De tweede belangrijke verandering betreft de gezamenlijke beslissing van de GAR en de EBA om bij de afwikkelingsrapportages gebruik te maken van een stapsgewijze benadering. De afwikkelingsgegevens die door de banken worden aangeleverd, worden eerst centraal verzameld door de NAA's, en vervolgens door de GAR, die deze doorstuurt naar de EBA. Dit proces geldt alleen voor NAA's in de bankenunie; de data worden zowel geleverd door GAR-banken als door minder belangrijke instellingen. De toegevoegde waarde voor de NAA's en de EBA is dat zij daarmee beschikken over een enkel contactpunt voor respectievelijk de levering en de ontvangst van de gegevens. Dit zorgt voor verlaging van de kosten van ICT-ontwikkeling en vereenvoudigt zowel het rapportageproces als de communicatie daarover. Als afwikkelingsautoriteit op groepsniveau (GLRA) heeft de GAR toegang tot alle afwikkelingsgegevens van in de bankenunie gevestigde groepen en entiteiten, wat het makkelijker maakt om zijn mandaat met betrekking tot afwikkelingsplanning en het toezicht op minder belangrijke instellingen uit te voeren.

In de derde plaats is de GAR overgegaan tot het verzamelen van gegevens over MREL en de TLAC-capaciteit, die niet in de rapportages over de passivagegevens worden gemeld. Deze nieuwe MREL- en TLAC-gegevens heeft de GAR nodig om tijdens de afwikkelingsplanningscyclus 2020 tussentijdse MREL-doelstellingen te kunnen bepalen. De gevraagde gegevenspunten vormen een subcategorie van de gegevens in de EBA-ontwerptemplates voor rapportages – waarover momenteel een raadpleging gaande is – en zullen jaarlijks worden opgevraagd in Excel-formaat, totdat de verzameling van de gegevens door de GAR zal worden vervangen door de technische uitvoeringsnormen van de EBA.

2.4. Interacties met banken

1. SECTORALE DIALOGEN

De GAR heeft zijn activiteiten om de sector te informeren over de vorderingen bij de afwikkelingsplanning in 2019 voortgezet. Naast bilaterale bijeenkomsten en workshops met banken organiseerde de GAR op respectievelijk 18 juni en 16 december 2019 twee sectorale dialogen, waaraan werd deelgenomen door vertegenwoordigers op EU-niveau en nationale bankfederaties en hun partners uit de lidstaten van de

bankenunie, vertegenwoordigers van de NAA's, de Europese Commissie, het Europees Parlement en de ECB. Bij beide evenementen lag de nadruk op het MREL-beleid na goedkeuring van het bankenpakket en het document *Expectations for Banks* (zie punt 2.1 voor nadere details). Meer specifiek werd tijdens de dialoog hoofdzakelijk ingegaan op de invoering van de gesynchroniseerde 12-maandelijke afwikkelingsplanningscyclus en de presentatie van de door de GAR aan banken gestelde eisen, alsook op de veranderingen die waren doorgevoerd in het MREL-beleid van 2018 naar aanleiding van de vaststelling van VKV2. Tijdens de sectorale dialoog in december zette de GAR de voornaamste veranderingen uiteen die het bankenpakket met zich meebrengt, alsook de belangrijkste uitkomsten van de sectorale raadpleging over het document *Expectations for Banks*. Tevens besprak de raad met de sector de voornaamste aspecten die in het komende MREL-beleid zullen worden gewijzigd.

Daarnaast vond op 5 juli 2019 de tweede bestuursdialoog plaats tussen de GAR en de Europese Bankfederatie, waarbij de GAR en vertegenwoordigers van de sector actief ideeën hebben uitgewisseld over diverse afwikkelingsaspecten: MREL, de afwikkelbaarheidsbeoordeling en financiering bij afwikkeling. De interactie met vertegenwoordigers van de sector vormt een belangrijk element van de taak van de GAR om de afwikkelbaarheid van banken te waarborgen. De uitleg en toelichting die tijdens deze bijeenkomsten worden verschaft, zorgen ervoor dat marktdeelnemers een beter begrip hebben van de verplichtingen banken waaraan banken moeten voldoen. Tegelijkertijd krijgen zij informatie over de vereiste veranderingen naar aanleiding van wettelijke of beleidsmatige ontwikkelingen.

2. OPENBARE RAADPLEGINGEN

Om de transparantie over zijn werkzaamheden te verbeteren, koos de GAR in 2019 voor een nieuwe benadering van openbare raadplegingen over zijn belangrijkste beleidsdocumenten. Ook vóór deze stap communiceerde de GAR al actief met vertegenwoordigers van de sector door middel van de GAR-jaarconferentie, sectorale dialogen, de bestuursdialogen met de EBF, workshops op maat voor banken en vergelijkbare evenementen. In 2019 besloot de GAR echter om formele openbare raadplegingen over zijn voornaamste beleidsdocumenten te gaan houden.

Het eerste document dat aan openbare raadpleging werd voorgelegd, was *Expectations for Banks*. De openbare raadpleging startte in november 2019 en duurde zes weken. Hierbij kregen alle betrokken partijen de gelegenheid om hun mening te geven en suggesties te doen over de inhoud van het document.

2.5. Voorbereidingen voor de brexit

De aanhoudende onzekerheid over de brexit bracht in 2019 uitdagingen met zich mee voor de afwikkelingsplanning en grensoverschrijdende samenwerking, alsook voor de afwikkelbaarheid van banken. De GAR heeft zich al geruime tijd op de brexit voorbereid. Dit leidde onder meer tot de publicatie in november 2018 van een document inzake eisen van de GAR in verband met de brexit, waarin diverse essentiële aspecten aan bod kwamen: toelatingscriteria voor MREL, interne verliesabsorptie, operationele continuïteit, toegang tot FMI's, en governance en managementinformatiesystemen. In de loop van 2019 bleven de IAT's op basis van deze eisen samenwerken met de betrokken banken om hun afwikkelbaarheid te waarborgen in de aanloop naar het vertrek van het Verenigd Koninkrijk uit de EU.

Terwijl de politieke ontwikkelingen rond de brexit voortschreden, onderhield de GAR regelmatig contact met de Engelse centrale bank en met de instellingen en autoriteiten van de EU, waarbij de raad vooral nauw samenwerkte met de ECB met betrekking tot banken die hun activiteiten naar aanleiding van de brexit overplaatsten naar de bankenunie en daardoor onder de bevoegdheid van de GAR kwamen te vallen.

Zoals aangegeven in het werkprogramma van 2019 wordt het Verenigd Koninkrijk een derde land waarvoor alle banken in de EU gepaste mechanismen moeten opzetten om ervoor te zorgen dat toekomstige naar Brits recht uitgegeven instrumenten aan de MREL-criteria voldoen. Net als alle andere

emissies in derde landen moeten ook bestaande emissies Bestaande emissies moeten voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen. Banken die hun activiteiten naar de bankenunie verplaatsen en onder de bevoegdheid van de GAR komen te vallen, moeten ervoor zorgen dat hun EU-activiteiten goed voorbereid zijn op afwikkeling in geval van crisis. Meer dan ooit zal er nauw en doeltreffend moeten worden samengewerkt met de ECB, de NBA's, de NAA's, de internationale tegenhangers van de GAR en met de banken zelf om de gevolgen van de brexit en COVID-19 het hoofd te bieden.

2.6. Analyse van de financiële stabiliteit

Een van de overkoepelende doelstellingen van het afwikkelingskader is het voorkomen van de potentiële negatieve gevolgen van het faillissement van een bank op de financiële stabiliteit en de economie in ruime zin. Overwegingen betreffende de financiële stabiliteit bepalen daarom alles wat de GAR doet, zowel bij de afwikkelingsplanning als in crisissituaties.

In de loop van 2019 is de GAR begonnen om de beoordeling van kritieke functies verder te harmoniseren en de instrumenten voor financiële stabiliteit te verbeteren. Bij deze laatste lag de nadruk op hulpmiddelen voor de beoordeling van besmetting met behulp van netwerkanalyse, alsook op inschatting van de effecten op de reële economie door econometrische modellen geschikt te maken voor de beoordeling van de gevolgen van een kredietschok door bankfalen voor reële variabelen.

2.7. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen en niet-EU-autoriteiten

In 2019 heeft de GAR ook zijn samenwerking met relevante belanghebbenden zoals de Europese instellingen, nationale autoriteiten van de lidstaten van de bankenunie en van lidstaten buiten de bankenunie en niet-EU-landen op verschillende niveaus voortgezet. Deze continue samenwerking op Europees en internationaal niveau zorgt voor een gestage uitwisseling van informatie, werkstromen en beste praktijken en is dus essentieel voor het werk van de GAR. Niet alleen wordt het afwikkelingskader hierdoor versterkt, maar het schept ook vertrouwen tussen de autoriteiten en zorgt voor een betere informatie-uitwisseling over relevante onderwerpen.

1. SAMENWERKING MET NATIONALE AFWIKKELINGSAUTORITEITEN

De GAR heeft zijn intensieve en nauwe samenwerking met de NAA's voortgezet op basis van het nieuwe samenwerkingskader dat eind 2018 werd vastgesteld en dat procedures en richtsnoeren voor de samenwerking binnen het GAM bevat. De werkrelaties op het gebied van afwikkelingsplanning binnen de IAT's waren zoals altijd doeltreffend en intensief, terwijl de NAA's waardevolle bijdragen hebben geleverd aan het belangrijkste GAR-beleid, alsook aan de procedures betreffende de werking van het GAF, zowel in de gespecialiseerde commissies als tijdens de plenaire vergadering. Daarnaast waren diverse NAA's actief betrokken bij de simulatieoefeningen die in 2019 werden gehouden.

En niet in de laatste plaats voerde de GAR de onderhandelingen met NAA's in lidstaten buiten de bankenunie op om de samenwerking gedurende de komende afwikkelingsplanningscycli te versterken en zo bij te dragen aan de afwikkelbaarheid van Europese bankengroepen.

2. SAMENWERKING MET DE EUROPESE INSTELLINGEN EN AGENTSCHAPPEN

(A) EUROPEES PARLEMENT

Overeenkomstig de publieke-verantwoordingsplicht van de GAR heeft de voorzitter van de GAR in 2019 drie openbare hoorzittingen in het Europees Parlement bijgewoond. De voorzitter presenteerde het jaarverslag 2018 tijdens een openbare hoorzitting van de ECON-commissie op 22 juli 2019 en het GAR-werkprogramma 2020 tijdens een openbare hoorzitting op 3 december 2019. Daarnaast woonde de voorzitter op verzoek ad hoc-vergaderingen bij en nam zij deel aan een door de ECON-commissie georganiseerde workshop op hoog niveau over een EU-liquidatieregeling. De GAR heeft zijn nauwe contacten en gedachtewisselingen met de leden van het Europees Parlement en het secretariaat van de ECON-commissie over alle aangelegenheden die verband houden met zijn mandaat voortgezet en heeft parlementaire vragen tijdig en uitgebreid beantwoord.



(B) EUROPESE COMMISSIE

In 2019 heeft de GAR de nauwe samenwerking met de relevante directoraten-generaal van de Commissie – voornamelijk het directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie (DG FISMA) en het directoraat-generaal Concurrentie (DG COMP) – op alle niveaus voortgezet met betrekking tot verschillende aspecten die relevant zijn voor de werkzaamheden en functies van de GAR. Op haar beurt woonde de Commissie als waarnemer de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR en de vergaderingen van zijn commissies bij. In het kader van deze voortdurende uitwisseling streefde de GAR ernaar expertise en technische ondersteuning te bieden voor de uitvoering van het bankenpakket, alsook om de wetgevende werkzaamheden op het gebied van depositogaranties te bevorderen. Bovendien is sinds 1 augustus 2019 het memorandum van overeenstemming (MvO) tussen de GAR en de Commissie van kracht. Hoewel in deze overeenkomst hoofdzakelijk regelingen en samenwerkingsafspraken formeel werden vastgelegd die in de praktijk al werden toegepast, werd de ondertekening van het MvO nuttig geacht om de afspraken met betrekking tot de samenwerking en informatie-uitwisseling duidelijk op papier te zetten.



(C) RAAD VAN DE EUROPESE UNIE

Evenzo heeft de GAR zijn nauwe banden en samenwerking met de Raad op vele gebieden gehandhaafd en regelmatig met het Roemeense en het Finse voorzitterschap van de Raad van gedachten gewisseld over hun prioriteiten. Op uitnodiging heeft de voorzitter deelgenomen aan vergaderingen van de Eurogroep. De GAR heeft bijgedragen tot en deelgenomen aan de werkzaamheden van de Eurogroepwerkgroep en het Economisch en Financieel Comité met betrekking tot aspecten die verband houden met het bankenpakket, de implementatie van de TLAC, de versterking van het kader voor afwikkelbaarheid en de depositogarantie. Verder heeft de GAR technische bijstand verleend en presentaties over deze onderwerpen gehouden tijdens de vergaderingen van de werkgroep op hoog niveau, die in wisselende samenstellingen bijeenkwam. Bovendien heeft de GAR ook in 2019 technische expertise geleverd ter ondersteuning van de onderhandelingen over de invoering van een gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het GAF in het kader van de taskforce Gecoördineerde Actie.



(D) EUROPESE CENTRALE BANK

In 2019 heeft de GAR de nauwe samenwerking en informatie-uitwisseling met de ECB als toezichthouder op alle niveaus voortgezet, zowel wat betreft operationele als beleidskwesties, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving en het bilaterale memorandum van overeenstemming. Deze omvatte de gebruikelijke uitwisseling van noodzakelijke informatie over herstel- en ontwikkelingsplannen, evenals contacten op horizontaal niveau en uitgebreide onderlinge analyses. Wat betreft de ruwe gegevens hebben de GAR en de ECB in de loop van het jaar de uitwisselingsmechanismen verbeterd die de automatisering van het proces ondersteunen. De samenwerking op beleidsgebied stond voor een belangrijk deel in het teken van het nieuwe bankenpakket, dat diverse onderwerpen van gemeenschappelijk belang bevat, zoals de regeling voor het verkrijgen van toestemming voor het verminderen van het eigen vermogen en voor MREL in aanmerking komende instrumenten. De ECB woonde op haar beurt als waarnemer de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR en de vergaderingen van zijn commissies bij.



