



JAAR- VERSLAG 2021

Manuscript voltooid in mei 2022

De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad of personen die namens de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad optreden, zijn niet aansprakelijk voor het gebruik dat eventueel van de volgende informatie wordt gemaakt.

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2022

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2022

Overname met bronvermelding toegestaan.

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

Omslag: © ALotOfPeople

Bladzijde 5: © choja

Bladzijden 13, 56-57, 83, 87, 93, 96-97: © gradyreese

Bladzijde 58: © Bertlman

Bladzijde 85: © Blade_kostas

JAAR- VERSLAG 2021

Inhoud

Jaarverslag 2021

Voorwoord	5
Afkortingen	8
Samenvatting	10
Deel I Resultaten in 2021	13
1.1. Het jaar in vogelvlucht	14
1.2. Voortgang bij de programmaprioriteiten van de GAR	16
1.3. Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen	19
1.4. Bevordering van een robuust afwikkelingskader	32
1.5. Voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer	47
1.6. Operationeel maken van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds	52
Deel II Management	57
2.1. Inleiding	58
2.2. Besluitvorming van de GAR	59
2.3. Belangrijke ontwikkelingen	60
2.4. Beroepspanel	72
2.5. Begrotings- en financieel beheer	74
2.6. Personeelszaken (Human Resources)	77
2.7. Beoordeling van auditaanbevelingen tijdens het verslagjaar	80
Deel III Beoordeling van de doeltreffendheid van de internecontrolesystemen	83
3.1. Doeltreffendheid van de internecontrolesystemen	84
3.2. Conclusies over de beoordeling van interne controles	86

Deel IV Betrouwbaarheid van het beheer	87
4.1. Evaluatie van de onderdelen die de betrouwbaarheid ondersteunen	88
4.2. Voorbehouden	92

Deel V Betrouwbaarheidsverklaring	93
5.1. Verklaring van de managers belast met risicobeheersing en interne controle	94
5.2. Betrouwbaarheidsverklaring van de voorzitter	95

Bijlagen	97
Bijlage I – Organigram	98
Bijlage II – Leden van de plenaire vergadering	99
Bijlage III – Kernprestatie-indicatoren	101
Bijlage IV – Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2020	103
Bijlage V – Uitvoering van de begroting 2021	104
Bijlage VI – Personeelsplan 2021 en aanvullende informatie over het personeelsbeheer	110
Bijlage VII – Jaarrekening	112
Bijlage VIII – In 2021 gestarte aanbestedingsprocedures	114
Bijlage IX – Woordenlijst	116

Lijst van figuren

Figuur 1: GAR-mijlpalen	15
Figuur 2: De afwikkelingsplanningscyclus	19
Figuur 3: Definitieve MREL-streefdoelen voor afwikkelingsentiteiten	24
Figuur 4: MREL-tekorten afgezet tegen definitieve streefdoelen voor afwikkelingsentiteiten	25
Figuur 5 Financieringskosten (iTraxx Europe Financials)	25
Figuur 6: Toename LSI's onder afwikkelingsplannen	31
Figuur 7: Raad en comités van de Europese Bankautoriteit, en betrokkenheid van de GAR	41
Figuur 8: Bankenunie en andere rechtsgebieden onder samenwerkingsregelingen	43
Figuur 9: Raad voor financiële stabiliteit en betrokkenheid van de GAR	45
Figuur 10: Voornaamste fasen van het afwikkelingsproces	47
Figuur 11: Tijdschema van de simulatieoefening voor het afwikkelingscollege	49
Figuur 12: Besluitvorming van de GAR	59
Figuur 13: Percentage lopende rechtszaken naar onderwerp	67
Figuur 14: Jaarlijkse conferentie in een notendop	70
Figuur 15: Internecontrolekader van de GAR	84
Figuur 16: Verzoeken om advies over gegevensbescherming naar onderwerp	89
Figuur 17: Aantal verzoeken om nalevingsadvies en afgegeven standpunten naar onderwerp	90

Lijst van tabellen

Tabel 1: Voortgang bij programmaprioriteiten	17
Tabel 2: Overzicht van cijfers van afwikkelingsplannen voor APC's 2020 en 2021	20
Tabel 3: Uitvoering van afwikkelingsplanningscyclus 2020	21
Tabel 4: Uitvoering van afwikkelingsplanningscyclus 2021	22
Tabel 5: Gedetailleerd overzicht van LSI-afwikkelingsplanning in APC 2021	30
Tabel 6: Voortgang bij gepland GAR-beleid in 2021-2023	35
Tabel 7: Omvang van het personeelsbestand per categorie t.o.v. het personeelsplan	77



Voorwoord



Wat kan er in een jaar veel veranderen. In 2021 vroegen we ons nog af of we ooit uit de COVID-19-crisis zouden raken. Nu is de vraag hoe het tot een meedogenloze oorlog op het Europese vasteland heeft kunnen komen. Ik ben me bewust van de menselijke tragedie die talloze mensen in heel Europa treft en het is tegen deze achtergrond dat ik het jaarverslag van de GAR voor 2021 presenteer.

De werkzaamheden van de GAR om zonder gebruik van overheidsgeld de financiële stabiliteit in Europa te bevorderen, werden in 2021 gestaag voortgezet. Hoewel de banken de pandemie tot nu toe redelijk goed lijken te hebben doorstaan, gaat de GAR in samenwerking met het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme door met zijn nauwe monitoring. Het is nog niet mogelijk een volledige inschatting te maken van de gevolgen van de huidige geopolitieke spanningen en de oorlog in Oekraïne voor financiële

instellingen. De eerste effecten lijken weliswaar beheersbaar, maar wat de bredere implicaties voor de economie in het algemeen en dus ook voor het bankwezen zijn, begint zich nog maar net af te tekenen. Illustratief is het geval van Sberbank, waarin de GAR beslissingen moest nemen in wat zich aan het ontwikkelen was tot een klassieke “run” op een bank. Het afwikkelingskader werd daarbij op de proef gesteld en het werkte, ook al is er altijd ruimte voor verbetering.

In 2021 is het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds gegroeid tot 52 miljard EUR en het zal in 2022 substantieel verder toenemen als gevolg van de aanzienlijke stijging van gedekte deposito's. Het gemeenschappelijk achtervangmechanisme is eind 2020 in beginsel overeengekomen door de lidstaten van de bankenunie en treedt hopelijk in de loop van 2022 in werking. Daarmee wordt de markten aanvullende zekerheid geboden dat de GAR ook omvangrijke afwikkelingszaken aankan.

Verder heeft de GAR in 2021 uitvoering gegeven aan de BRRD2 en hebben we enkele beleidslijnen en richtsnoeren gepubliceerd om de sector transparantie te bieden en bestaande afwikkelingsplannen te verfijnen. Er werd nauw toegezien op de afwikkelingsplanningscyclus van 2021 om er zeker van te zijn dat de plannen waar nodig operationeel waren, en de GAR heeft als organisator of bijdrager via diverse simulatieoefeningen de afwikkelingsgereedheid getoetst.

Het werk aan afwikkelbaarheidsbeoordelingen en de totstandbrenging van een heatmap werden in 2021 voortgezet en we hopen later in 2022 de eerste jaarlijkse heatmap te publiceren. Aan de hand van de geaggregeerde informatie over GAR-banken in de heatmap kan in algemene zin gemakkelijk worden vastgesteld op welke gebieden banken zich voor de meeste uitdagingen gesteld zien. Daarnaast moet de heatmap banken ertoe bewegen hun afwikkelbaarheid te verbeteren en wellicht te beginnen met het rapporteren over hun zelfbeoordeling – een gangbare praktijk in andere rechtsgebieden.