(E) EUROPESE BANKAUTORITEIT



In 2019 heeft de GAR nauw samengewerkt met EBA waarbij een bijzondere nadruk werd gelegd op de werking van de afwikkelingscolleges en de toepassing van het BRRD-kader. Overeenkomstig het regelgevend kader heeft de GAR bovendien verslag uitgebracht bij EBA over alle bindende MREL-besluiten. De GAR heeft als lid actief deelgenomen aan twee subgroepen over Paraatheid voor Afwikkeling en Afwikkelingsuitvoering. In dit kader leverde de GAR in 2019 onder meer een bijdrage aan de werkzaamheden betreffende geharmoniseerde rapportering en de vereisten voor openbaarmaking met betrekking tot MREL en TLAC. Ook werkte de GAR verder aan diverse andere relevante afwikkelingsthema's, zoals de ontwikkeling door de EBA van een datawoordenlijst voor de managementinformatiesystemen van banken en diverse werkstromen die verband houden met de voorbereiding van de technische uitvoeringsnormen voortvloeiend uit het bankenpakket. In het afwikkelingscomité van de EBA vervulde de GAR een belangrijke rol. Dit comité wordt voorgezeten door GAR-bestuurslid Sebastiano Laviola, die ook de vergaderingen van de raad van toezichthouders van de EBA als waarnemer bijwoont.

3. SAMENWERKING MET NIET-EU-AUTORITEITEN

(A) BILATERALE SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN INZAKE AFWIKKELING

Op 11 oktober 2019 sloot de GAR door middel van een briefwisseling een bilaterale samenwerkingsovereenkomst met de Japanse Financial Services Agency. Deze volgde op de zes samenwerkingsovereenkomsten die al eerder in 2017 en 2018 werden afgesloten ⁽¹⁰⁾. Deze overeenkomsten bieden een basis voor de uitwisseling van informatie en samenwerking bij de afwikkelingsplanning en de uitvoering van die planning voor financiële instellingen met activiteiten in de bankenunie en landen buiten de EU teneinde de grensoverschrijdende afwikkelbaarheid te verbeteren.

(B) SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN VOOR CRISISBEHEERSINGSGROEPEN MET BETREKKING TOT MONDIAAL SYSTEEMRELEVANTE BANKEN WAARVOOR DE GAR DE THUISAUTORITEIT IS

In december 2019 sloot de GAR instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten voor crisisbeheersingsgroepen met betrekking tot mondiaal systeemrelevante banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen. De ondertekening van deze samenwerkingsovereenkomsten vormde een belangrijke mijlpaal en was het resultaat van complexe multilaterale onderhandelingen. Onder de ondertekenaars bevinden zich onder meer niet-EU-autoriteiten zoals de Federal Deposit Insurance Corporation, de New York State Department of Financial Services, de Board of Governors of the Federal Reserve System, de Amerikaanse Securities and Exchange Commission, het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de centrale bank van Mexico, de Mexicaanse Comisión Nacional Bancaria y de Valores en de centrale bank van Brazilië.

Bovendien heeft de GAR in 2019 deelgenomen aan de door de Canadese, Zwitserse en Amerikaanse afwikkelingsautoriteiten geleide onderhandelingen over de toetreding tot samenwerkingsovereenkomsten inzake CMG's, met het oog op de afronding ervan in 2020.

(C) BEOORDELING VAN DE REGELINGEN INZAKE BEROEPSGEHEIM EN VERTROUWELIJKHEID VAN NIET-EU-AUTORITEITEN

Overeenkomstig artikel 98 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken hangt de uitwisseling van informatie met niet-EU-autoriteiten af van de gelijkwaardigheid van hun vereisten en normen inzake het beroepsgeheim met die van de EU. De GAR heeft daarom adviezen over de gelijkwaardigheid van de vereisten en normen inzake het beroepsgeheim van de autoriteiten in zes derde landen uitgebracht. In totaal is het aantal GAR-adviezen over de gelijkwaardigheid van vertrouwelijkheid hiermee in 2019 gestegen tot 21.

⁽¹⁰⁾ Deze samenwerkingsovereenkomsten zijn vermeld en gepubliceerd op de GAR-website (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers

In het wetgevingsproces had de GAR ten taak tijdens de verschillende fasen van de procedure expertise en technisch advies aan de Commissie en de medewetgevers te verstrekken.

1. BANKENPAKKET

In 2019 volgde de GAR nauwlettend de afronding van het zogeheten bankenpakket, nadat de medewetgevers hierover in december 2018 een politiek akkoord hadden bereikt. De definitieve wetteksten van de BRRD2, de tweede GAM-verordening, de VKV2 en de RKVV werden op 7 juni 2019 gepubliceerd in het *Publicatieblad van de Europese Unie* en traden op de twintigste dag na publicatie in werking. Met het oog op de inwerkingtreding (en de latere getrapte toepassing ervan) hield de GAR een aantal interne presentaties om de directie en alle medewerkers van de GAR te informeren over belangrijke nieuwe voorschriften uit het bankenpakket. Verder heeft de GAR een vergelijkende inventarisatie gemaakt van deze nieuwe voorschriften en de interne beleidslijnen, methodologieën en richtsnoeren van de GAR met het oog op de implementatie van de nieuwe regels zodra deze van toepassing worden ⁽¹⁾. De resultaten hiervan werden onmiddellijk verwerkt in het nieuwe MREL-beleid van de GAR, waarmee het nieuwe kader wordt toegepast waarin het bankenpakket voorziet. De GAR stelde ook de medewetgevers (onder meer door middel van openbare hoorzittingen in het EP, vergaderingen met verschillende Raadsformaties enz.), de sector (door middel van sectorale dialogen, workshops enz.) en burgers (door middel van het addendum bij het MREL-beleid, andere publicaties, conferenties enz.) in kennis van zijn plannen voor de toepassing van de nieuwe voorschriften.

2. AFWIKKELING VAN FINANCIËLE MARKTINFRASTRUCTUUR

In 2019 onderhield de GAR verdere contacten op EU- en internationaal niveau over de ordelijke afwikkeling van FMI's, en met name centrale tegenpartijen (CTP's). De GAR heeft steeds gewezen op de noodzaak om een afwikkelingskader voor CTP's vast te stellen. De GAR is bovendien van mening dat de afwikkelingsautoriteiten voor banken ook een rol moeten spelen bij het herstel en de afwikkeling van CTP's vanwege de onderlinge verwevenheid van CTP's en hun clearingleden. In dat verband was de GAR ingenomen met de hervatting van de besprekingen over de vaststelling van een EU-kader voor herstel en afwikkeling van CTP's. De GAR zal de voortgang van dit dossier nauwlettend volgen en is graag bereid een bijdrage aan de discussie te leveren.

3. EUROPEES DEPOSITOGARANTIESTELSEL

De technische besprekingen over de invoering van een Europees depositogarantiestelsel met het oog op de totstandbrenging van een in toenemende mate gecentraliseerd depositogarantiestelsel voor alle leden van de eurozone en de voltooiing van de derde pijler van de bankenunie zijn in 2019 op technisch niveau voortgezet in de verschillende Raadsformaties. De GAR woonde deze besprekingen bij en leverde hieraan waar gepast een bijdrage. De GAR acht de invoering van de derde pijler nog altijd een basisvoorwaarde voor de voltooiing van de bankenunie en benadrukt opnieuw de noodzaak om vooruitgang te boeken met dit belangrijke dossier.

4. ACHTERVANGMECHANISMEN

Om zijn wettelijke mandaat te kunnen vervullen in het geval van een afwikkeling waarvoor een beroep op het GAF noodzakelijk is, is het essentieel dat het GAF te allen tijde over voldoende financiële middelen beschikt. Hoewel de dekkingsgraad van het GAF in 2019 verder is toegenomen door vooraf te betalen bijdragen en er reeds leningsovereenkomsten zijn gesloten, zou een gemeenschappelijk achtervangmechanisme te allen tijde een doeltreffend laatste redmiddel bieden om de afwikkelingsstrategie ten uitvoer te leggen en zo verder bij te dragen tot de financiële stabiliteit.

⁽¹⁾ Zie de punten 2.1 en 2.6.1.e) voor verdere informatie.

Het gehele jaar is de GAR in het kader van de taskforce Gecoördineerde Actie nauw blijven samenwerken met de autoriteiten en de lidstaten. Tijdens de vergadering van de Eurogroep in december 2019 werd een principeakkoord bereikt over een pakket documenten betreffende het ESM-rechtskader voor het gemeenschappelijk achtervangmechanisme. Dit pakket omvatte de richtsnoeren inzake het achtervangmechanisme, de richtsnoeren inzake prijsstelling en drie besluiten van de raad van gouverneurs. In 2020 zal verder worden onderhandeld over de overeenkomst inzake de faciliteit voor het achtervangmechanisme, waarin de gedetailleerde financiële voorwaarden zullen worden vastgesteld, en waarvan bepaalde aspecten nog voorwerp van gesprek zijn. Het is met name belangrijk dat er methoden voor de uitwisseling van informatie worden vastgesteld die in een doeltreffende bescherming van de gedeelde informatie voorzien.

2.9. Onderhandelingen over mogelijke toetreding tot de bankenunie

Van de 27 EU-lidstaten maken momenteel 19 deel uit van de bankenunie, en daarmee van het GAM. In 2019 heeft de GAR vier lidstaten buiten de bankenunie ondersteuning geboden bij hun voorbereidingen om tot de bankenunie toe te treden. Dit zijn Bulgarije en Kroatië, die op grond van hun wens om deel uit te maken van de eurozone formele stappen hebben genomen om toe te treden tot de bankenunie, evenals Denemarken en Zweden, die voorlopig onderzoek hebben verricht naar de risico's en voordelen van toetreding tot de bankenunie.

A) VOORBEREIDING VOOR MOGELIJKE TOETREDING TOT HET GAM

In 2019 was de GAR het hele jaar actief betrokken bij de voorbereidingen voor de toetreding van Bulgarije en Kroatië tot de bankenunie. Zodra er een nauwe samenwerking tussen de ECB en hun respectieve centrale banken tot stand is gebracht, worden de twee landen tegelijkertijd deelnemende lidstaten van het GTM en het GAM. Dit proces werd formeel in gang gezet door de indiening van een verzoek aan de ECB (tot het aangaan van nauwe samenwerking) door de Bulgaarse Nationale Bank (BNB) in juli 2018 en door de Kroatische Nationale Bank (KNB) in mei 2019. In dit verband heeft de GAR intensieve contacten onderhouden met de Bulgaarse en Kroatische autoriteiten, alsook met de ECB, om alle belanghebbenden te begeleiden bij de verwezenlijking van twee hoofddoelstellingen, namelijk om i) de Bulgaarse en Kroatische banken direct na toetreding op te nemen in de afwikkelingsplanningscyclus van de GAR (voor belangrijke instellingen) en onder het toezicht van de GAR te plaatsen (voor minder belangrijke instellingen), en ii) de hoogte van de bijdragen te berekenen die naar het GAF moeten worden overgemaakt op de dag van toetreding, en te zorgen voor uitvoering van de leningsovereenkomsten.

B) TECHNISCH ADVIES BETREFFENDE MOGELIJKE TOETREDING TOT HET GAM

Denemarken en Zweden hebben speciale commissies opgericht, die uitgebreide verslagen hebben opgesteld over de voordelen en potentiële risico's van hun eventuele toetreding tot de bankenunie. Deze werden in het najaar van 2019 gepubliceerd en moeten dienen als basis voor de verdere politieke discussie. De GAR voerde technische besprekingen met beide landen, waarbij werd ingegaan op verschillende vragen en zorgen over de mogelijke benadering van specifieke aspecten van hun banksystemen.

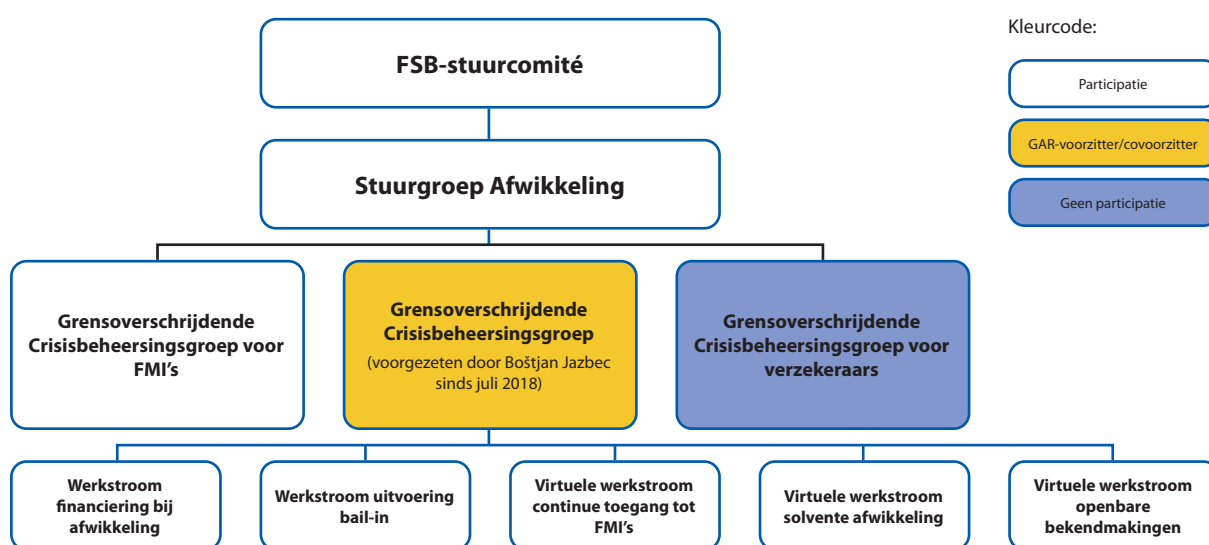
2.10. Internationale betrekkingen

De Raad voor financiële stabiliteit (FSB) en andere intergouvernementele organisaties spelen een belangrijke rol bij het bevorderen van convergentie en het verstrekken van advies op het gebied van afwikkeling. In deze context heeft de GAR, in zijn hoedanigheid van afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie met directe verantwoordelijkheid voor de belangrijkste banken in het eurogebied en voor grensoverschrijdende bankengroepen, opnieuw met deskundig advies bijgedragen aan de werkzaamheden van deze intergouvernementele organisaties.

1. RAAD VOOR FINANCIËLE STABILITEIT

De afwikkelingsstuurgroep is het overkoepelende comité dat afwikkelingskwesties binnen de Raad voor financiële stabiliteit behandelt. Naast de afwikkelingsstuurgroep heeft de GAR deelgenomen aan alle relevante afwikkelingsgerelateerde groepen en werkstromen van de Raad voor financiële stabiliteit, met name in de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep voor banken, die sinds juli 2018 wordt voorgezeten door GAR-bestuurslid Boštjan Jazbec, en in de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep die zich bezighoudt met kwesties die van belang zijn voor FMI's. In figuur 2 wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste comités van de Raad voor financiële stabiliteit die relevant zijn voor de activiteiten van de GAR.

Figuur 2: FSB-governance op het gebied van afwikkeling



Binnen de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep voor banken heeft de GAR bijgedragen aan een verslag over de toepassing van de TLAC-norm, dat in juli 2019 werd gepubliceerd, en aan de nog lopende werkzaamheden betreffende de vaststelling van niet-toegewezen TLAC-middelen. Daarnaast heeft de GAR deelgenomen aan FSB-workshops over de vroegtijdige benutting van TLAC en afschermingsmaatregelen, de continuïteit van de toegang tot FMI's en liquiditeit bij afwikkeling. Ook heeft de raad actief deelgenomen aan virtuele werkstromen gericht op de operationalisering van elementen die verband houden met de uitvoering van bail-ins en de continuïteit van de toegang tot FMI's. De GAR heeft bovendien bijgedragen aan verdere werkzaamheden op het gebied van openbaarmaking van afwikkelingsplanning en afwikkelbaarheid en de solvete afwikkeling van de derivaten- en handelsportefeuilleactiviteiten, waarover in 2019 een openbare raadpleging werd gehouden. Tot slot heeft de GAR in het kader van de jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordeling van de Raad voor financiële stabiliteit in 2019 individuele brieven voor de MSB's onder zijn bevoegdheid ingediend, waarin de geboekte vooruitgang en de resterende uitdagingen op het gebied van afwikkelbaarheid worden vermeld.

2. INTERNATIONAAL MONETAIR FONDS

De samenwerking tussen de GAR en het Internationaal Monetair Fonds (IMF) was in 2019 hoofdzakelijk een voortzetting van het Actieplan voor financiële diensten (FSAP) van de eurozone, dat op 19 juli 2019 werd afgerond. Gedurende deze periode voerde de GAR verschillende besprekingen met het IMF over onder andere de MREL-vereisten, de uitvoering van BRRD2, liquiditeit bij afwikkeling, de liquidatie van banken en het kader voor vroegtijdige interventie. De besproken onderwerpen hadden vooral betrekking op aspecten die eerder al aan de orde waren gesteld in het kader van het FSAP-programma.

3. CRISISBEHEERSING

Een van de kerntaken van de GAR, afgezien van afwikkelingsplanning, is de voorbereiding op een snelle en doeltreffende interventie in geval van een eventuele crisis. De GAR heeft daarom in 2019 zijn werkzaamheden op het gebied van crisisparaatheid voortgezet door een speciaal tactisch afwikkelingsteam op te zetten dat de interne voorbereidingen voor crisisparaatheid coördineert, maar ook door verschillende simulatioefeningen uit te voeren in nauw overleg met diverse andere autoriteiten. Daarnaast ging de GAR door met de procedure om te worden gehoord, naar aanleiding van de afwikkeling van Banco Popular Español, S.A. (BPE). En niet in de laatste plaats moest de GAR beoordelen of AS PNB Banka faalde of waarschijnlijk zou falen; na een zorgvuldig onderzoek werd er een negatief afwikkelingsbesluit betreffende AS PNB Banka genomen.

3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten

1. AS PNB BANKA

Nadat de ECB had geoordeeld dat AS PNB Banka zou “falen of waarschijnlijk zou falen”, besloot de GAR op 15 augustus 2019 dat afwikkelingsmaatregelen niet nodig waren.

Na de situatie te hebben onderzocht, stemde de GAR in met het oordeel van de ECB en concludeerde de raad er geen alternatieve maatregelen van toezichthouders of de particuliere sector waren die het falen van de banken zouden kunnen voorkomen. Na zorgvuldig te hebben overwogen of afwikkelingsmaatregelen noodzakelijk en evenredig waren om de doelstellingen van het EU-afwikkelingskader te waarborgen, concludeerde de GAR dat het nemen van afwikkelingsmaatregelen niet in het algemeen belang was. Met name had AS PNB Banka geen kritieke functies vervuld en werd niet verwacht dat het falen van de bank een significant negatief effect op de financiële stabiliteit in Letland of andere lidstaten zou hebben. De GAR deelde het besluit mee aan de Letse Commissie financiële en kapitaalmarkten met het oog op de tenuitvoerlegging van het besluit naar het nationale recht.



2. BANCO POPULAR – FOLLOW-UP

Op 7 juni 2017 stelde de GAR zijn eerste afwikkelingsbesluit vast. Het besluit had betrekking op Banco Popular Español S.A., de moederinstelling van Grupo Banco Popular ⁽¹²⁾. Als gevolg van de inwerkingtreding van de afwikkelingsregeling werden de aandelen in BPE, met inbegrip van alle activiteiten van Grupo Banco Popular, met onmiddellijke ingang overgedragen aan Grupo Santander, nadat de bevoegdheid tot afschrijving en conversie van de kapitaalinstrumenten van BPE was uitgeoefend. De afwikkelingsregeling zorgde voor instandhouding van de kritieke functies van Grupo Banco Popular, waarborgde de financiële stabiliteit en voorkwam dat een beroep op publieke middelen werd gedaan, terwijl tegelijkertijd de gedekte deposito's en middelen van klanten werden beschermd.

Op 2 augustus 2018 heeft de GAR, na de indiening van het waardering 3-verslag van een onafhankelijke taxateur, voorlopig besloten dat er geen compensatie nodig was van de getroffen aandeelhouders en crediteuren van BPE, aangezien de feitelijke behandeling van de aandeelhouders en crediteuren op grond van de afwikkelingsregeling niet slechter was dan de behandeling die zij zouden hebben gekregen indien de instelling op de datum van de afwikkelingsmaatregel aan de gebruikelijke insolventieprocedure zou zijn onderworpen. Daarnaast startte de GAR de procedure om te worden gehoord. Tijdens deze procedure konden de getroffen aandeelhouders en crediteuren die aan bepaalde formele vereisten voldeden, opmerkingen indienen, die uiteindelijk een bijdrage zullen leveren aan het definitieve besluit van de GAR over het al dan niet toekennen van compensatie krachtens artikel 76, lid 1, onder e) van de GAM-verordening.

Aanvankelijk hebben zich ongeveer 12 000 afzonderlijke partijen aangemeld voor deelname aan de procedure om te worden gehoord. Op het moment dat de uiterste termijn waarbinnen de getroffen aandeelhouders en crediteuren schriftelijke opmerkingen konden formuleren en indienen was verstreken, waren er 2 856 inzendingen binnengekomen. Gezien het grote aantal ingediende opmerkingen heeft de GAR in 2019 aanzienlijke middelen toegewezen om een vlotte en efficiënte procedure te waarborgen. De GAR heeft het onderzoek en de beoordeling van de opmerkingen voortgezet, waarbij tevens aan de onafhankelijke taxateur is gevraagd om zijn onafhankelijke oordeel te geven over de opmerkingen die betrekking hebben op zijn waardering 3-verslag, dat op 18 maart 2020 werd gepubliceerd ⁽¹³⁾. Op diezelfde dag publiceerde de GAR zijn definitieve besluit ⁽¹⁴⁾, waarin werd verklaard dat er geen compensatie aan de aandeelhouders en crediteuren van Banco Popular verschuldigd was, aangezien een insolventieprocedure tot grotere verliezen zou hebben geleid.

De GAR heeft nog meer verzoeken om toegang tot documenten betreffende de afwikkeling van BPE ontvangen en heeft documenten met betrekking tot BPE gepubliceerd in het openbaar register van documenten overeenkomstig de EU-wetgeving inzake transparantie ⁽¹⁵⁾.

In 2019 werd de procesvoering betreffende de afwikkeling van BPE voor EU-rechtbanken voortgezet. Meer informatie hierover is te vinden in punt 5.4.1.

3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid

1. TACTISCH AFWIKKELINGSTEAM

In april 2019 heeft de GAR het tactisch afwikkelingsteam (TAT) opgericht. Het TAT is een gespecialiseerd team dat is belast met het waarborgen van de paraatheid en een horizontale aanpak van crisisbeheersing en dus een aanvulling vormt op de ervaring en middelen van de crisisbeheersingsteams (CBT's).

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Informatie over documenten, zaken en besluiten van het beroepspanel betreffende BPE is te vinden in hoofdstuk 6.

In 2019 heeft het TAT de procedures, templates en hulpmiddelen van de GAR die in geval van crisis moeten worden gebruikt verder ontwikkeld en geactualiseerd, daarbij mede uitgaande van de lessen die in eerdere gevallen zijn geleerd. Daarnaast heeft het een speciaal ICT-platform gecreëerd waarmee de veilige en tijdige uitwisseling van informatie, werkstromen en beslissingen in crisissituaties wordt verbeterd; hierop zijn de medewerkers van de GAR, NAA's en andere betrokken partijen aangesloten.

Het TAT heeft verscheidene interne trainingsbijeenkomsten voor GAR-medewerkers georganiseerd en verzorgd om de crisisparaatheid verder te verhogen. Bovendien heeft het TAT in 2019 een interinstitutionele simulatieoefening georganiseerd en gecoördineerd om de processen en interactie met andere instellingen te testen. Deze wordt hieronder nader uiteengezet.

2. SIMULATIEOEFENINGEN

(A) NOORDS-BALTISCHE SIMULATIEOEFENING

In januari 2019 nam de GAR deel aan een tweedaagse simulatieoefening georganiseerd door de Noords-Baltische Stabiliteitsgroep ⁽¹⁶⁾. Het doel van de simulatieoefening was om de grensoverschrijdende coördinatie te testen en de crisisbeheersing in grensoverschrijdende systemische crisissituaties te verbeteren.

(B) INTERINSTITUTIONELE SIMULATIEOEFENING

In december 2019 organiseerde de GAR een crisissimulatieoefening, uitgaande van een scenario waarbij een fictieve groep met hoofdkantoor in de bankenunie moest worden afgewikkeld. Het doel hiervan was om de toereikendheid van de GAR-processen, afwikkelingsstrategieën en de coördinatie van de crisisbeheersing binnen de bankenunie te testen en zodoende de crisisparaatheid te verbeteren. De simulatie verschaftte ook een beter inzicht in de potentiële uitdagingen die afwikkeling in geval van een eenkanalige strategie met zich meebrengt. De oefening bestond uit het gedurende twee dagen doorlopen van het crisisbeheersingsproces vanaf het moment waarop de bank als "noodlijdend" werd aangemerkt tot het moment waarop tot afwikkeling werd besloten. Aan de oefening namen vertegenwoordigers deel van de GAR, de Commissie (DG COMP en DG FISMA), de ECB, de NAA's uit België, Luxemburg en Oostenrijk, evenals vertegenwoordigers van de EBA en de Finse NAA als waarnemers.

(C) GRENDOVERSCHRIJDENDE AFWIKKELING VAN MONDIAAL SYSTEEMRELEVANTE BANKEN (TRILATERALE OEFENING IN 2019)

In 2019 heeft de GAR zijn internationale samenwerking met andere autoriteiten versterkt, in het kader van een trilateraal samenwerkingsproject dat in 2015 van start is gegaan, met afwikkelings- en toezichthoudende autoriteiten uit de VS, het Verenigd Koninkrijk en de bankenunie (de GAR, de Commissie en de ECB), en de Britse en Amerikaanse ministeries van Financiën. Als follow-up van de grensoverschrijdende afwikkelingsoefeningen op hoog niveau en de gesimuleerde beleidsdialogen die in de voorgaande jaren (2016-2018) hadden plaatsgevonden, werden in het werkprogramma diverse werkstromen opgenomen om de technische aspecten verder te onderzoeken. Het uiteindelijke doel van deze trilaterale coördinatie was een betere operationalisering van de kaders van de VS, het Verenigd Koninkrijk en de bankenunie en de coördinatie van internationale autoriteiten op het gebied van grensoverschrijdende afwikkeling.

In het voortdurende streven om de crisisparaatheid te versterken, zullen de trilaterale werkzaamheden in 2020 worden voortgezet met het oog op een grotere paraatheid voor een afwikkeling van MSB's.

⁽¹⁶⁾ De Noords-Baltische Stabiliteitsgroep (bestaande uit Denemarken, Estland, Finland, IJsland, Letland, Litouwen, Noorwegen en Zweden) is een internationale groep die zich inzet voor samenwerking en coördinatie ten behoeve van grensoverschrijdende financiële stabiliteit, crisisbeheersing en afwikkeling, waaraan de betrokken ministeries, centrale banken, financiële toezichthoudende autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten deelnemen.

4. HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS

4.1. Bijdragen

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 19 deelnemende lidstaten van de bankenunie dragen bij aan het GAF. Het GAF zal geleidelijk worden opgebouwd gedurende een overgangperiode van acht jaar (2016-2023) en moet uiteindelijk ten minste een omvang bereiken van 1 % van de gedekte deposito's van alle vergunninghoudende kredietinstellingen in alle deelnemende lidstaten.

In juni 2019 droegen de NAA's 7,8 miljard EUR aan vooraf te betalen bijdragen voor 2019 over aan het GAF, waarmee het fonds uitkwam op een totaalbedrag van 33 miljard EUR, inclusief onherroepelijke betalingstoezeggingen (IPC's).

1. FORMULIER VOOR GEGEVENSRAPPORTAGE

Reeds in het vroege voorjaar van 2019 werkte de GAR nauw samen met de NAA's om het formulier voor gegevensrapportage voor 2020 te actualiseren en om de ontvangst door de GAR van de ondersteunende templates voor de cyclus van vooraf te betalen bijdragen van 2020 te automatiseren.

2. GEGEVENSVERZAMELING

Voor de cyclus van vooraf te betalen bijdragen bleef de GAR gebruikmaken van het Contribution Collection System (systeem voor het innen van bijdragen, CCS) met bijgewerkte validatieregels en een bijgewerkte taxonomie. Daarnaast voerde het in samenwerking met NAA's aanzienlijke verbeteringen in het CCS door met betrekking tot de verzameling en verificatie van gegevens.

3. GEGEVENSVERIFICATIE

Door middel van nieuwe geautomatiseerde controles met het verbeterde CCS en door verdere nauwkeurige controles door de NAA's werd ervoor gezorgd dat alle gegevenspunten die door instellingen moesten worden gerapporteerd, op het moment van berekening beschikbaar waren en werden getoetst op basis van, onder andere, de toezichtgegevens van de ECB. Daarnaast moesten instellingen die deel uitmaken van de onder toezicht van het gemeenschappelijk toezichtmechanisme staande groepen aanvullende zekerheid verschaffen over gegevens die nog niet onder het toezichtkader of het boekhoudkundige kader waren gerapporteerd. De nationale afwikkelingsautoriteiten kregen discretionaire bevoegdheid om de reeks instellingen en gegevens waarop het vereiste van bijkomende zekerheid van toepassing was, te verruimen.