In 2021 heeft de GAR tevens gezorgd voor een sterke verbetering van ICT-instrumenten om de processen te stroomlijnen en, zeker zo belangrijk, gezien de gevoelige aard van ons mandaat, de cyberbeveiliging te verhogen. Het is in een crisissituatie van vitaal belang toegang te hebben tot de recentste bijgewerkte informatie over de activiteiten van een bank, en het is dan ook essentieel die communicatiekanalen voor zover mogelijk te beschermen in een financiële wereld die steeds afhankelijker is van digitale infrastructuur.

Kijkend naar de bredere context constateren we dat de derde pijler van de bankenunie nog steeds moet worden gerealiseerd, namelijk een gemeenschappelijk depositoverzekeringstelsel voor Europa. De bankwetgeving heeft een lange weg achter de rug sinds de financiële crisis van

2007/2008 en de daaropvolgende staatsschuldcrisis. Dat heeft er met name voor gezorgd dat banken tijdens de pandemie een vitale rol konden vervullen in de ondersteuning van de economie. Gezien de huidige problemen vanwege de oorlog in Oekraïne en de nog altijd uitdijende gevolgen daarvan voor de economie in bredere zin, dring ik er bij de EU-wetgevers op aan werk te maken van de voltooiing van de bankenunie. De GAR staat klaar om daarbij op alle mogelijke manieren te helpen. Tot dusver hebben wij in onze afwikkelingszaken laten zien dat het kader geschikt is voor het beoogde doel. Ik heb er goede hoop op dat het wordt verbeterd met de herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering en de herziening van de bankenmededeling van de Commissie van 2013. Met het oog op een consistente en soepele exit van falende banken uit de markt blijft de GAR oproepen tot de gerichte harmonisatie van administratieve liquidatieprocedures voor banken, naast de progressieve mutualisatie van DGS-middelen en de centralisering van governance.

De GAR blijft nauw samenwerken met de Europese Commissie, de Raad van de EU en het Europees Parlement om vooruitgang te boeken met betrekking tot al deze kwesties, maar de GAR zal ook doorgaan met zijn dialoog met rechtsgebieden buiten de bankenunie – zowel in Europa als daarbuiten. De bevordering van financiële stabiliteit wordt wereldwijd nagestreefd. Daartoe zal de GAR doorgaan met het organiseren van simulatieoefeningen en technische uitwisselingen met autoriteiten uit de Europese Unie en andere landen, waaronder de Verenigde Staten en het Verenigd Koninkrijk. Het onderhouden van vertrouwensrelaties met onze partners is van groot belang om banken adequaat te kunnen afwikkelen, zoals is gebleken in het geval van Sberbank.

In 2022 zetten we onze “afwikkelingsreis” voort om ervoor te zorgen

dat de banken onder onze bevoegdheid eind 2023 volledig afwikkelbaar zijn. In dit verband zullen we voorrang geven aan de operationalisering van de eenkanalige strategie, om het grensoverschrijdend downstreamen van kapitaal en upstreamen van verliezen mogelijk te maken. Werkzaamheden in verband met de scheidbaarheid van activa en passiva en managementinformatiesystemen om “overdrachtsstrategieën” te operationaliseren.

Tot slot wil ik van deze gelegenheid gebruik maken om alle medewerkers en bestuursleden van de GAR en

onze partners op nationaal, Europees en internationaal niveau te bedanken voor hun voortdurende inzet, toewijding en uitstekende samenwerking. We kunnen allemaal trots zijn op al hetgeen sinds de grote financiële ineenstorting is gedaan om de financiële stabiliteit te waarborgen, maar nu moeten we het Europees kader voor financiële stabiliteit versterken, zodat belastingbetalers geen particuliere banken meer hoeven te redden en Europese depositohouders er zeker van kunnen zijn dat hun spaargeld beschermd is door een EU-brede depositogarantieregeling.

Afkortingen

APC	Afwikkelingsplanningscyclus	ERK	Europese Rekenkamer
BRRD	Richtlijn herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive)	ESM	Europees Stabiliteitsmechanisme
BSBC	Bazels Comité voor banktoezicht (Basel Committee on Banking Supervision)	ESMA	Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Market Authority)
CBG	Crisisbeheergroep	ESRB	Europees Comité voor systeemrisico's (European Systemic Risk Board)
CBL	Clearstream Bank Luxembourg	EU	Europese Unie
CMDI	Crisisbeheer en depositoverzekering (Crisis Management and Deposit Insurance)	FMI	Financiële marktinfrastructuur
CoAg	Samenwerkingsovereenkomst (Co-operation Agreement)	FSB	Raad voor financiële stabiliteit (Financial Stability Board)
Commissie	Europese Commissie	GAF	Gemeenschappelijk afwikkelingsfonds
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	GAM	Gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
CPMI	Comité betalingen en marktinfrastructuur (Committee on Payments and Market Infrastructures)	GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad
CTP	Centrale tegenpartij	GBV	Gecombineerde buffervereisten
DCG	Portaal voor gegevenscontrole (Data Certification Gateway)	GTM	Gemeenschappelijk toezichtsmechanisme
DGS	Depositogarantiestelsel	HR	Personeelszaken (Human Resources)
DGSD	Richtlijn betreffende depositogarantiestelsels (Deposit Guarantee Schemes Directive)	IADI	International Association of Deposit Insurers
DORA	Wet betreffende digitale operationele veerkracht (Digital Operational Resilience Act)	IAT	Intern afwikkelingsteam
DWH	Datawarehouse	ICSD	Internationale centrale effectenbewaarinstituten (International Central Securities Depositories)
EB	Euroclear Bank	ICT	Informatie- en communicatietechnologie
EBA	Europese Bankautoriteit	IGO	Intergouvernementele overeenkomst
ECB	Europese Centrale Bank	IOSCO	Internationale Organisatie van Effectentoezichthouders (International Organization of Securities Commissions)
ECON- commissie	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement	ITS	Technische uitvoeringsnorm (Implementing Technical Standard)
EDIS	Europees depositoverzekeringstelsel (European Deposit Insurance Scheme)	LO	Leningovereenkomst
EfB	Verwachtingen voor banken (Expectations for Banks)	LSI	Minder belangrijke instelling (Less Significant Institution)
Eiopa	Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority)	MIS	Managementinformatiesysteem
		MREL	Minimumeisen voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende verplichtingen (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities)
		MSB	Mondiaal systeemrelevante bank
		MSI	Mondiaal systeemrelevante instelling
		NAA	Nationale afwikkelingsautoriteit

NBA	Nationale bevoegde autoriteit
NCWO	geen enkele crediteur slechter af (no creditor worse off)
Parlement	Europees Parlement
PIA	Beoordeling van het algemeen belang
R4C	ICT-instrument voor crisisbeheer (Ready for Crisis)
Raad	Raad van de Europese Unie
RDF	Centrale bron van referentiegegevens (Reference Data Factory)
RKV	Richtlijn kapitaalvereisten
SFD	Finaliteitsrichtlijn (Settlement Finality Directive)
TLAC	Totaal verliesabsorberend vermogen (Total Loss-Absorbing Capacity)
TLOF	Totale passiva en eigen vermogen (Total Liabilities and Own Funds)
TRN	Technische reguleringsnorm
TRP	Totaal van de risicoposten
VGAM	Verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
VKV	Verordening kapitaalvereisten

Samenvatting

In 2021 was de weerslag van de onzekerheid vanwege het tweede jaar van de COVID-19-pandemie nog altijd zichtbaar in de financiële sector. De in 2020 getroffen maatregelen om de sector te helpen omgaan met de crisis, bleken effect te sorteren, en de situatie op de markt leidde tot meer gedekte deposito's en stelde banken in staat hun voorraad in aanmerking komende middelen op te bouwen om te voldoen aan hun minimumeisen voor eigen vermogen en in aanmerking komende verplichtingen (MREL). Dat neemt niet weg dat de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) in heel 2021 nauwlettend heeft toegezien op belangrijke instellingen en minder belangrijke instellingen (LSI's).