4. BEREKENING VAN DE BIJDRAGEN

In de werkgroep voor berekeningen hebben de NAA's, de Commissie, de ECB en de GAR de details met betrekking tot het berekeningsproces besproken. Een onafhankelijke berekening van het

Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek van de Commissie vergeleek de resultaten die de GAR met zijn eigen instrumenten had verkregen. Tot slot zijn de ECB, de nationale bevoegde autoriteiten en de NAA's formeel geraadpleegd over het door de instellingen te betalen eindbedrag.

5. INNING VAN BIJDAGEN

Net als in 2018 heeft de GAR – in nauwe samenwerking met de NAA's – ook in 2018 gewerkt aan het verder harmoniseren van de wijze waarop de instellingen in kennis worden gesteld van de hoogte van de bijdragen via een generiek hoofdberekeningsbesluit (*master calculation decision*) waarin de gebruikte methode is beschreven en via een geharmoniseerde bijlage waarin de individuele berekening en het definitieve bedrag voor elke instelling zijn toegelicht. Daarnaast werden er op de website van de GAR aanvullende statistieken gepubliceerd. Met deze aanpak werd beoogd meer transparantie te bieden en instellingen inzicht te geven in hun relatieve risicoprofiel vergeleken met andere instellingen.

6. VERIFICATIE VAN GEGEVENS ACHTERAF

Evenals in 2018 is in 2019 een aanvullende verificatie van de gegevens gestart om de kwaliteit van de door de instellingen gerapporteerde gegevens achteraf te verifiëren en te verbeteren. Een geselecteerde steekproef van instellingen werd verzocht om de GAR bijkomende informatie te verstrekken. Uit de analyse bleek dat de gegevenskwaliteit zeer hoog was.

7. BELEID INZAKE ONHERROEPELIJKE BETALINGSTOEZEGGINGEN

Overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad, dat de doelstelling beperkt tot tussen de 15 en 30 % van het totaalbedrag van de jaarlijks geïnde bijdragen, werd het maximale aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen voor 2019 vastgesteld op 15 %, met contanten als zekerheid.

8. FINANCIERING ACHTERAF

In nauwe samenwerking met de NAA's is de GAR in 2019 doorgegaan met de voorbereidingen voor situaties waarin mogelijk moet worden overgegaan tot het innen van aanvullende vooraf te betalen bijdragen en/of bijdragen achteraf.

9. RISICOAANPASSINGSMETHODOLOGIE

In 2019 werden de werkzaamheden voor de geleidelijke toepassing van de methodologie voor volledige risicoaanpassing, zoals beschreven in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie, voortgezet in het kader van het harmonisatieproces van de relevante indicatoren.

4.2. Beleggingen

Overeenkomstig artikel 75 van de GAM-verordening is de GAR verantwoordelijk voor de belegging van de geïnde vooraf te betalen bijdragen. Eind december 2019 bedroegen de in het GAF aangehouden bedragen in totaal 32,8 miljard EUR, bestaande uit de portefeuille van de GAR (29,2 miljard EUR) en de onherroepelijke betalingstoezeggingen (3,6 miljard EUR). De portefeuille van de GAR bevat een strategisch kassaldo van 13,6 miljard EUR en beleggingen in effectenmandaten van 15,6 miljard EUR. De bedragen worden belegd in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/451 van de Commissie.

1. UITVOERING VAN HET BELEGGINGSPLAN VOOR 2019

Het beleggingsplan voor 2019 omvatte een toewijzing voor niet-financiële bedrijfsobligaties met het oog op verbetering van de sectorale diversificatie, zoals vereist door de gedelegeerde verordening.

Dit plan werd uitgevoerd door middel van verschillende tranches. In het eerste kwartaal werden er tranches met een totale waarde van 4,18 miljard EUR geleidelijk belegd. Na de ontvangst van de vooraf te betalen bijdragen in juni werd een aanvullend bedrag van 2,24 miljard EUR overgemaakt aan de uitbestedingspartner en belegd.

De vergoeding voor kassaldo's bij de centrale banken van het Europees Stelsel van centrale banken was de depositorente van de ECB (-0,40 % tot 18 september 2019 en daarna -0,50 %). Beleggingen in effecten voegden een positief bedrag toe aan het financiële rendement.

Het totale rendement van de portefeuille van de GAR over 2019 bedroeg 0,50 % (voor kosten van 0,008 %).

2. GOEDKEURING VAN DE HERZIENE BELEGGINGSSTRATEGIE EN HET BELEGGINGSPLAN VOOR 2020

De beleggingsstrategie werd licht aangepast en goedgekeurd in november 2019. Er hoefden slechts kleine wijzigingen te worden doorgevoerd naar aanleiding van de ontwikkelingen in 2019 en de voor de toekomst geplande ontwikkelingen.

Het beleggingsplan voor 2020 werd in december 2019 gevalideerd. Met dit plan werd beoogd de hoge liquiditeit en kredietkwaliteit van de GAR-portefeuille te waarborgen, onder behoud van een gepaste diversificatie.

3. OPENING VAN AANVULLENDE BANKREKENINGEN BIJ NATIONALE CENTRALE BANKEN

Naar aanleiding van een verzoek van de plenaire vergadering van de raad werden er in 2019 vier bankrekeningen geopend bij nationale centrale banken van het Europees Stelsel van centrale banken, naast de vijf al bestaande bankrekeningen. Het strategische kassaldo van de GAR-portefeuille wordt nu derhalve aangehouden bij in totaal negen nationale centrale banken. Het gemiddelde rendement op het bij de NCB's aangehouden kassaldo bedroeg in 2019 -0,43 %.

4.3. Financiering

De GAR mag uitsluitend een beroep op het GAF doen om een doeltreffende toepassing van de afwikkelingsinstrumenten te waarborgen en zijn afwikkelingsbevoegdheden correct uit te oefenen. Indien de bedragen die via vooraf te betalen bijdragen en buitengewone achteraf te betalen bijdragen worden geïnd, niet onmiddellijk toegankelijk zijn of niet de kosten dekken die door de afwikkelingsmaatregelen worden gemaakt, kan de raad leningen afsluiten of andere vormen van steun bij derden zoeken.

1. OPERATIONALISERING VAN HET GEBRUIK VAN HET GAF

In 2018 heeft het financieringsteam een procedure voor het volgen van maatregelen ontwikkeld, die een haalbare operationalisering van het GAF mogelijk maakt, alsook de verdere aanvulling van het fonds. Bij de tractering worden de noodzakelijke stappen vastgesteld voor het plannen van een doeltreffend gebruik van het GAF; de procedure dient als leidraad om meer inzicht te krijgen in de taken en plichten die bij het gebruik van het fonds in een afwikkelingszaak zullen worden uitgevoerd. De GAR heeft een aantal stappen getest door met behulp van het GAF een simulatieoefening van een afwikkelingszaak uit te voeren.

2. ALTERNATIEVE FINANCIERINGSMIDDELEN

De raad kan voor het fonds leningen of andere vormen van financiering aangaan met instellingen, financiële instellingen of andere derden die op het gewenste moment betere financiële voorwaarden bieden, zodat de financieringskosten kunnen worden verlaagd.

In het kader van de monitoring van de leningsovereenkomsten heeft het team na berekening de lidstaten geïnformeerd over de beschikbare financieringscapaciteit waarover elke lidstaat in zijn eigen compartiment beschikt. Deze informatie vergroot de paraatheid van de lidstaten voor mogelijke uitbetalingen in het kader van de leningsovereenkomsten.



5. DE GAR ALS ORGANISATIE

5.1. Informatie- en communicatietechnologie

De ICT-functie van de GAR heeft twee hoofddoelstellingen: ten eerste het ondersteunen van de GAR als organisatie en te zorgen voor de integratie in het digitale ecosysteem; ten tweede het leveren van systemen en diensten ter ondersteuning van afwikkelingsactiviteiten en het verzamelen en verspreiden van financiële gegevens ter ondersteuning van risicoanalyses, met het oog op een optimale uitvoering van de bedrijfsactiviteiten van de GAR.

ICT werkt nauw samen met de bedrijfseenheden en een ICT-stuurcomité dat alle ICT-projecten begeleidt en controleert om met optimale systemen te kunnen voldoen aan de bedrijfsbehoeften.

- ▶ In 2019 werd de eerste versie van het **datawarehouse** van de GAR geïmplementeerd. Dit is een platform waarmee gegevens uit de bestaande gegevensverzamelingen van de GAR kunnen worden opgehaald en kunnen worden verrijkt met aanvullende Corep- en Finrep-gegevens van de ECB met het oog op de verdere verbetering van bedrijfsprocessen, zoals de afwikkelingsplanning en de financiële-effectanalyse. Het systeem werd in het tweede kwartaal geïmplementeerd; in het vierde kwartaal werd er een centrale opslag voor referentiedata van de financiële instellingen aan het platform toegevoegd.
- ▶ In 2019 werd de **IMAS-afwikkeling** geheel in gebruik genomen als GAR-breed hulpmiddel voor afwikkelingsplanning. Dit systeem garandeert de integriteit, veiligheid en monitoring van het afwikkelingsplanningsproces voor belangrijke instellingen, alsook van het toezicht op minder belangrijke instellingen. Het zal worden gebruikt ter ondersteuning van de afwikkelingsplanningscyclus 2020. De uitwisseling van vertrouwelijke informatie tussen IAT-leden vindt uitsluitend plaats binnen de daarvoor bestemd ruimten van het IMAS-platform. Ook de uitwisseling van afwikkelingsgerelateerde informatie met de ECB-GTM vindt plaats op het IMAS-platform.
- ▶ In 2019 was de **IT-infrastructuur** volledig ontwikkeld. Er werd een datacentrum voor calamiteitenherstel opgezet waarop in noodsituaties doeltreffend en actief kan worden teruggevallen. Daarnaast werden bij de GAR **bedrijfscontinuïteitsplannen** ingevoerd, die alle medewerkers de mogelijkheid bieden om, indien nodig, op afstand te werken. De eerste bedrijfscontinuïteitstest werd met succes uitgevoerd.
- ▶ De GAR heeft de invoering van het **beheersysteem voor informatiebeveiliging** afgerond door de implementatie van gedocumenteerde risicobeoordelingen voor alle GAR-systemen, met als doel de ICT-beveiligingsrisico's te minimaliseren. Dankzij de toepassing van een uitgebreid informatiesysteem voor cyberbedreigingen kon de GAR in 2019 voorkomen dat zich belangrijke cyberrisico's voordeden.

5.2. Communicatie

In 2019 heeft de GAR de laatste bouwstenen van zijn communicatie-aanpak gelegd, lacunes weggewerkt en meer capaciteit opgebouwd. De voornaamste doelstellingen waren vergroting van de zichtbaarheid en de voorlichting, een meer proactieve aanpak van de communicatie en het ontwikkelen en consolideren van de crisisparaatheid.

- ▶ De resultaten wijzen op duidelijke verbeteringen op alle fronten. Het aantal bezoeken aan de website steeg vergeleken met vorig jaar met 21 % tot 229 769. Het aantal volgers op Twitter steeg tot 3 006, een derde meer dan in 2018, en het aantal LinkedIn-weergaven steeg met 34 % tot 871 577.
- ▶ De GAR-jaarconferentie, die op 10 oktober 2019 werd gehouden, trok 443 deelnemers, van wie 94 % het evenement als nuttig of zeer nuttig beoordeelden. Meer dan 2 000 mensen bekeken de livestream of de video-opnamen. De persberichten bereikten mogelijk 1 miljoen mensen. De GAR was tevens organisator of voorzitter van diverse andere succesvolle evenementen.
- ▶ Een ander hoogtepunt van het jaar was het eerste GAR-communicatieforum, dat communicatiedeskundigen van de GAR en de NAA's bij elkaar bracht om ervaringen uit te wisselen en van elkaar te leren. De deelnemers hebben diverse acties gekozen waaraan zij samen verder zullen werken.
- ▶ In 2019 werden er diverse crisisgerelateerde documenten en templates afgerond en de bijbehorende communicatie werd tijdens de simulatieoefening getest. De resultaten en daaruit getrokken lessen zijn verwerkt in het werkprogramma voor de afdeling communicatie voor 2020.
- ▶ Wat betreft de interne communicatie was het belangrijkste project de ontwikkeling van een verbeterd intranet, dat uiteindelijk in april 2020 werd gelanceerd. Met dit hulpmiddel wordt beoogd de interne communicatie te vergemakkelijken, medewerkers een goed beeld te geven van de algehele ontwikkeling van de organisatie en de productiviteit te verbeteren.

5.3. Beheer van middelen

5.3.1. Personeel

De werving van hooggekwalificeerd personeel om een solide basis voor de GAR te vormen bleef in 2019 voor het HR-team centraal staan bij de HR-activiteiten.

Daarnaast werd verder gewerkt aan de voltooiing van het HR-rechtskader en -beleid, de dienstverlening op het gebied van leren en loopbaanontwikkeling, en de administratieve ondersteuning, om een goede personele ondersteuning van de jonge en snelgroeiende organisatie te waarborgen.

1. INTENSIEVE WERVING

Naast het werven vanuit bestaande reservelijsten heeft de GAR in 2019 twaalf nieuwe selecties voor tijdelijke functionarissen afgerond, waaronder twee grote campagnes voor afwikkelingsgerelateerde profielen: bancair afwikkelingsdeskundige en senior bancair afwikkelingsdeskundige. Hierdoor kon de GAR in 2019 74 nieuwkomers verwelkomen. De zes permanente bestuursleden daargelaten, omvatte het personeelsbestand van de GAR eind 2019 350 functies en 22 GND's. Dit aantal vormt een toename

van 11 % vergeleken met 2018 en vertegenwoordigt 87,5 % van de beoogde 400 medewerkers voor 2019. In het eerste kwartaal van 2020 werden nog eens 15 personen geworven. Het jaarlijkse personeelsverloop bedroeg 9 %; het verloop concentreerde zich in de tweede helft van het jaar. Een belangrijke uitdaging in 2019 bleef het grote aantal ervaren en goed opgeleide GAR-medewerkers die het agentschap hebben verlaten voor een permanente functie als functionaris bij EU-instellingen.

2. OPLEIDING

In 2019 bood de GAR zijn personeel 221 opleidingsbijeenkomsten aan (klassikale opleidingen, informatiebijeenkomsten, workshops of brown bag-seminars), die in totaal 107 opleidingsdagen en technische, sociale en ICT-vaardigheden omvatten.

3. HR-RECHTSKADER EN -BELEID

De voornaamste referentiedocumenten inzake de arbeidsvoorwaarden van het personeel van de GAR zijn het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Europese Gemeenschappen. In 2019 vulde de GAR het rechtskader op HR-gebied verder aan door vaststelling van de uitvoeringsvoorschriften inzake functiecategorieën, adviseurs en middenkaderfuncties, waaronder de tijdelijke vervulling van middenkaderfuncties. Deze vier uitvoeringsvoorschriften vormen een belangrijkste stap naar de voltooiing van het rechtskader waarbinnen de GAR opereert.

5.3.2. Financieel en begrotingsbeheer

In dit punt worden de activiteiten in verband met het algemene financiële beheer van de GAR en zijn financiële planning en verslaggeving behandeld. Ook wordt ingegaan op het toezicht op en het waarborgen van een correcte begrotingsuitvoering en op boekhoudkundige en kasverrichtingen. Het financieel en aanbestedingsteam beheert en verstrekt advies over het ontwerp, de initiëring, de rapportage en de publicatie van aanbestedingen van de GAR.

Aan de ontvangstenzijde is een bedrag van 118,8 miljoen EUR opgenomen als baten tot het niveau van de uitgaven in 2019.

Aan de uitgavenzijde is volgens de tabel voor de begrotingsuitvoering en na overschrijvingen meer dan 46,9 miljoen EUR toegewezen aan personeel, ongeveer 14,9 miljoen EUR aan andere administratieve uitgaven (huur, ICT-ondersteuning enz.) en 57 miljoen EUR aan beleidsuitgaven (zie bijlage 3).

INKOMSTEN

Overeenkomstig artikel 65 van de GAM-verordening int de GAR bijdragen bij alle instellingen die onder de werkingssfeer van de verordening vallen om zijn administratieve uitgaven te dekken.

Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361 van de Commissie betreffende het definitieve systeem van bijdragen in de administratieve uitgaven van de GAR ⁽¹⁷⁾ vormt sinds 2018 de rechtsgrond voor de berekening van administratieve bijdragen.

De totale jaarlijkse administratieve bijdragen die tijdens het boekjaar 2019 met succes werden geïnd, beliepen 88,5 miljoen EUR ⁽¹⁸⁾. Er werden bijdragekennisgevingen aan 2 660 instellingen gestuurd: 2 533 minder belangrijke instellingen en 127 belangrijke instellingen en grensoverschrijdende groepen.

⁽¹⁷⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361 van de Commissie van 14 september 2017 betreffende het definitieve systeem van bijdragen in de administratieve uitgaven van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, PB L 337 van 19.12.2017, blz. 6.

⁽¹⁸⁾ Bij dit bedrag wordt rekening gehouden met het resultaat van de begroting van het laatste begrotingsjaar waarvoor de definitieve rekeningen zijn gepubliceerd (Y-2).

UITGAVEN

De begrotingsuitgaven omvatten de betalingen uit de kredieten van het lopende jaar en de uit het voorgaande begrotingsjaar overgedragen kredieten. In de volgende alinea's wordt een overzicht van de besteding van de kredieten per titel gegeven. Bijlage 3 bevat een gedetailleerdere uitsplitsing.

In 2019 heeft de GAR 420 begrotingsvastleggingen vastgesteld voor een totaalbedrag van 80,1 miljoen EUR in deel I van de begroting, en 83,8 miljoen EUR in deel II, en 3 129 betalingen verwerkt voor een totaalbedrag van 60 miljoen EUR in deel I en 69 miljoen EUR in deel II. Daarnaast werden 510 betalingen, ten bedrage van 11,8 miljoen EUR, verwerkt met gebruikmaking van de overgedragen betalingskredieten. De begrotingsuitvoering van 2019 is 67,3 % voor vastleggingskredieten en 50,4 % voor betalingskredieten. Het bedrag van de naar 2020 overgedragen kredieten bedraagt 3,9 miljoen EUR en het totale overdrachtspercentage is 5 % van de vastgelegde kredieten (met uitzondering van de gesplitste kredieten die werden geannuleerd).

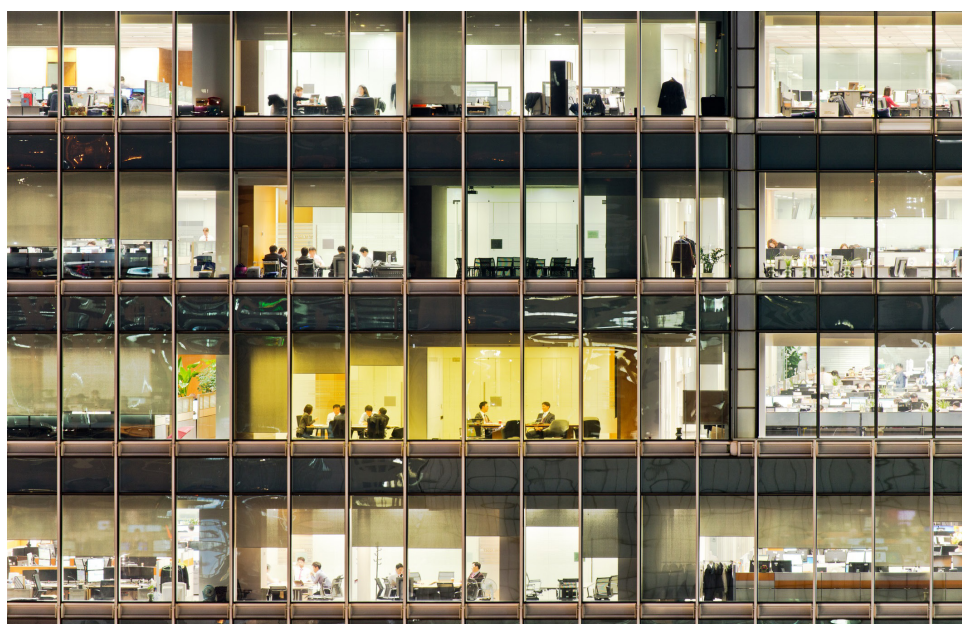
TITEL 1: PERSONEELUITGAVEN

De begroting (na overdrachten) voor titel 1 in 2019 bedroeg 46,9 miljoen EUR, waarvan 41,2 miljoen EUR was vastgelegd (uitvoeringsgraad van 87,7 %). Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 40,7 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 98,9 % van het totaal vastgelegde bedrag.

Het belangrijkste gebied van uitgaven hield verband met het GAR-personeel in actieve dienst. 37,3 miljoen EUR werd besteed aan salarissen (basissalarissen, gezinstoelagen, ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland, verzekeringen, pensioenrechten enz.). 0,9 miljoen EUR werd besteed aan interim-diensten, 0,6 miljoen EUR aan schoolkosten en 0,4 miljoen EUR aan opleidingen.

TITEL 2: UITGAVEN VOOR INFRASTRUCTUUR

De begroting voor titel 2 (na overdrachten) bedroeg in 2019 14,9 miljoen EUR. In de loop van het jaar is 12 miljoen EUR vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 80,3 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 8,6 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 71,8 % van het totaal vastgelegde bedrag.



De belangrijkste uitgavenposten waren de huur van gebouwen (3 miljoen EUR), ICT-infrastructuur (3,2 miljoen EUR) en beveiliging en onderhoud van het gebouw (1,6 miljoen EUR).

TITEL 3: BELEIDSUITGAVEN

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening. De vastgestelde begroting voor 2019 bedroeg 57 miljoen EUR.

In de loop van het jaar is 26,9 miljoen EUR vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 47,2 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 10,6 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 39,5 % van het totale vastgelegde bedrag.

Het gebied waar de begrotingsuitvoering lager uitviel, had betrekking op het GAF, vanwege de niet-uitgevoerde begroting voor portefeuilleconstructie en risico-instrumenten/software, ad hoc-adviesdiensten voor gegevenscontroles en validatieregels, en de berekening en controles achteraf op vooraf te betalen bijdragen (in totaal 1,1 miljoen EUR).

Andere gebieden met lage uitgaven voor de hoofdstuk 31-activiteiten van de GAR waren afwikkelingsgereedheid (uitvoeringsgraad van 8,8 %) en dienstreizen (uitvoeringsgraad van 68,5 %).

De lage mate van begrotingsuitvoering wat betreft onvoorziene uitgaven van de GAR (35,7 %) was het gevolg van de lage uitgaven voor adviesverlening aangezien de GAR minder potentiële afwikkelingszaken en procesvoering hoefde te beheren dan ingeschat. De activiteiten van de onvoorziene uitgaven zijn van dien aard dat de uitvoering ervan minder voorspelbaar is dan bij andere posten en er is derhalve geen jaarlijkse doelstelling.

De uitgavenposten hebben betrekking op de studies en advisering (d.w.z. onvoorziene uitgaven van de GAR) voor de uitvoering van het werkprogramma van de GAR, juridische diensten en procesvoering, ICT-ontwikkeling en -onderhoud, met name ter ondersteuning van afwikkelingsplanning en besluitvormingsactiviteiten en de uitbestedingskosten van de beleggingen.

BEGROTINGSRESULTAAT

Het begrotingsresultaat ⁽¹⁹⁾ voor 2019 wordt geraamd op 59,3 miljoen EUR (50,4 miljoen EUR in 2018) en zal in de begroting van 2020 worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering van de raad van bestuur in september 2020.

- ▶ Het nieuwe financieel reglement van de GAR zal zoveel mogelijk aansluiten bij de nieuwe financiële kaderregeling voor EU-agentschappen die op 18 december 2018 werd vastgesteld.
- ▶ 99,2 % van de betalingen werd op tijd uitgevoerd (98,7 % in 2018). Daarmee werd de kernprestatie-indicator voor 2019, "tijdige betaling van facturen van 95 %", overtroffen.
- ▶ Opname, waar nodig, van de gesplitste kredieten in titel 3 om operationele redenen en voor meerjarige activiteiten.

⁽¹⁹⁾ Nadere bijzonderheden over het begrotingsresultaat zijn te vinden in de definitieve rekeningen van 2019 (zie bijlage 6). Deze zullen in het derde kwartaal van 2020 op de website van de GAR worden gepubliceerd.

5.3.3. Definitieve rekeningen 2019

De definitieve rekeningen van 2019 weerspiegelen de financiële situatie van de GAR per 31 december 2019, de resultaten van zijn verrichtingen, zijn kasstromen en de veranderingen in de nettoactiva voor het jaar, overeenkomstig zijn financieel reglement en de door de rekenplichtige van de Commissie vastgestelde boekhoudregels van de EU.

Eind 2019, na inning van de vooraf te betalen bijdragen, administratieve bijdragen en onherroepelijke betalingstoezeggingen, was er sprake van een aanzienlijke toename van het totaal aan activa/passiva van 25,00 miljard EUR tot 32,93 miljard EUR. De toename van de totale activa kan worden verklaard door de toename van de hoeveelheid contante banktegoeden (4,13 miljard EUR), alsook door de toename van het bedrag dat werd belegd in voor verkoop beschikbare financiële activa (3,78 miljoen EUR).

De in 2019 geïnde vooraf te betalen bijdragen aan het GAF hebben tot ontvangsten ten belope van 7,03 miljard EUR geleid. Na aftrek van de bijbehorende in aanmerking komende uitgaven voor het aanhouden van deze middelen op rekeningen van nationale centrale banken (72,56 miljoen EUR) en onder inachtneming van de financiële opbrengsten van de beleggingsportefeuille (32,16 miljoen EUR) bedroeg het financiële resultaat over het jaar 6,99 miljard EUR, waardoor de nettoactiva van de GAR stegen tot 29,19 miljard EUR.

Wat de administratieve kant van de definitieve rekeningen voor 2019 betreft, heeft de GAR 88,82 miljoen EUR gefactureerd aan en geïnd van de bankinstellingen, na gebruik te hebben gemaakt van in vorige boekjaren geaccumuleerde niet-bestede middelen ten bedrage van 30,37 miljoen EUR. Om de totale administratieve en operationele uitgaven van het jaar in evenwicht te houden, bedroegen de in 2019 opgenomen ontvangsten uit administratieve bijdragen EUR 69,37 miljoen. Daarom zijn er geen nettoactiva die voortvloeien uit administratieve activiteiten van de GAR.

In 2019 hield 65 % van de administratieve uitgaven van de GAR verband met personeel, terwijl 21 % verband hield met andere belangrijke administratieve uitgaven (huur en IT-gerelateerde kosten).

Verder bedroegen de operationele uitgaven in 2019 13 % van de totale kosten, wat weer een verlaging betekende ten opzichte van 2018, toen de operationele kosten 15 % van de totale kosten waren.

Het "Overzicht van de financiële positie" per 31 december 2019 en het "Overzicht van de financiële resultaten" voor 2019 zijn opgenomen in bijlage 6. De jaarrekening van de GAR over 2019 zal in het derde kwartaal van 2020 beschikbaar zijn op de website van de GAR.

5.3.4. Aanbestedingen

Het jaarlijkse aanbestedingsplan van de GAR voor 2019 werd opgesteld in overeenstemming met de algemene bepalingen inzake aanbestedingen in het financieel reglement van de EU. De verslaggevingsperiode voor deze "inkoopscreening" liep van 1 januari tot en met 31 december 2019.

Bijlage 7 bevat een meer gedetailleerde beschrijving van de aanbestedingsprocedures voor 2019.

- ▶ De GAR heeft in de loop van het jaar met succes alle noodzakelijke diensten en goederen aangekocht waarom door de verschillende afdelingen was verzocht.
- ▶ De drie openbare procedures die in 2018 werden uitgeschreven, zijn met succes afgerond.
- ▶ De GAR startte twee openbare aanbestedingen, 50 procedures van gunning via onderhandelingen en 11 nieuwe oproepen tot mededinging op basis van GAR-kadervereenkomsten, en er werden meer dan 250 specifieke contracten/opdrachtformulieren getekend en geverifieerd.

- ▶ De GAR heeft verschillende MvO's en service-level agreements met de Commissie en andere overheidsinstellingen ondertekend.
- ▶ De GAR heeft verder gewerkt aan verbetering van de templates en de digitalisering van zijn procedures.

5.4. Intern juridisch advies en procesvoering

De juridische dienst van de GAR is een interne afdeling van de GAR die rechtstreeks aan de voorzitter van de GAR rapporteert. De rol van de juridische dienst van de GAR is tweeledig: i) hij verstrekt intern juridisch advies aan alle eenheden van de GAR en ii) beheert de procesvoering voor de Europese rechtbanken.

De rol van de juridische dienst omvat het bijstaan van de GAR en alle interne afwikkelingseenheden en andere afdelingen als een interne horizontale afdeling die juridisch advies verleent en alle belangrijke activiteiten en bevoegdheidsgebieden van de GAR bestrijkt.