De GAR heeft in de loop van het jaar gestaag vooruitgang geboekt met het bereiken van resultaten op zijn vijf prioritaire werkgebieden (hieronder vet weergegeven).

Wat de **verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en LSI's** betreft, heeft de GAR de eerste 12-maandelijke afwikkelingsplanningscyclus (APC) voltooid en een aanvang gemaakt met een tweede, in Q1 2022 te voltooien cyclus voor alle banken onder zijn bevoegdheid. De GAR heeft zijn werkzaamheden kracht bijgezet op twee gebieden die essentieel zijn om de afwikkelbaarheid van banken te versterken, te weten MREL-opbouw en afwikkelbaarheidsbeoordelingen. Tijdens 2021 heeft de GAR regelmatig het MREL-dashboard gepubliceerd, dat de voortgang ten opzichte van MREL-streefdoelen weergeeft. De GAR heeft in Q2 2021 zijn beleid inzake afwikkelbaarheidsbeoordelingen goedgekeurd en vervolgens toegepast op alle banken onder zijn bevoegdheid die volgens de strategie worden afgewikkeld in de APC 2021. Tegelijkertijd heeft de GAR interne kwaliteitsborging van afwikkelingsplannen voor banken verricht met inachtneming van het nieuwe beleid dat in de APC 2021 in werking is getreden, waarbij alle plannen voor de cyclus zijn beoordeeld om te garanderen dat zij in een crisissituatie klaar zijn om te worden uitgevoerd. In aanvulling op het voorgaande heeft de GAR in samenwerking met NAA's tevens 13 missies naar banken uitgevoerd (zogenaamde "deep dives"), waarbij diverse thema's zijn onderzocht.

In 2021 maakten LSI's die onder afwikkelingsplannen vallen 93 % van het totaal uit en is het toezicht van de GAR op LSI's aanmerkelijk verbeterd voor wat betreft capaciteit en beheer van gegevens. Daardoor was het mogelijk het hele jaar door regelmatig toezicht uit te oefenen op LSI's.

Verder heeft de GAR goede vorderingen gemaakt met zijn tweede prioriteit: **het bevorderen van een robuust afwikkelingskader**. In 2021 heeft de GAR volgens schema de desbetreffende beleidslijnen gepubliceerd voor de APC 2021, als richtsnoer voor elk van de volgende thema's: liquiditeit bij afwikkeling; actualisering van MREL; beoordeling van het algemeen belang (PIA); scheidbaarheid, en managementinformatiesystemen (MIS) voor waardering. Tegelijkertijd heeft de GAR ook op andere gebieden richtsnoeren gepubliceerd om het afwikkelingskader compleet te maken, zoals operationele continuïteit bij afwikkeling en solvante liquidatie van handelsactiviteiten. In heel 2021 heeft de GAR deze beleidslijnen en richtsnoeren actief verspreid door het organiseren van evenementen met de sector, de academische wereld en diverse internationale instellingen en autoriteiten op het gebied van afwikkeling.

De GAR heeft in 2021 nauw samengewerkt met het Europees Parlement (Parlement), de Raad van de Europese Unie (Raad), de Europese Commissie (Commissie), de Europese Centrale Bank (ECB) en de Europese Bankautoriteit (EBA) om met relevante thema's op het vlak van regelgeving en beleid voortgang te maken. Enkele van die thema's waren: het gemeenschappelijk achtervangmechanisme; het wetgevingsvoorstel voor de herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering (CMDI); het kader voor herstel en afwikkeling van de centrale tegenpartijen (CTP's), en de wet betreffende digitale operationele veerkracht (DORA). De GAR heeft daarnaast in het verslagjaar aanzienlijk bijgedragen tot het werk van de EBA en het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB), en is begonnen samen te werken met de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa).

Wat samenwerking en internationale betrekkingen betreft, is de tiende bilaterale samenwerkingsregeling ondertekend, zodat de GAR nu de meeste rechtsgebieden bestrijkt waar entiteiten van de bankenunie aanwezig zijn, en is de toetreding tot instellingsspecifieke samenwerkingsregelingen voor crisisbeheergroepen (CMG's) afgerond. De GAR is blijven samenwerken met rechtsgebieden buiten de Europese Unie (EU), met name met de Verenigde Staten en het Verenigd Koninkrijk, heeft andere landen benaderd om technische uitwisseling op te zetten, en heeft belangrijke bijdragen geleverd aan de diverse werkstromen van de Raad voor financiële stabiliteit (FSB).

In 2021 heeft de GAR resultaten bereikt met betrekking tot het **voorbereiden en uitvoeren van crisisbeheer**. Er waren in 2021 geen afwikkelingszaken, maar de GAR heeft de paraatheidsprocessen verder in gereedheid gebracht door in het handboek voor crisisbeheer ook andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-in op te nemen en door te zorgen voor versterking van het ICT-instrument waarmee het crisisbeheer wordt ondersteund, Ready for Crisis (R4C). De GAR heeft ook één volledige, technische simulatieoefening uitgevoerd en meegedaan aan simulatieoefeningen van andere actoren.

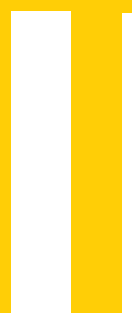
Voorts zijn door de GAR enkele mijlpalen bereikt op weg naar de **operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds** (GAF), namelijk de afronding van de interne voorbereidingen voor de inwerkingtreding van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme in 2022. Tegelijkertijd heeft de GAR bijdragen geïnd voor het GAF, waarmee het bedrag in het fonds is toegenomen tot ongeveer 52 miljard EUR. Dankzij de mutualisatiegraad is er in een lidstaat gemiddeld 44,6 miljard EUR beschikbaar voor afwikkelingszaken. Verder heeft de GAR het hele jaar door de beleggingen van het GAF beheerd.

Het laatste prioritaire gebied betreft het consolideren van de **GAR als organisatie**¹, waarmee ondanks de gevolgen van COVID-19 in 2021 is doorgegaan. Veranderingen in operationele activiteiten hadden hun weerslag op de uitvoering van de begroting, terwijl vanwege een hoog personeelsverloop en de invoering van speciale maatregelen in verband met COVID-19 vooral het beheer van personele middelen (HR) een uitdaging bleek. Desondanks werden diverse initiatieven voor leren en ontwikkeling met succes uitgevoerd en ontwikkelde de GAR een HR-strategie die in de komende jaren zal worden uitgevoerd. Verder werd in het verslagjaar groen licht gegeven voor een bijgewerkte ICT-strategie die bedoeld is om interne processen doelmatig te laten verlopen. Wat interne controle betreft, werden, zoals gepland, diverse governance- en internecontrolefuncties versterkt.

¹ Over de eerste vier prioriteitsgebieden wordt verslag gedaan in deel I van dit document en over de vijfde prioriteit wordt verslag gedaan in deel II.

De juridische dienst van de GAR heeft de organisatie vertegenwoordigd in meer dan 279 gerechtelijke procedures, evenals in het beroepspanel.

In de loop van het jaar heeft de GAR via proactieve communicatie een nieuwe visuele identiteit geïntroduceerd, een breder publiek bereikt en zijn aanwezigheid op sociale media uitgebreid. Dit maakte het gemakkelijker om het beleid, de richtsnoeren en de standpunten inzake diverse afwikkelingsgerelateerde thema's te verspreiden. In het kader van het evenementenprogramma werden vier grote conferenties georganiseerd, waaronder een door bijna 4 500 deelnemers bijgewoond jaarcongres. Verder werd op bijna 100 evenementen gesproken door hoofden van aan de GAR gerelateerde autoriteiten.