In 2019 heeft de juridische dienst van de GAR wederom intern juridisch advies verstrekt met betrekking tot bijvoorbeeld afwikkelingsplanning, MREL-bepaling, beleidslijnen en handleidingen, afwikkelingszaken, kwesties met betrekking tot het GAF, internationale en interinstitutionele samenwerking en middelenbeheer. De juridische dienst van de GAR verstrekte tevens advies over de verschillende wetsherzieningen.

In het kader van zijn taak om de procesvoering voor het Gerecht te beheren, is de juridische dienst betrokken bij het opstellen en voorbereiden van de schriftelijke verklaringen die door de rechtbanken van het Hof van Justitie van de Europese Unie worden vereist in samenwerking met een externe adviseur, alsook bij de voorbereiding van de desbetreffende hoorzittingen.

Wat betreft de rechtszaken die in 2019 bij de rechtbanken van het Hof van Justitie aanhangig zijn gemaakt, gaat het onder meer om de volgende zaken:

1. 104 rechtszaken betreffende besluiten genomen in het kader van de afwikkeling van BPE die door voormalige aandeelhouders en crediteuren van de bank tegen onder meer de GAR zijn aangespannen, zijn aanhangig voor het Gerecht en het Hof van Justitie.
 - (a) 101 zaken hebben betrekking op het afwikkelingsbesluit van de GAR. Van deze 101 zaken heeft het Gerecht zes proefprocessen geselecteerd (de GAR is bij vijf van deze zaken als verweerder betrokken en treedt in de zesde zaak op als interveniënt) om over te gaan tot de tweede ronde van de schriftelijke procedures en hoorzittingen. De overige zaken zijn opgeschort in afwachting van een definitieve vaststelling in deze zes proefprocessen. Een van de zes proefprocessen werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard; hiertegen loopt momenteel een beroepsprocedure bij het Hof van Justitie;
 - (b) Drie zaken hebben betrekking op het besluit van de GAR om geen definitieve waardering 2 te laten uitvoeren. Een van deze zaken is momenteel aanhangig bij het Gerecht. De twee andere zaken werden door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard; hiertegen lopen momenteel beroepsprocedures bij het Hof van Justitie.
2. Er werden diverse rechtszaken door banken tegen de GAR aangespannen betreffende de berekening van de vooraf te betalen bijdragen aan de GAR.
 - (a) 12 rechtszaken werden aangespannen tegen het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2016. Een daarvan is ingetrokken. In drie gevallen heeft het Gerecht het

besluit nietig verklaard voor zover dat betrekking had op de verzoekende partijen. Acht zaken werden afgewezen; het beroep in twee van deze zaken is momenteel in behandeling bij het Hof van Justitie.

- (b) Drie rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2017.
 - (c) Zes rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2018.
 - (d) Elf rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2019.
- 3. Twee rechtszaken betreffende het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling ten aanzien van ABLV Bank AS aan te nemen, die door de bank zelf en een voormalige aandeelhouder van die bank zijn aangespannen, zijn aanhangig bij het Gerecht.
 - 4. Een rechtszaak betreffende het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling ten aanzien van PNB Banka aan te nemen, die door de bank en aandeelhouders van die bank is aangespannen, is aanhangig bij het Gerecht.
 - 5. Vijf rechtszaken betreffende besluiten genomen door de GAR in het kader van de openbare toegang tot documenten en/of toegang tot dossiers op grond van Verordening (EU) nr. 806/2014 en Verordening (EG) nr. 1049/2001.

5.5. Governance

5.5.1. Secretariaat

Het secretariaat van de raad van bestuur blijft zich als organisatieonderdeel ontwikkelen. Het houdt zich bezig met interne en externe bestuursaspecten die verband houden met de besluitvorming en de interactie met andere EU-organen. Het draagt bij aan de ondersteuning van de afwikkelingsplanningscyclus en de bijbehorende besluitvormingsprocessen. In totaal heeft het secretariaat 35 persoonlijke vergaderingen en 401 schriftelijke procedures van de raad van bestuur in zijn verschillende samenstellingen georganiseerd.

5.5.2. Naleving

Het nalevingsteam heeft zijn ervaring gebruikt om de GAR te voorzien van advies en ondersteuning bij de verschillende dagelijkse werkzaamheden.

Hiertoe is het team doorgegaan met het ontwikkelen van nalevingsbeleid en richtsnoeren met betrekking tot belangrijke onderwerpen, terwijl het tegelijkertijd zijn reguliere activiteiten is blijven uitoefenen, onder meer door het geven van advies over ethische en nalevingskwesties, het monitoren van de rapportageverplichtingen van personeelsleden en het beheren van de nalevingsrisico's.

5.5.3. Interne controlenormen

In de interne controlenormen zijn de eisen en verplichtingen gespecificeerd voor het opzetten van een effectief systeem van interne controles dat redelijke zekerheid zou verschaffen over de verwezenlijking van de doelstellingen van de GAR. Deze controlenormen zijn ontwikkeld in overeenstemming met

de internecontrole-normen van de Commissie, die zijn gebaseerd op de internationale normen van het International Committee of Sponsoring Organizations. De normen hebben betrekking op missie en waarden, operaties, middelen en controleactiviteiten, planning, rapportage en communicatie, risicobeheer en evaluatie- en controleprocedures. Elke norm bestaat uit een aantal eisen waaraan moet worden voldaan.

Aangezien de organisatie gestaag groeit, wordt gestreefd naar continue ontwikkeling van het kader.

- ▶ In 2019 heeft de GAR ieder kwartaal een evaluatie uitgevoerd om de implementatiestatus van elke internecontrole-norm in de GAR te verifiëren. Het kader omvat 16 internecontrole-normen die onontbeerlijk zijn om het internecontrolekader vast te stellen, een duidelijke verantwoording van het managementteam te bevorderen en het toezicht op het internecontrolesysteem door de raad van bestuur te waarborgen.
- ▶ De GAR heeft een risicobeoordeling uitgevoerd en heeft besloten een risicoregister op te zetten waarvoor de actieplannen momenteel worden uitgewerkt.

5.5.4. Interne Audit

De dienst Interne Audit verstrekt risicogebaseerde en objectieve betrouwbaarheidsdiensten, advies en inzicht. Via zijn rapporten en aanbevelingen helpt de dienst Interne Audit de GAR bij het realiseren van zijn doelstellingen door op systematische en gedisciplineerde wijze de effectiviteit van risicobeheersings-, controle- en governanceprocessen te evalueren en verbeteren.

Het mandaat van de interne-auditfunctie is gebaseerd op de GAM-verordening en het financieel reglement van de GAR, en wordt verder uitgewerkt in het handvest voor interne audits, waarin onder andere de beginselen van onafhankelijkheid, objectiviteit, verantwoordelijkheid en bevoegdheid zijn vastgelegd. In overeenstemming met het handvest brengt de dienst Interne Audit tijdens de bestuursvergadering aan de raad van bestuur verslag uit van de resultaten van zijn werkzaamheden. Daarnaast doet de dienst Interne Audit ten minste één keer per jaar tijdens de bestuursvergadering en de plenaire vergadering verslag van zijn werkzaamheden, de voornaamste conclusies van de audits en de status van de bevindingen van de audits.

In 2019 voerde de dienst Interne Audit vier betrouwbaarheidscontroles uit:

- ▶ de audits van het afwikkelingsplanningsproces en het projectbeheer van het project R4Crisis werden afgerond; en
- ▶ de audits van het werving- en selectieproces en de crisisparaatheid bevonden zich aan het einde van het jaar in het laatste rapportagestadium.

De dienst Interne Audit monitort de uitvoering van zijn aanbevelingen naar aanleiding van de betrouwbaarheidscontroles door middel van vervolgaudits. In 2019 gaf de dienst Interne Audit opvolging aan zijn eerdere audits betreffende aanbestedingen, administratieve bijdragen en vooraf te betalen bijdragen aan het GAF, alsook betreffende de uitbesteding van de beleggingen.

In 2019 steeg het aantal medewerkers van de interne-auditfunctie naar drie; voor 2020 wordt verwacht dat dit aantal verder toeneemt.

STATUS VAN DE AANBEVELINGEN VAN DE DIENST INTERNE AUDIT

In 2019 formuleerde de dienst Interne Audit negen aanbevelingen, waarvoor de directie actieplannen heeft voorbereid. De aanbevelingen uit voorgaande jaren meegerekend, zijn nog 17 aanbevelingen onderwerp van interne discussie, waaronder acht met een hoge prioriteit.

In de aanbevelingen met een hoge prioriteit wordt gewezen op de noodzaak van verdere verbeteringen op het gebied van governance, planning en monitoring, alsook van de kwaliteitsborging tijdens de procesvoering.

In 2019 werden tien aanbevelingen afgesloten.

5.5.5.Externe audit

Ieder jaar wordt de jaarrekening gecontroleerd door een onafhankelijke externe accountant. In 2019 heeft de externe accountant zijn goedkeurende auditverslag over de betrouwbaarheid van de definitieve jaarrekening 2018 van de GAR uitgebracht.

Daarnaast brengt de Rekenkamer elk begrotingsjaar verslag uit over de jaarrekening van de GAR, wat onder meer inhoudt dat een verklaring wordt opgesteld waarin de betrouwbaarheid van de jaarrekening en de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen van de GAR worden bevestigd.

In 2019 heeft de Rekenkamer haar auditverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2018 gepubliceerd ⁽²⁰⁾. Op basis van de bevindingen werd de GAR verzocht om verbeteringen aan te brengen betreffende:

- ▶ de begrotingsplanning, -uitvoering en -rapportage door gebruik te maken van gesplitste begrotingskredieten;
- ▶ de evaluaties/beoordelingen om afhankelijkheid van een IT-aanbieder te voorkomen die verhindert dat in de toekomst voor alternatieve, concurrerende oplossingen kan worden gekozen;
- ▶ de IT-overeenkomsten, teneinde verwarring tussen de verlening van IT-diensten en de terbeschikkingstelling van uitzendkrachten te voorkomen;
- ▶ de contracten met uitzendkrachten, door daarin alle wettelijke vereiste informatie op te nemen.

In 2019 heeft de Rekenkamer ook een speciaal verslag over de voorwaardelijke verplichtingen van 2018 gepubliceerd ⁽²¹⁾ met twee aanbevelingen:

- ▶ dat de GAR voor elk afzonderlijk geval overtuigende redenen en ondersteunende argumenten aanvoert bij de beoordeling van de waarschijnlijkheid van een uitstroom van economische middelen als gevolg van gerechtelijke procedures;
- ▶ als de waarschijnlijkheid van een uitstroom van middelen als gevolg van gerechtelijke procedures tegen vooraf te betalen bijdragen niet kan worden geschat, kan een uitstroom niet worden uitgesloten en moet een voorwaardelijke verplichting worden opgenomen.

⁽²⁰⁾ Jaarverslag over de EU-agentschappen betreffende het begrotingsjaar 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Verslag betreffende eventuele gerelateerde verplichtingen die voortvloeien uit de verrichting door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad of de Commissie van hun taken op grond van deze verordening voor het begrotingsjaar 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. BEROEPSPANEL

Overeenkomstig artikel 85 van de GAM-verordening richtte de GAR in 2015 een beroepspanel op, dat beslist over tegen bepaalde besluiten van de GAR ingestelde beroepen. Het panel werd volledig operationeel op 1 januari 2016. Krachtens artikel 85, lid 3, van de GAM-verordening kan bij het beroepspanel beroep worden ingesteld tegen besluiten van de raad van bestuur die betrekking hebben op de gebieden van MREL-bepaling, belemmeringen voor de afwikkeling, vereenvoudigde verplichtingen voor sommige instellingen, besluiten van de raad van bestuur met het oog op verzoeken om openbare toegang tot documenten en op de bijdragen van instellingen aan de administratieve uitgaven van de raad van bestuur.

Het beroepspanel bestaat uit vijf leden en twee plaatsvervangers die volledig onafhankelijk zijn van de raad van bestuur. De huidige twee plaatsvervangers werden in 2019 door de GAR benoemd na een oproep tot het indienen van blijken van belangstelling.

Het panel wordt bij zijn werkzaamheden ondersteund door een secretariaat dat eveneens onafhankelijke taken vervult als het bureau voor gegevensbescherming van de GAR. Het secretariaat biedt verder ondersteuning bij diverse aspecten van de werkzaamheden, van dossierbeheer tot operationele ondersteuning van de leden van het beroepspanel. In de loop van 2019 bleef het beroepspanel beroepen ontvangen tegen de confirmatieve besluiten van de GAR tot weigering van toegang tot documenten met betrekking tot de afwikkelingsprocedure van BPE in juni 2017. Een groot aantal van deze beroepen werden eind 2018 ingediend en in 2019 behandeld; in de loop van het jaar kwamen er nog aanvullende beroepschriften binnen.

In april 2019 vonden twee gezamenlijke hoorzittingen van de partijen plaats in Brussel. Na deze hoorzittingen gaf het panel zijn beslissingen ⁽²²⁾, waarbij de beroepen werden afgewezen of de zaken werden teruggewezen naar de raad van bestuur.