Resultaten in 2021

1.1. Het jaar in vogelvlucht

In 2021 ging de COVID-19-pandemie haar tweede jaar in, met voortdurende onzekerheid als gevolg, ook in de financiële sector. Terwijl het risico van toenemende niet-rendende leningen noopte tot nauwlettend toezicht op belangrijke instellingen en LSI's, is in 2021 opnieuw gebleken dat de in 2020 ingevoerde maatregelen om te zorgen voor flexibiliteit en om de sector te helpen de pandemie het hoofd te bieden, doeltreffend zijn. Ondanks de onzekerheid namen gedekte deposito's in 2021 aanzienlijk toe en konden banken dankzij de lage kosten van schuld hun voorraad van in aanmerking komende middelen uitbreiden om aan hun MREL te voldoen.

Veel werkgebieden noteerden in de loop van het jaar gestage vooruitgang en plooiden zich naar het "nieuwe normaal". In die context concentreerde de GAR zich op het uitvoeren van zijn mandaat door de afwikkelbaarheid van banken te verhogen, het afwikkelingskader te voltooien en de hervormingen van de regelgeving toe te passen. De GAR bleef er enerzijds op toezien dat banken in hun ontwikkeling naar afwikkelbaarheid op schema bleven ten aanzien van de data van de overgangperiode uit het GAR-document *Expectations for Banks (EfB)*², maar stond anderzijds klaar om te onderhandelen over alternatieve data mocht dat nodig zijn gezien de buitengewone omstandigheden. Ondanks de nog altijd complexe context van 2021 bereikte de GAR in de loop van het jaar enkele belangrijke mijlpalen op weg naar de verwezenlijking van zijn doelstellingen. Het jaar begon met de publicatie van aan het bankenpakket aangepaste essentiële beleidsmaatregelen voor de APC 2021. De APC 2021 werd uitgevoerd om er zeker van te

zijn dat de plannen indien nodig operationeel waren, en de afwikkelingsgereedheid werd door de GAR als organisator of bijdrager getoetst via diverse simulatieoefeningen. Daarnaast publiceerde de GAR diverse beleidslijnen en richtsnoeren ter voltooiing van het afwikkelingskader, verbeterde zijn gegevensgestuurde analytische instrumenten voor afwikkelingsplanning, maakte voortgang met verbeterde kwaliteitscontrole in afwikkelingsplannen, en droeg bij aan het overleg over kwesties rond land van herkomst/ontvangst en de situatie van middelgrote banken in afwikkeling. In heel 2021 leverde de GAR extra inspanningen om ICT-instrumenten te ontwikkelen en te verbeteren om processen te stroomlijnen en de cyberbeveiliging te verbeteren, gezien de gevoelige aard van zijn mandaat. De GAR trof in de loop van het jaar ook voorbereidingen voor de implementatie van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme, waardoor er vanaf 2022 hopelijk tweemaal zoveel beschikbare middelen zijn voor afwikkelingszaken.

In 2021 vonden interinstitutionele en internationale vergaderingen weer regelmatig plaats, zodat de betrekkingen verbeterden en de GAR belangrijke bijdragen kon leveren aan lopende regelgevingskwesties die van cruciaal belang zijn voor zijn mandaat, evenals aan internationale afwikkelingsnormen. Het debat over sommige strategische regelgevingskwesties die van invloed zijn op het mandaat van de GAR werd in 2021 hervat en in 2022 zal het momentum naar verwachting aanhouden.

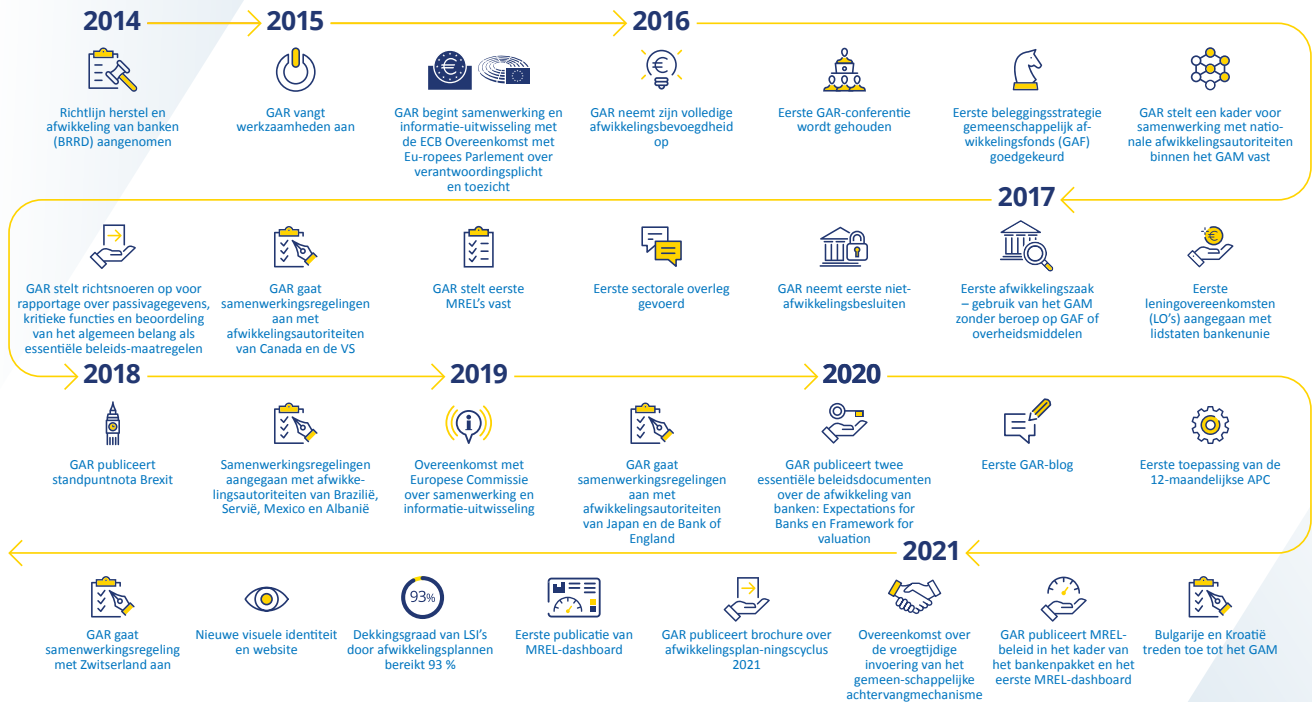
In de volgende paragrafen wordt nader ingegaan op deze resultaten.

² Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

Figuur 1: GAR-mijlpalen

GAR-mijlpalen

De **Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR)** is de centrale afwikkelingsautoriteit voor de bankenunie, die momenteel bestaat uit de lidstaten van de eurozone plus Bulgarije en Kroatië. Samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten vormt de GAR het "Gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme" (GAM). De GAR heeft als opdracht te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken om de belastingbetaler te beschermen tegen de redding van banken met belastinggeld en de financiële stabiliteit te bevorderen.



1.2. Voortgang bij de programmaprioriteiten van de GAR

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. De GAR vormt samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) van de deelnemende lidstaten het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM). De GAR werkt nauw samen met de NAA's, de Commissie, de ECB, de EBA en nationale bevoegde autoriteiten (NBA's). De GAR heeft als opdracht te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken, met minimale gevolgen voor de reële economie, het financiële systeem en de openbare financiën van de deelnemende lidstaten en daarbuiten.

De GAR is opgericht bij 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 afwikkelingsfonds³. Op 1 januari 2015 begon de organisatie haar werkzaamheden als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie en op 1 januari 2016 kreeg zij haar volledige wettelijke bevoegdheid voor planning en besluitvorming in verband met afwikkeling. De VGAM voorzag in een inhoudelijk en robuust kader voor de verantwoording voor de werkzaamheden van de GAR tegenover het Parlement, de Raad en de Commissie.

Het mandaat van de GAR is proactief: de GAR wacht niet tot er een afwikkelingssituatie ontstaat, maar richt zich op afwikkelingsplanning

en verbetering van de afwikkelbaarheid. Indien een bank binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR faalt of waarschijnlijk zal falen en de bank aan de criteria voor afwikkeling voldoet, voert de GAR de afwikkeling uit op basis van een zogeheten afwikkelingsregeling. Ook is de GAR belast met het door de sector gefinancierde GAF, dat is opgericht om bijkomende financiering te verstrekken met het oog op een doeltreffende toepassing van afwikkelingsregelingen onder strikte voorwaarden. Daarnaast houdt de GAR toezicht op de consistente werking van het GAM als geheel.

De GAR beoogt een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit te zijn met een sterke afwikkelingscapaciteit in het GAM, en snel, passend, consistent en evenredig op te treden bij het vaststellen en handhaven van een doeltreffende afwikkelingsregeling voor banken in de GAM-rechtsgebieden, om aldus toekomstige reddingsoperaties te vermijden. De GAR wil een expertisecentrum zijn op het gebied van bankafwikkeling in de bankenunie en daarbuiten.

De GAR streeft naar transparantie en legt ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het Parlement verantwoording af via regelmatige openbare hoorzittingen en ad-hocgedachtewisselingen met de voorzitter tijdens vergaderingen van de Commissie economische en monetaire zaken van het Parlement (ECON-commissie). Op verzoek van de Raad kan de Raad ook de voorzitter horen. Tijdens 2021 verscheen de

³ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32014R0806>

voorzitter van de GAR op drie hoorzittingen van de ECON-commissie om van gedachten te wisselen met leden van het Parlement over de voortgang van de VGAM-uitvoering en de hoogtepunten van het jaarverslag 2020

te presenteren, en om het jaarlijks werkprogramma 2022 te presenteren, evenals de prioriteiten van de GAR in diverse lopende regelgevingskwesties.

Tabel 1: Voortgang bij programmaprioriteiten

Strategisch werkterrein	Voornaamste activiteiten die bijdragen aan de werkterreinen		
Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen		Afwikkelingsplanningscyclus en vorderingen bij de uitvoering van verwachtingen voor banken (EfB)	
		Minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva	 Afwikkelbaarheidsbeoordeling en heatmap
		Deep dives en inspecties ter plaatse	 Afwikkelingsplanning LSI's
Beoordeling: De GAR heeft de meeste van zijn voor 2021 geplande activiteiten uitgevoerd, waaronder het bijwerken van de afwikkelingsplannen, waarmee de EfB tot eind 2023 geleidelijk worden geïmplementeerd. De GAR heeft zijn capaciteit voor toezicht op MREL in 2021 aanzienlijk uitgebreid. Dat werk wordt in 2022 voortgezet, samen met de aanpassing van eisen aan de vorderingen met diverse lopende regelgevingskwesties. Wat afwikkelbaarheidsbeoordelingen betreft, heeft de GAR in 2021 alle afwikkelingsplannen beoordeeld. Dat neemt niet weg dat de methodologie voor afwikkelbaarheidsbeoordelingen en de daarmee samenhangende heatmap in de loop van het jaar zijn geëvalueerd en in 2022 zullen worden afgerond. Met betrekking tot de afwikkelbaarheid van LSI's zijn in 2021 gestage vorderingen gemaakt en is de jaarlijkse doelstelling verwezenlijkt. Naar verwachting zal deze ontwikkeling zich in 2022 voortzetten naar totale dekking van LSI's. Op het gebied van deep dives en inspecties ter plaatse, die ernstige hinder ondervonden van social distancing en reisbeperkingen ten gevolge van COVID-19, is in 2021 een inhaalslag ingezet en zullen in 2022 en daarna nieuwe vorderingen worden gemaakt.			
Bevordering van een robuust afwikkelingskader		Ontwikkeling en verspreiding van GAR-beleid	 Kwaliteitsborging van afwikkelingsplannen
		Bijdragen aan extern beleid en regelgevingsactiviteit	 Samenwerking en internationale betrekkingen
Beoordeling: De GAR heeft opnieuw afwikkelingsbeleid overeenkomstig de EfB opgesteld en gepubliceerd, en heeft de voor 2021 geplande beleidsmaatregelen afgerond als volgende stap in de overgangperiode naar een volledig beleidskader. De kwaliteitscontroles van de in 2021 opgestelde afwikkelingsplannen zijn volgens plan uitgevoerd, in gelijke tred met de stapsgewijze toepassing van de beleidsmaatregelen in de afwikkelingsplannen, conform de EfB. Als iteratief proces dat afhankelijk is van de voltooiing van het beleidskader, zou de kwaliteitsborging van afwikkelingsplannen tegen eind 2023 stabiel moeten zijn. De GAR heeft in de loop van het jaar talrijke bijdragen geleverd aan regelgevingskwesties. Daarnaast heeft de GAR in 2021 zijn externe bereik aanmerkelijk vergroot.			
Vorbereiding en uitvoering van crisisbeheer		Crisisparaatheid	 Crisisrespons
Beoordeling: De GAR heeft ten aanzien van crisisparaatheid de meeste van de geplande werkzaamheden uitgevoerd en de lessen uit simulatieoefeningen en crisisgevallen voortdurend geïmplementeerd. Sommige onderdelen worden in 2022 verder uitgewerkt, zoals werk aan afwikkelingsinstrumenten anders dan bail-in. Er zijn in 2021 geen belangrijke instellingen afgewikkeld, maar de GAR heeft ingevolge zijn mandaat in het GAM in een aantal LSI-crisisgevallen ondersteuning verleend.			
Operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds		Bijdragen	 Belegging  Financiering
Beoordeling: Bijna alle activiteiten zijn in 2021 volgens planning uitgevoerd. Het GAF maakt gestaag vorderingen richting het eind van de overgangperiode. Wat financiering betreft, heeft de GAR alle benodigde stappen gezet voor de operationalisering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme, dat naar verwachting in 2022 van start gaat. Het werk op het gebied van liquiditeit bij afwikkeling wordt in 2022 voortgezet.			

Strategisch werkterrein		Voornaamste activiteiten die bijdragen aan de werkterreinen				
Legenda ⁴						
	Verwezenlijkt	Gedeeltelijk verwezenlijkt	Loopt nog	Enige vooruitgang nodig	Aanzienlijke vooruitgang nodig	

Overeenkomstig artikel 50 VGAM bevat dit document het jaarverslag 2021 van de GAR, met een beschrijving van de gedurende het jaar verrichte werkzaamheden en prestaties om uitvoering te geven aan de opdracht, het mandaat en de visie van de GAR zoals in voorgaande paragrafen uiteengezet.

In het meerjarenprogramma 2021-2023 van de GAR⁵ zijn voor de organisatie als prioriteiten vastgelegd⁶:

- ▶ verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en LSI's
- ▶ bevordering van een robuust afwikkelingskader
- ▶ voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer
- ▶ operationalisering van het GAF.

Tabel 1 op de vorige bladzijde geeft een algemeen overzicht van de resultaten in 2021 vanuit een dubbel perspectief. Ten eerste wordt een vergelijking gemaakt met de volgens het meerjarenprogramma 2021-2023 te leveren jaarlijkse resultaten voor 2021. Die resultaten worden in de volgende subparagrafen verder toegelicht en weergegeven in bijlage III, waarin kernprestatie-indicatoren voor het jaar zijn opgenomen. De GAR heeft de meeste van de aan deze indicatoren verbonden streefdoelen gehaald, waaruit blijkt dat de organisatie in 2021 in algemene zin goed heeft gepresteerd. Ten tweede wordt de voortgang beoordeeld in de context van de algemene verwachte vorderingen tot 2023, het eind van de overgangperiode en de termijn voor implementatie van de verwachtingen voor banken (EfB), waarop ook externe factoren en belanghebbenden van invloed zijn.