Op grond van de ervaring opgedaan in de afgelopen vier jaar heeft het beroepspanel, in het kader van zijn voortdurende streven om de beroepsprocedure te verbeteren, besloten om zijn reglement te herzien. Dit proces werd eind 2019 in gang gezet met het doel het nieuwe reglement medio 2020 te kunnen vaststellen.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. 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 getrouw beeld geeft ⁽²³⁾;

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 mij niet bewust te zijn 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, 29 juni 2020

Elke König

Voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

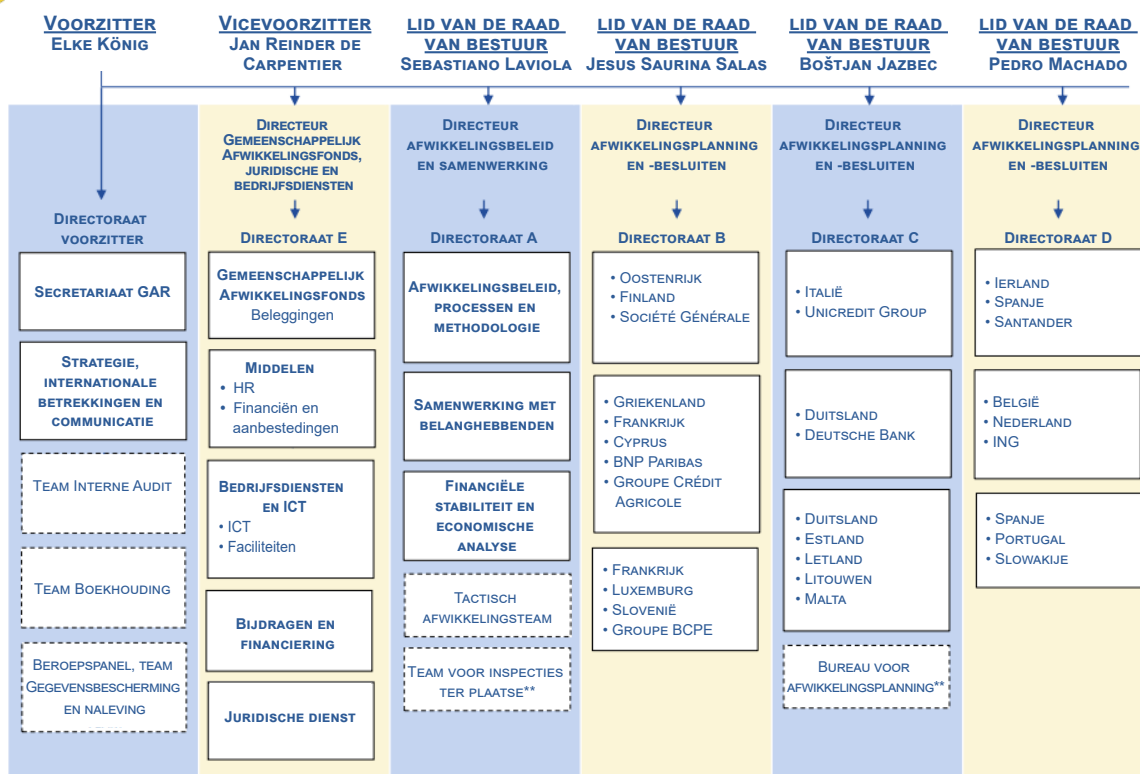
⁽²³⁾ Onder een "getrouw beeld" wordt in deze context verstaan een betrouwbaar, volledig en correct beeld van de stand van zaken in de dienst.

BIJLAGEN

Bijlage 1: Organigram

ORGANIGRAM GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD*

APRIL 2020



* HERINDELING VAN DE ORGANISATIEONDERDELEN WORDT NOG OVERWOGEN. ** NOG OP TE RICHTEN.

Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2019

Dit jaarverslag over de toegang tot documenten is opgesteld overeenkomstig artikel 17, lid 1, van Verordening (EG) nr. 1049/2001 van het Europees Parlement en de Raad van donderdag 30 mei 2001 inzake de toegang van het publiek tot documenten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie (**de transparantieverordening**) ⁽²⁴⁾. Het bestrijkt de periode van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019 en is gebaseerd op de hieronder samengevatte statistische gegevens.

De GAR is bij de behandeling van verzoeken van het publiek om toegang tot documenten die in het bezit van de GAR zijn, onderworpen aan de transparantieverordening overeenkomstig artikel 90, lid 1, van Verordening (EU) nr. 806/2014.

De praktische regelingen voor de toepassing van de transparantieverordening door de GAR zijn vastgelegd in het GAR-besluit van 9 februari 2017 betreffende de toegang van het publiek tot documenten van de GAR (SRB/ES/2017/01), dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 90, lid 2, van Verordening (EU) nr. 806/2014 ⁽²⁵⁾.

TOEGANG TOT DOCUMENTEN VAN DE GAR IN 2019

In 2019 ontving de GAR 79 initiële verzoeken en 17 confirmatieve verzoeken betreffende GAR-documenten. De meeste verzoeken hadden betrekking op het besluit van de GAR betreffende de afwikkeling van Banco Popular Español, S.A. Een groot aantal daarvan had bovendien betrekking op dezelfde documenten.

In de meerderheid van deze gevallen verleende de GAR gedeeltelijke toegang tot de gevraagde documenten, aangezien volledige openbaarmaking de krachtens artikel 4 van de transparantieverordening beschermde belangen zou hebben ondermijnd.

De GAR baseerde zijn besluiten tot gedeeltelijke toegang en/of tot weigering op de volgende in de transparantieverordening voorziene uitzonderingen op de openbaarmaking van documenten:

- ▶ bescherming van het algemeen belang wat betreft het financieel, monetair of economisch beleid van de Gemeenschap of van een lidstaat (artikel 4, lid 1, onder a), vierde streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van de commerciële belangen van een natuurlijke of rechtspersoon, met inbegrip van intellectuele eigendom (artikel 4, lid 2, eerste streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de integriteit van het individu (artikel 4, lid 1, onder b), van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van het doel van inspecties, onderzoeken en audits (artikel 4, lid 2, derde streepje, van de transparantieverordening); en
- ▶ bescherming van het besluitvormingsproces (artikel 4, lid 3, van de transparantieverordening).

Opgemerkt moet worden dat sommige verzoeken betrekking hadden op documenten die niet bestonden of niet in het bezit waren van de GAR. De GAR heeft de aanvragers derhalve hiervan in kennis gesteld.

⁽²⁴⁾ PB L 145 van 31.5.2001, blz. 43.

⁽²⁵⁾ Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010, PB L 225 van 30.07.2014, blz. 1-90.

Bijlage 3: Uitvoering van de begroting 2019

TITEL I: PERSONEELSGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingsskredieten (3)	Uitgevoerde betalingssbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-1100	Basissalarissen	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Gezinstoelagen	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Subtotaal:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Gedetacheerde nationale deskundigen	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Stagiairs	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Subtotaal:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Ziektekostenverzekering	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Ongevallen- en beroepsziektekostenverzekering	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Werkloosheidsverzekering	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Subtotaal:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Geboortetoelagen en uitkeringen bij overlijden	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Ploegdienst en wacht dienst	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Overige toelagen en vergoedingen	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Subtotaal:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Overwerk	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Subtotaal:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Wervingskosten	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Installatiekosten, inrichtingskosten, dagvergoedingen, verhuiskosten en reiskosten	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Subtotaal:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Kosten van dienstreizen, reiskosten en bijkomende kosten	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Subtotaal:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restaurants en kantines	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggings-bedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalings-bedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-140	Subtotaal:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Medische dienst	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Subtotaal:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Sociale contacten tussen personeelsleden	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Bijzondere toelagen voor personen met een handicap en buitengewone bijstand	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Kinderdagverblijf en voorschools onderwijs	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Subtotaal:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Bij- en nascholing en taalcursussen voor het personeel	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Subtotaal:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Administratieve bijstand van communautaire instellingen	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Uitzendkrachten	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Subtotaal:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Representatiekosten	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Subtotaal:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	TOTAAL TITEL 1	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

TITEL II: ADMINISTRatieve UITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-2000	Huurkosten	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Subtotaal:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Verzekering	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Subtotaal:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Onderhouds- en schoonmaakkosten	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Subtotaal:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Water, gas, elektriciteit, verwarming	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Subtotaal:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Inrichting gebouwen	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Subtotaal:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Subtotaal:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	ICT-uitrusting – hardware en software	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Onderhoud ICT	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analyse, programmering, technische bijstand en andere externe diensten voor het beheer van het agentschap	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Telecommunicatieapparatuur	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Subtotaal:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Technische uitrusting en installaties	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Subtotaal:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Meubilair	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Subtotaal:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Documentatie- en bibliotheekkosten	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Subtotaal:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Papier en kantoorbenodigdheden	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Subtotaal:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Bankkosten en andere financiële lasten	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Subtotaal:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Juridische kosten	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Subtotaal:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (c8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-2350	Diverse verzekeringen	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Administratieve kosten voor vertalingen en tolwerk	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Vervoer- en verwijderingskosten	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Bedrijfsadvisering	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Algemene uitgaven voor vergaderingen	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publicaties	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Overige administratieve uitgaven	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Subtotaal:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Porto en verzendkosten	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Subtotaal:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Telecommunicatiekosten	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Subtotaal:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	TOTAAL TITEL II	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

TITEL III: BELEIDSUITGAVEN: * DE NULBEDRAGEN STAAN VOOR DE GEANNULEERDE BETALINGSKREDIETEN VAN DE NIET-OVERGEDRAGEN GESPLITSTE
BEGROTINGSKREDIETEN.

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactieb bedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Com % (2)/(1)	Transactieb edragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd bedragen (1)-(2)
B3-100	Governance	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Afwikkelingsgereedheid	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Afwikkelingskader	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Subtotaal:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Communicatie	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Dienstreizen	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operationele ICT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Computer- en telecommunicatie-apparatuur	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT-diensten: advisering softwareontwikkeling en ondersteuning	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Subtotaal:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Beroepspanel	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Communicatie tijdens crisissen	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Onvoorziene uitgaven voor het GAF	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Juridische kosten en procesvoering	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Raadpleging en adviesverstrekking	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Uitgaven voor onvoorziene crisissituaties	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Subtotaal:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	TOTAAL TITEL III	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2019

BL	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactieb edrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Com % (2)/(1)	Transactieb edragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
	TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2019	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

UITVOERING VAN DE BEGROTING 2019 - DEEL II - GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS
 UITVOERING VAN DE BEGROTING/FINANCIERINGSBRON RO-BESTEMMINGSONTVANGSTEN-2019

Begrotingsonderdeel	Beschikbare begroting op 01/01/2019	Definitieve kredieten (1)	Vastgelegd vóór 2019	Totaal vastgelegd in 2019 (2)	% Vastgelegd aan kredieten (2)/(1)	Totaal betaald (3)	% Betaald aan kredieten (3)/(1)	OVERGEDRAGEN VASTLEGGINGSKREDIETEN (1)-(2)	OVERGEDRAGEN BETALINGSKREDIETEN (1)-(3)
B4-000 Gebruik van het fonds binnen afwikkelingsregelingen		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Investeringsregelingen	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Beleggingsrendementen	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bankkosten en lasten	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Vastleggingsvergoedingen voor overbruggingsfinanciering									
TOTALE BEGROTING GAR DEEL II	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

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

BL	Begrotingsonderdeel	Vastleggingskredieten	Vastgestelde vastleggingen	% Vastgelegd	Betalingskredieten	Uitgevoerde betalingen	% Betaald	Overgedragen vastleggingskredieten	Overgedragen betalingsskredieten
B9-000	Overheveling van de reserve	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Bijlage 4: Personeelsformatie 2019

	2019		2018	
	Geplande TF	Werkelijk	Geplande TF	Werkelijk
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
Totaal AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Totaal AST	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
Totaal AST/SC	26	23	24	24
Totaal-generaal	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
GND	35	22	35	19

Bijlage 5: Personeel naar nationaliteit en geslacht

Personeel naar nationaliteit per eind 2019

Nationaliteit	2019		2018	
	Medewerkers	in %	Medewerkers	in %
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
HR	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	5,1 %
PL	17	4,9 %	16	2,5 %
PT	9	2,6 %	8	7,3 %
RO	24	6,9 %	23	0,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,6 %
SI	4	1,1 %	2	1,0 %
SK	3	0,9 %	3	1,9 %
UK	9	2,6 %	6	1,0 %
Totaal	350	100 %	315	100 %

Personeel naar geslacht

Op 31 december 2019 waren er bij de GAR 158 vrouwelijke en 192 mannelijke tijdelijke functionarissen in dienst.

Geslacht	2019	
	Aantal	in %
Man	192	54,9 %
Vrouw	158	45,1 %

Geslachtsverhouding naar rang

Rang/Geslacht	%		Aantal		
	Vrouw	Man	Vrouw	Man	Totaal
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Totaal	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Bijlage 6: Definitieve rekeningen 2019

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE POSITIE PER 31 DECEMBER 2019

(EUR)

Beschrijving	2019	2018	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Immateriële vaste activa	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Materiële vaste activa	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (niet-vlottend)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Voorfinanciering op lange termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op lange termijn	0,00	0,00	0,00
VLOTTENDE ACTIVA	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (vlottend)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Voorfinanciering op korte termijn	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Vorderingen op korte termijn	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Geldmiddelen en kasequivalenten	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
TOTAAL ACTIVA	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
NETTOACTIVA	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Geaccumuleerde reserves	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Economisch resultaat over het jaar (Fonds)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Economisch resultaat over het jaar (administratie)	0,00	0,00	0,00
Reële waarde herwaarderingsreserve	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
NIET-VLOTTENDE PASSIVA	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Voorzieningen voor risico's en lasten	0,00	0,00	0,00
Langlopende verplichtingen uit hoofde van GAR-specifieke activiteiten (onherroepelijke betalingstoezeggingen)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Overige verplichtingen op lange termijn	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
VLOTTENDE PASSIVA	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Voorzieningen voor risico's en lasten (korte termijn)	0,00	0,00	0,00
Schulden	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
TOTALE RESERVES EN PASSIVA	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

STAAT VAN FINANCIËLE RESULTATEN VOOR 2019

(EUR)

Beschrijving	2019	2018	Vershil
BELEIDSONTVANGSTEN	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Ontvangsten uit niet-wisseltransacties met Fondsbijdragen	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Overige ontvangsten uit niet-wisseltransacties met administratieve bijdragen	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Overige beleidsontvangsten uit wisseltransacties	535,08	5 539,82	-5 004,74
Overige administratieve ontvangsten	29 631,50	27 207,73	2 423,77
TOTAAL OPERATIONELE UITGAVEN	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Administratieve uitgaven	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Alle personeelsuitgaven	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Uitgaven in verband met vaste activa	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Overige administratieve uitgaven	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Operationele uitgaven	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
OVERSCHOT (TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Financiële ontvangsten	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Financiële uitgaven	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT NORMALE ACTIVITEITEN	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Buitengewone winsten	0,00	0,00	0,00
Buitengewone verliezen	0,00	0,00	0,00
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BUITENGEWONE POSTEN	0,00	0,00	0,00
ECONOMISCH RESULTAAT BEGROTINGSJAAR	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Bijlage 7: In 2019 gestarte aanbestedingsprocedures

Typen in 2019 gestarte aanbestedingsprocedures	Aantal
Openbaar	2
Niet-openbaar	0
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (1 000 > 14 999)	24
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (15 000 > 144 000)	4
Speciale onderhandelingsprocedure krachtens artikel 11	24
Procedures voor heropening krachtens GAR-raamovereenkomsten SRBOP12015 (perceel 1), SRBOP52017 en SRBOP22018	8

GEDETAILLEERDE PRESENTATIE VAN DE AANBESTEDINGSPROCEDURES VOOR 2019

OPEN PROCEDURES

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS
SRB/OP/1/2019	SELECTIE VAN BANKEN VOOR DE VERRICHTING VAN BETALINGEN IN EUR, HOOFDZAKELIJK IN DE SEPA-RUIMTE	Geannuleerd
SRB/OP/2/2019	ANALYSE VAN DE JAARREKENING EN VERSTREKKING VAN BOEKHOUDKUNDIG ADVIES	Evaluatie loopt nog

ONDERHANDELINGSPROCEDURES VOOR KLEINE EN MIDDELHOGE BEDRAGEN

	CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND PLAFOND (EUR)
15 000 EUR > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	VERSTREKKING VAN TOEGANG TOT CREDIT DEFAULT SWAP-GEGEVENS	TOEGEKEND	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	BRUIKBAARHEIDSONDERZOEK INTRANET EN WEBSITE GAR	TOEGEKEND	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	RISICOBEOORDELING GEZONDHEID EN VEILIGHEID WERKPLEK	GESTART	N.v.t.
	SRB/NEG/63/2019	VERLENING VAN JURIDISCHE DIENSTEN	GESTART	N.v.t.