⁴ De werkgebieden worden ingedeeld met de volgende criteria:

- **Verwezenlijkt:** activiteiten zijn in 2021 uitgevoerd conform werkplan. Gezien de vorderingen van de GAR, externe factoren en andere overwegingen, zijn de doelstellingen van het meerjarenprogramma 2021-2023 en de overgangperiode al verwezenlijkt of worden waarschijnlijk voortijdig verwezenlijkt.
- **Gedeeltelijk verwezenlijkt:** activiteiten zijn in 2021 conform werkplan of met kleine vertraging uitgevoerd. Gezien de vorderingen en toekomstplannen van de GAR, externe factoren en andere overwegingen worden de doelstellingen van het meerjarenprogramma 2021-2023 en de overgangperiode volgens schema of zonder grote vertraging verwezenlijkt.
- **Lopend:** activiteiten zijn in 2021 volgens plan of met kleine vertraging uitgevoerd. Gezien de vorderingen van de GAR, toekomstige doelstellingen en afhankelijkheid van externe factoren, wordt er nog substantieel werk voorzien voor 2022 en 2023 om de doelstellingen van het meerjarenprogramma 2021-2023 en de overgangperiode te verwezenlijken.
- **Enige voortgang nodig:** activiteiten zijn in 2021 niet conform werkplan uitgevoerd of ze zijn wel uitgevoerd maar mogelijk met hinder door in voorgaande jaren opgelopen vertragingen. Gezien de vorderingen van de GAR, geplande werkzaamheden en externe factoren, moet de GAR aan dit gebied bijzondere aandacht besteden om ervoor te zorgen dat de doelstellingen van het meerjarenprogramma 2021-2023 en de overgangperiode worden verwezenlijkt.
- **Substantiële voortgang nodig:** activiteiten zijn in 2021 niet conform werkplan uitgevoerd en in vorige jaren opgelopen vertragingen of niet-bereikte doelen, de afhankelijkheid van externe of andere factoren hebben een negatieve weerslag op de verwezenlijking van de doelstellingen van het meerjarenprogramma 2021-2023 en de overgangperiode.

⁵ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ In het meerjarenprogramma 2021-2023 is de consolidatie van de GAR als organisatie vastgelegd als vijfde prioriteit. In deel II van dit verslag wordt ingegaan op de vorderingen bij deze prioriteit.

1.3. Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen

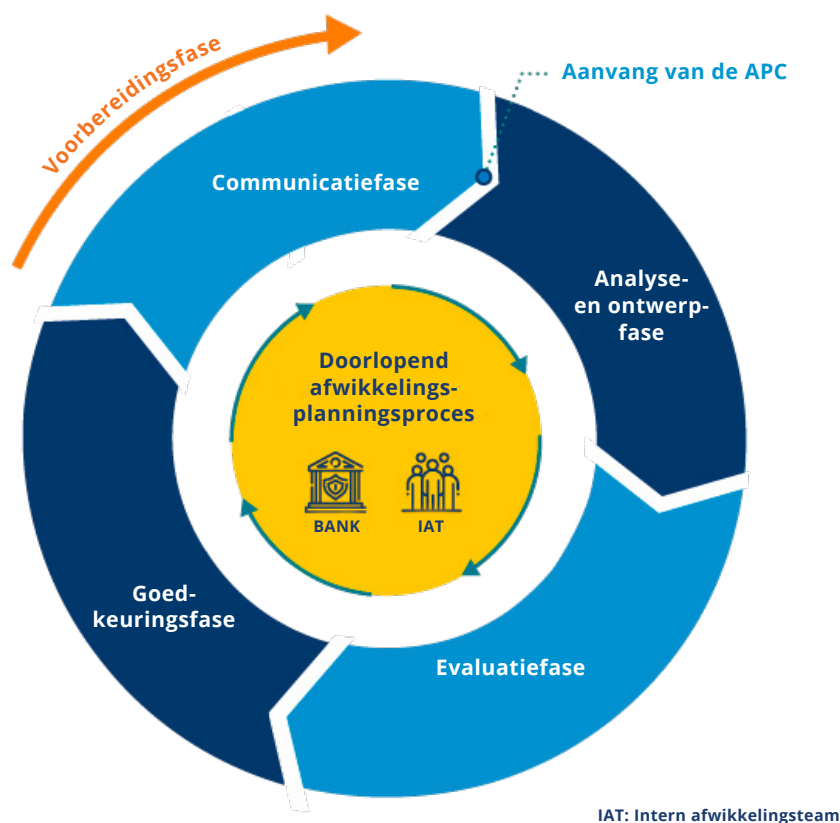
Ten behoeve van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en LSI's werkt de GAR jaarlijks de afwikkelingsplannen bij – onder uitvoering van de APC –, vaardigt de respectieve besluiten uit, houdt toezicht op de opbouw van MREL, beoordeelt de afwikkelbaarheid van instellingen en ziet toe op de LSI's, een en ander in nauwe samenwerking met de NAA's.

1.3.1 AFWIKKELINGSPLANNINGS-CYCLUS (APC)

De afwikkelingsplannen worden ten minste eens per jaar bijgewerkt⁷ op

basis van dezelfde referentiedatum en met inachtneming van de veranderingen op de markt en bij banken zelf. Het doel daarvan is crisisparaatheid te waarborgen en de afwikkelbaarheid van banken te verbeteren. In 2020 bracht de GAR de jaarlijkse bijwerkingen van afwikkelingsplannen bijeen in één 12-maandelijkse APC die loopt van april tot en met maart. Bijgevolg heeft de GAR in het verslagjaar de APC 2020 voltooid, de APC 2021 geïmplementeerd en de APC 2022 voorbereid.

Figuur 2: De afwikkelingsplanningscyclus



⁷ Overeenkomstig artikel 8, lid 12, VGAM.

Tabel 2: Overzicht van cijfers van afwikkelingsplannen voor APC's 2020 en 2021

Lidstaat	Aantal afwikkelingsplannen dat naar verwachting tijdens APC 2020 wordt vastgesteld ⁸	Aantal afwikkelingsplannen vastgesteld voor planingscyclus 2020 ⁹	Aantal GAR-banken op 1 januari 2021	Aantal GAR-banken op 31 december 2021	Aantal afwikkelingsplannen dat naar verwachting tijdens APC 2021 wordt vastgesteld ¹⁰	Aangepast aantal afwikkelingsplannen dat naar verwachting tijdens APC 2021 wordt vastgesteld ¹¹	Aantal afwikkelingsplannen van APC 2021 dat per 31 december 2021 al is vastgesteld ¹²	MREL-besluit verwacht tijdens cyclus 2021
België	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgarije	0	0	1	1	0	0	0	4
Duitsland	22	21	21	21	21	21	11	37
Estland	1	1	3	3	1	1	1	1
Ierland	7	4	6	6	6	6	2	15
Griekenland	4	4	4	4	4	4	3	4
Spanje	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Frankrijk	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Kroatië	0	0	0	0	0	0	0	7
Italië	13	12	12	12	12	12	7	41
Cyprus	3	3	3	3	3	3	3	5
Letland	1	1	3	3	1	1	1	1
Litouwen	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxemburg	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nederland	7	6	6	7	5	5	1	12
Oostenrijk	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugal	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovenië	3	2	2	3	2	3	3	6
Slowakije	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Finland	3	3	3	3	2	2	1	3
Totaal	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Afwikkelingsplannen verwacht volgens werkplan 2020, waarin verwachte plannen zijn berekend vanaf midden 2019.

⁹ Afwikkelingsplannen die in de APC 2020 feitelijk zijn vastgesteld. Zie tabel 3 voor bijzonderheden per batch.

¹⁰ Afwikkelingsplannen verwacht volgens werkplan 2021, waarin verwachte plannen zijn berekend vanaf midden 2020.

¹¹ Afwikkelingsplannen verwacht per 31 december 2021. Zie tabel 4 voor bijzonderheden per batch.

¹² Afwikkelingsplannen door GAR vastgesteld vóór 31 december. Zie tabel 4 voor meer bijzonderheden per batch.

¹³ Geen afwikkelingsplan verwacht voor één bank die wordt gezien als geval van lidstaat van ontvangst.

¹⁴ Geen afwikkelingsplan verwacht voor twee banken vanwege fusies.

¹⁵ Eén aanvullend plan verwacht voor structurele verandering van één bank in een andere lidstaat.

¹⁶ Geen afwikkelingsplan verwacht voor één bank vanwege structurele verandering van één bank in een andere lidstaat.

¹⁷ Geen afwikkelingsplan verwacht voor één bank die overgaat op vereenvoudigde verplichtingen.

¹⁸ Geen afwikkelingsplan verwacht voor twee banken die zijn opgenomen in het afwikkelingsplan van de moedermaatschappij.

Voltooing van afwikkelingsplanningscyclus 2020 (april 2020-maart 2021)

De GAR heeft in 2021 de eerste 12-maandelijkse APC voltooid. Deze 12-maandelijkse cyclus heeft geleid tot geoptimaliseerde besluitvorming en afstemming op de processen van GAR-belanghebbenden. De cyclus heeft ook gediend ter ondersteuning van de uitvoering van het bankenpakket, waarbij de GAR onder andere bindende tussentijdse en definitieve externe en interne MREL-streefdoelen heeft vastgesteld. Verder maakte de geleidelijke invoering van de EfB volledig deel uit van de APC 2020. Dat de uitvoering van deze gecompriëerde cyclus is geslaagd, is te danken aan de soepele samenwerking

met de NAA's, het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM), de nauwe afstemming tussen banken en interne afwikkelingsteams (IAT's) en de stelselmatige implementatie van de uit eerdere cycli geleerde lessen.

De APC 2020 werd in november 2021 afgerond, waarbij 105 afwikkelingsplannen door de GAR werden goedgekeurd. Eind april was 82 % van de plannen vastgesteld en eind mei was dat percentage opgelopen tot ruim 90 %. Sommige plannen werden later dan verwacht goedgekeurd doordat de omzetting van de Richtlijn herstel en afwikkeling van banken 2 (BRRD2)¹⁹ op nationaal niveau in bepaalde rechtsgebieden op zich liet wachten.

Tabel 3: Uitvoering van afwikkelingsplanningscyclus 2020

Batch	Totaal verwachte afwikkelingsplannen	Goedgekeurd in 2020 en Q1 2021		Goedgekeurd na Q1 2021	
Batch 1	31	31	100 %	-	
Batch 2	30	29	97 %	1	
Batch 3	44	26	58 %	18	42 %
Totaal	105	86	82 %	19	18 %

Uitvoering van afwikkelingsplanningscyclus 2021 (april 2021-maart 2022)

De GAR is met de APC 2021 begonnen in april 2021, nadat alle banken onder de bevoegdheid van de GAR hun verslagen over passivagegevens hadden ingediend.

Voor de afwikkelingsplannen van 2021 waren de gemeenschappelijke prioriteiten, overeenkomstig de geleidelijke invoering van de EfB:

- raming van de liquiditeit en financieringsbehoeften bij afwikkeling;
- MIS-capaciteiten voor waarderingsgegevens (inclusief zelfbeoordelingsverslag) en voor uitvoering van bail-in;

- operationalisering van bail-in: volledige bail-in draaiboeken eind 2021 klaar.

De GAR heeft deze gemeenschappelijke prioriteiten, samen met specifieke bankprioriteiten, ook gecommuniceerd via de prioriteitsbrieven die in Q4 2020 naar de banken zijn gestuurd.

In maart en april heeft de GAR de richtsnoeren voor de werkprioriteiten voor 2021 uitgebracht, het MREL-beleid bijgewerkt en deze aangevuld met opleidingen en presentaties voor IAT's en banken. Daarnaast heeft de GAR zijn richtsnoeren voor bepaalde thema's verbeterd om met het opstellen van de afwikkelingsplannen belaste IAT's te ondersteunen. Deze richtsnoeren betreffen beleidsmaatregelen in

¹⁹ Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG. Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

verband met afwikkelbaarheidsbeoordelingen, PIA, solvante afwikkeling van handelsportefeuilles en interne richtsnoeren voor kwaliteitscontroles (zie 1.4.1 voor meer informatie).

Naast de opleidingssessies over specifieke onderwerpen heeft de GAR, net zoals in voorgaande jaren, in april 2021 de APC-brochure ter beschikking gesteld, met daarin een overzicht van de belangrijkste processen en relevante informatie van de cyclus²⁰. De GAR heeft de brochure ook gepresenteerd in het kader van het twaalfde sectoraal overleg (zie 1.4.1).

In de APC 2021 zijn de 104 verwachte actualiseringen van de afwikkelingsplannen in drie batches ondergebracht. Door het opstellen ervan te spreiden, kunnen de plannen zoveel mogelijk worden afgestemd op de cycli van de belanghebbenden, zoals die van de ECB, de NAA's en de instellingen zelf. Deze cyclusopzet voorziet ook in enkele essentiële stappen in de APC, zoals opleidingen om ervoor te zorgen dat het nieuwe beleid en de bijgewerkte richtsnoeren correct worden uitgevoerd, een grondige interne kwaliteitsbeoordeling, en een doelmatige en doeltreffende voorbereiding van GAR-vergaderingen en -besluiten. De GAR ziet toe op de implementatie van de APC via een interne stuurgroep, die op zijn beurt het management van de

GAR en besluitvormingsorganen op de hoogte houdt van de voortgang.

In de APC 2021 dienden de IAT's alle ontwerpplannen in volgens hun respectieve batchschema's, zodat er voldoende tijd was voor kwaliteitscontrole, raadpleging van de ECB en een adequate voorbereiding van de besluiten tijdens de GAR-vergaderingen. Op 31 december waren er 54 plannen vastgesteld en 33 samenvattingen aan banken gecommuniceerd, een en ander volgens schema. Naar verwachting wordt het proces voor de overige plannen op twee na volgens schema voltooid in 2022.

Naast het voorbereiden van afwikkelingsplannen beoordelen IAT's ook door de ECB krachtens artikel 10, lid 2, VGAM verstrekte herstelplannen om na te gaan of er in die plannen maatregelen voorkomen die van invloed kunnen zijn op de afwikkelbaarheid van de instellingen. Als aanvulling op de ECB-beoordeling van afwikkelingsplannen ondersteunt die beoordeling de gecoördineerde actie van toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten en is dus essentieel voor financiële stabiliteit. In 2021 heeft de GAR zijn herstelplanrichtsnoeren voor IAT's bijgewerkt en is in Q4 begonnen met het beoordelen van herstelplannen, waarmee in 2022 wordt doorgegaan.