BIJZONDERE PROCEDURES VAN GUNNING VIA ONDERHANDELINGEN

	CONTRACTNUMMER	RECHTVAARDIGING	ONDERWERP	STATUS	TOEGEWEZEN BEDRAG
Art. 11, lid 1, onder a) tot f), g), h), i)	SRB/NEG/5/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.b	Financial Times	Toegekend	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.i	Verlening van professionele juridische diensten	Toegekend	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.b	Beck-online abonnement	Toegekend	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.i	Analyse van de jaarrekening en verstrekking van boekhoudkundig advies	Toegekend	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.i	Verstrekking van financieel advies	Toegekend	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11.1.c	Verlening van bancaire diensten	Toegekend	N.v.t.
	SRB/NEG/62/2019	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000 EUR

HERNIEUWDE OPROEP TOT MEDEDINGING IN VERBAND MET AFWIKKELING

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEWEZEN BEDRAG
SRB/OP/1/2015 PERCEEL 1	ANALYSE VAN DE JAARREKENING EN VERSTREKKING VAN BOEKHOUDKUNDIG ADVIES – SC 8	TOEGEKEND	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 PERCEEL 1	ANALYSE VAN DE JAARREKENING EN VERSTREKKING VAN BOEKHOUDKUNDIG ADVIES – SC 9	TOEGEKEND	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	VERSTREKKING VAN ADVIES EN BIJSTAND INZAKE ECONOMISCHE EN FINANCIËLE WAARDERING — SC 1	TOEGEKEND	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES – SC 5	TOEGEKEND	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES – SC 6	TOEGEKEND	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES – SC 7	TOEGEKEND	120 000 EUR

Bijlage 8: Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2019

Nummer	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2019	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
AFWIKKELBAARHEID VOOR ALLE BANKEN VERSTERKEN				
1	Aanzienlijke verbetering van de afwikkelingsplannen voor bankgroepen die onder afwikkelingscolleges vallen onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR, met inbegrip van bindende MREL-doelstellingen op geconsolideerd niveau en op het niveau van de materiële entiteiten.	100 %	100 %	De GAR heeft de afwikkelingsplannen voor bankgroepen die onder afwikkelingscolleges vallen, met inbegrip van bindende MREL-doelstellingen op geconsolideerd niveau en op het niveau van de materiële entiteiten, aanzienlijk verbeterd.
2	Aanzienlijke verbetering van de afwikkelingsplannen voor bankgroepen die niet onder afwikkelingscolleges vallen onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR, met inbegrip van bindende MREL-doelstellingen op geconsolideerd niveau en op het niveau van de materiële entiteiten.	90 %	90 %	De GAR heeft de afwikkelingsplannen voor bankgroepen die niet onder afwikkelingscolleges vallen, met inbegrip van bindende MREL-doelstellingen op geconsolideerd niveau en op het niveau van de materiële entiteiten, aanzienlijk verbeterd.
3	Aanzienlijke verbetering van de afwikkelbaarheidsbeoordelingen voor bankgroepen die rechtstreeks onder de bevoegdheid van de GAR vallen, door middel van dialoog met bankgroepen over maatregelen ter verwijdering van belemmeringen.	100 %	100 %	De jaarlijkse werkprioriteiten voor de verbetering van de afwikkelbaarheid zijn schriftelijk aan alle banken meegedeeld en de uitvoeringsprogramma's van de banken worden door de IAT's gemonitord in voortdurend overleg met de banken.
4	Beoordeling van ontwerpafwikkelingsbesluiten over minder belangrijke instellingen die onder rechtstreekse bevoegdheid van de NAA's vallen.	100 %	100 %	De verantwoordelijke eenheid heeft de beoordeling van alle ontwerpafwikkelingsbesluiten over minder belangrijke instellingen die onder rechtstreekse bevoegdheid van de NAA's vallen, afgerond.
VASTSTELLEN VAN EEN ROBUUST AFWIKKELINGSKADER				
5	Voltooiën van het beleidskader inzake afwikkelingsplanning voor bankgroepen die rechtstreeks onder de bevoegdheid van de GAR vallen en het handboek voor afwikkelingsplanning actualiseren en publiceren.	100 %	100 %	Aan alle prioriteiten voor 2019 op het gebied van de uitwerking van het beleid is voldaan door de publicatie van het handboek voor afwikkelingsplanning en de ontwikkeling van het document <i>Expectations for Banks</i> .
6	Toetreding tot CoAg's inzake MSB's uit derde landen die ook in de bankenunie gevestigd zijn en afsluiting van bilaterale MvO's met niet-deelnemende lidstaten.	100 %	Loopt nog	Toetreding tot CoAg's inzake MSB's uit derde landen: in 2019 heeft de GAR het onderhandelingsproces met een aantal autoriteiten van derde landen gestart. Bij de onderhandelingen zullen in 2020 naar verwachting verdere vorderingen worden gemaakt. Afspraken met niet-deelnemende lidstaten: de GAR voerde verdere besprekingen met de ECB-GTM over een ontwerpmodel voor deze MvO's. Zodra hierover overeenstemming wordt bereikt, zal het model van de GAR en de ECB worden voorgelegd aan de toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten van de niet-deelnemende lidstaten.
7	Actief deelnemen aan relevante Europese en internationale fora (met name de EBA en de Raad voor financiële stabiliteit) om de beleidswerkzaamheden van de GAR te verrijken en standpunten over het GAR-beleid te delen.	Aanwezigheid van 90 %	100 %	Vertegenwoordigers van de GAR namen deel aan alle EBA-vergaderingen waarin de raad vertegenwoordigd is (zes vergaderingen van de raad van toezichhouders en vijf van het afwikkelingscomité, alsook in die van alle relevante subgroepen). Wat betreft de samenwerking met de FSB heeft de GAR deelgenomen en een actieve bijdrage geleverd aan alle twee de vergaderingen, alsook aan twee telefonische conferenties van de afwikkelingsstuurgroep en de relevante subgroepen.
8	Aanbieden van afwikkelingsgerelateerde opleidingen aan GAR-medewerkers.	15	24	In 2019 verzorgde de GAR 24 evenementen van één dag (of langer). Daarnaast werd er een aantal kortere workshops en informatiebijeenkomsten georganiseerd over afwikkelingsgerelateerde onderwerpen.
UITVOEREN VAN EEN DOELTREFFENDE CRISISBEHEERSING				
9	Overkoepelende coördinatie eindversie nationale handboeken voor crisisbeheersing.	100 %	Loopt nog	De GAR is doorggegaan met het coördineren van de definitieve, geactualiseerde versie van de nationale handboeken voor crisisbeheersing, waartoe door het daarvoor gecreëerde deskundigennetwerk in september 2019 één fysieke vergadering werd gehouden.

Nummer	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2019	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
10	Complete simulatieoefening voor de betrokken GAR-medewerkers en NAA's in de bankenunie en met NAA's in niet-deelnemende lidstaten om de resultaten van het crisisparaatheidsproject te testen.	1 oefening	1 oefening	De GAR hield in december 2019 een complete simulatieoefening met de actieve deelname van vier NAA's uit de bankenunie en andere externe belanghebbenden (o.a. ECB, EC en EBA). Het doel van de oefening was de procedures en de communicatie in een crisissituatie te testen.
OPERATIONALISEREN VAN HET GAF				
11	Uitvoering van het beleggingsplan 2019 en voorbereiding van het plan voor 2020.	In KW3	In KW3	De GAR is in 2019 doorgegaan met het beleggen in effecten en heeft het beleggingsplan 2019 in verschillende tranches uitgevoerd. Het beleggingsplan voor 2020 was eveneens op tijd gereed, in het derde kwartaal van 2019.
12	Verdere verbetering van de paraatheid voor een mogelijke financiering achteraf.	In KW4	In KW4	De belangrijkste aspecten van de operationalisering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme werden met de lidstaten en het ESM besproken. De GAR bekeek ook samen met ratingbureaus de mogelijkheden voor een externe beoordeling van een eventuele financiering achteraf.
OPZETTEN VAN EEN SLANKE EN EFFICIËNTE ORGANISATIE				
13	Uitvoering van het ICT-programma in overleg met het ICT-stuurcomité.	100 %	100 %	Het ICT-stuurcomité zorgde voor de coördinatie en vaststelling van het ICT-programma, dat in 2019 als zodanig werd uitgevoerd.
14	Beschikbaarheid gebouw en voorzieningen	98,2 %	100 %	Het gebouw en de voorzieningen van de GAR waren in 2019 ononderbroken beschikbaar.
15	Tijdige behandeling van alle nalevingsverzoeken en verzoeken om juridisch advies	90 %	91,9 %	De daarvoor aangewezen teams boden binnen de termijn van twee weken begeleiding en advies in 97,4 % van de nalevingsverzoeken en 86,4 % van de verzoeken om juridisch advies.
16	Tijdige betaling van facturen	95 %	99,25 %	Artikel 73 van het Financieel Reglement van de GAR stelt de betalingstermijnen vast op 30/60/90 (kalender)dagen, afhankelijk van de mate van complexiteit van het contract. Deze periode gaat in vanaf de ontvangst van de factuur door de GAR en eindigt op de datum waarop de rekening van de GAR wordt gedebiteerd. Alle noodzakelijke stappen voor de goedkeuring en betaling van de factuur moeten binnen deze periode worden voltooid.
17	Starten van wervingsprocedures om de voor 2019 geplande personeelsformatie van 400 medewerkers te verwezenlijken.	100 %	98 %	Door de afgeronde en lopende selectieprocedures werd in 98 % van de beoogde personeelsformatie voor 2019 voorzien. Begin 2020 werden twee selectieprocedures gestart om de resterende 2 % te werven.

Bijlage 9: Leden van de plenaire vergadering

LEDEN VAN DE PLENAIRE VERGADERING OP 31 DECEMBER 2019

Functie	Naam	Autoriteit
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
Vicevoorzitter	Timo LÖYTTYNIEMI	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Sebastiano LAVIOLA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Antonio CARRASCOSA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Boštjan JAZBEC	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	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederland – De Nederlandsche Bank
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Dana MEAGER	Slowakije – Národné rezolučné orgány (Slowaakse ontwikkelingsraad)
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 – Finantsinspeksioon (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	Thorsten PÖTZSCH	Duitsland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Marko BOSNJAK	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Frédéric VISNOVSKY	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 ontwikkelingsautoriteit)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Steven VANACKERE	België – Nationale Bank van België
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Kentriki Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Vasileios MADOUROS	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	Enzo SERATA	Italië – Banca d'Italia – Dienst Afwikkelingen
Door deelnemende lidstaat benoemd lid als vertegenwoordiger van de NAA	Jelena LEBEDEVA	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	Jesus SAURINA	Spanje – Banco de España – Spaanse autoriteit voor preventieve afwikkeling
Waarnemer	Kerstin AF JOCHNICK	Europese Centrale Bank
Waarnemer	Olivier GUERSENT	Europese Commissie – DG Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie
Waarnemer	Francesco MAURO	Europese Bankautoriteit

Bijlage 10: Woordenlijst

afwikkelingscolleges	Opgericht overeenkomstig artikel 88 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken om de werkzaamheden van de afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau en de NAA's van niet-deelnemende lidstaten te coördineren.
interne afwikkelingsteams (IAT's)	Opgericht overeenkomstig artikel 83 van de GAM-verordening om de opstelling van afwikkelingsplannen beter te coördineren en een vlotte informatie-uitwisseling tussen de NAA's te waarborgen. Voor alle bankengroepen met juridische entiteiten in ten minste twee lidstaten van de bankenunie zijn IAT's opgezet.
afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces	Een proces dat jaarlijks wordt uitgevoerd voor alle MSB's om een adequate en consistente rapportage over de afwikkelbaarheid op mondiaal niveau te bevorderen en om te bepalen wat moet worden gedaan om belangrijke terugkerende problemen met betrekking tot afwikkelbaarheid aan te pakken. Het afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces wordt uitgevoerd in crisisbeheersingsgroepen.
minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL)	De minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva moeten door de afwikkelingsautoriteit worden vastgesteld om de effectieve toepassing van de afwikkelingsinstrumenten, inclusief het bail-in-instrument te garanderen, d.w.z. de afwaardering of omzetting van eigen en vreemd vermogen.
geen enkele crediteur slechter af ("no creditor worse off" – NCWO)	Volgens de definitie van artikel 34, lid 1, onder g), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken inzake algemene afwikkelingsbeginselen mag een crediteur volgens het NCWO-beginsel geen grotere verliezen lijden dan bij een normale insolventieprocedure het geval zou zijn. Evenzo moeten krachtens artikel 34, lid 1, onder i), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken afwikkelingsmaatregelen worden genomen overeenkomstig de in deze richtlijn opgenomen waarborgen (één van die waarborgen is het NCWO-beginsel).
gemeenschappelijk achtervangmechanisme	Een tijdens de overgangsperiode van het GAF te ontwikkelen mechanisme dat het voor het GAF mogelijk maakt en gemakkelijker zal maken leningen aan te gaan in situaties waarin het GAF niet voldoende door de banksector wordt gefinancierd. Het systeem zou als laatste redmiddel beschikbaar zijn en volledig in overeenstemming zijn met de staatssteunregels. De banksector zal uiteindelijk aansprakelijk zijn voor de terugbetaling door middel van heffingen in alle deelnemende lidstaten, met inbegrip van achteraf te betalen bijdragen.
bankenpakket	Een uitgebreid hervormingspakket dat in november 2016 door de Europese Commissie is goedgekeurd en dat tot doel heeft verschillende onderdelen van het internationale regelgevende kader, zoals TLAC, om te zetten in de Europese wetgevingscontext door middel van wijzigingen van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, de GAM-verordening en de richtlijn en verordening kapitaalvereisten (RKV IV). Over het bankenpakket is door de medewetgevers begin 2019 een definitief akkoord bereikt.