Tabel 4: Uitvoering van afwikkelingsplanningscyclus 2021

Batch	Verwachte plannen ²¹	Voor overleg bij de ECB ingediende ontwerpplannen		Afwikkelingsplannen die vóór 31 december 2021 zijn vastgesteld		Afwikkelingsplannen die op schema liggen voor goedkeuring in 2022	
Batch 1:	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Batch 2:	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Batch 3:	45	45	100 %	3	7 % ²²	40	93 % ²³
Totaal	104	104	100 %	54	50 %	48²⁴	50 %

²⁰ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

²¹ Per 31 december 2021. Per de datum van voltooiing van het verslag werden nog twee afwikkelingsplannen die aanvankelijk in batch 3 waren opgenomen, niet langer verwacht voor de APC 2021 wegens een fusie en een crisisgeval. De plannen waren echter wel al opgesteld en voor overleg naar de ECB gestuurd.

²² Berekend over nieuwe totaal van verwachte plannen voor batch 3, 42 plannen.

²³ Ibid.

²⁴ Nieuw totaal van verwachte plannen in 2022.

Vorbereiding van afwikkelings-planningscyclus 2022 (april 2022-maart 2023)

De voorbereidingen voor de komende cyclus zijn in de tweede helft van 2021 begonnen, waarbij de GAR de prioriteitsbrieven van 2022 in september en oktober 2021 aan alle banken onder zijn bevoegdheid heeft toegezonden. De drie overeenkomstig de geleidelijke invoering van de Efb bepaalde gemeenschappelijke prioriteiten zijn:

- ▶ liquiditeit en financiering bij afwikkeling, met name ten aanzien van de capaciteiten van banken om activa vast te stellen en te mobiliseren die als onderpand kunnen dienen tijdens en na afwikkeling;
- ▶ scheidbaarheid en reorganisatieplannen, inclusief het opstellen van verslagen over de analyse van bedrijfsreorganisatie en -scheidbaarheid;
- ▶ informatiesystemen en MIS-capaciteiten voor bail-in en waarderingsdata, waarvan de afronding eind 2022 wordt verwacht, na een in de loop van het jaar gehouden simulatieoefening.

Naast deze gemeenschappelijke prioriteiten zijn in de prioriteitsbrieven van 2022 instellingsspecifieke doelstellingen overeenkomstig de Efb opgenomen. Verder is in de brieven officieel vastgesteld op welke gebieden meer vorderingen nodig zijn om ervoor te zorgen dat banken eind 2023 volledig afwikkelbaar zijn. De GAR heeft aangekondigd dat de vorderingen op deze gebieden indien nodig nauwlettender worden gevolgd (met inbegrip van een driemaandelijks actualisering via de gebruikelijke communicatiekanalen), om te waarborgen dat er geen problemen zijn die de haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie van

een instelling in de weg zouden kunnen staan (zie punt 1.3.3).

In september publiceerde de GAR het overzicht van de afwikkelingsrapportageverplichtingen voor 2022. Voorts heeft de GAR verder gewerkt aan de voor de komende cyclus beoogde resultaten op beleids- en operationeel gebied en is een nieuwe serie opleidingen over beleids- en afwikkelingsactiviteiten voorbereid, met een mix van opgenomen en interactieve online-opleidingssessies.

Om het APC-proces voortdurend te verbeteren heeft de GAR ICT-instrumenten ontwikkeld die het verzamelen van gegevens en uitvoeren van kwaliteitscontroles vergemakkelijken en die in het algemeen zorgen voor een grotere doelmatigheid van de interne en externe stappen van het proces, waarvan sommige al gereed zijn voor de APC 2021 (zie punt 2.3.2).

1.3.2 MINIMUMVEREISTE VOOR EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA (MREL)

De GAR ziet toe op de naleving door banken van hun huidige externe en interne MREL-streefdoelen in het kader van BRRD²⁵, die vanaf 1 januari 2022 bindend zijn, en op de naleving door mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) en MSI-dochterondernemingen buiten de EU van wezenlijk belang met totaal verliesabsorberend vermogen (TLAC) en interne TLAC-vereisten. De GAR publiceert de geaggregeerde kwartaalresultaten met betrekking tot de ontwikkelingen rond MREL in een MREL-dashboard, dat beschikbaar is op de externe website van de GAR. Tijdens het verslagjaar heeft de GAR voor vier kwartalen bijgewerkte versies van het MREL-dashboard gepubliceerd, te

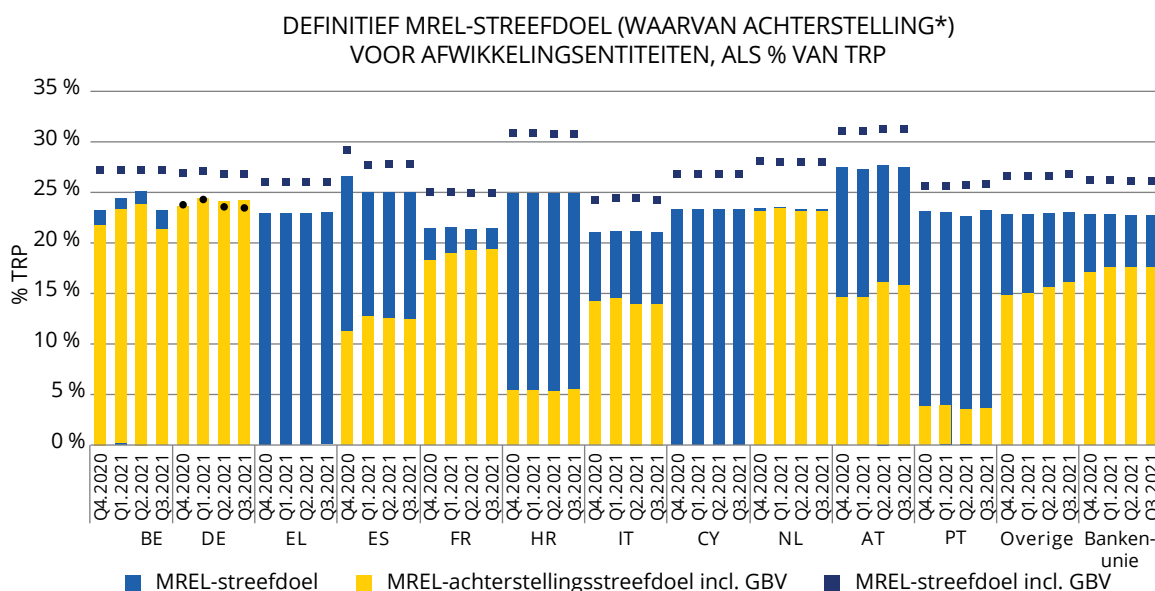
²⁵ Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (Voor de EER relevante tekst). Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32014L0059>

weten Q3²⁶ en Q4²⁷ van 2020 en Q1²⁸ en Q2²⁹ van 2021.

Het externe definitieve MREL-streefcijfer voor 2024 inclusief het

gecombineerde buffervereiste (GBV) was gemiddeld 26,06 % van het totaal van de risicoposten (TRP) en 17,61 % van het TRP voor het achterstellers-element inclusief het GBV.

Figuur 3: Definitieve MREL-streefdoelen voor afwikkelingsentiteiten³⁰



* Het specifieke niveau van de streefcijfers voor achterstelling verschilt van land tot land en wordt bepaald door uiteenlopende factoren, zoals: i) de risicodichtheid, ii) het aandeel van pijler 1-banken en iii) NCWO-risico en -aanpassingen. Bijgevolg zijn sommige banken – bv. die in CY en GR – niet onderworpen aan achterstellingsvereisten.

• MREL-streefdoel is lager dan het MREL-achterstellingsstreefdoel inclusief het GBV (d.w.z. voor DE)

Overige: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Bron: SRB MREL Dashboard Q3 2021

Het overeenkomstige MREL-tekort bedroeg 0,48 % van TRP (of 34,6 miljard EUR). Ten aanzien van het tussentijdse streefdoel voor 2022 werd verwacht dat bijna alle banken het bindende tussentijdse streefdoel zouden halen. In Q3 2021 is voor

42,9 miljard EUR aan in aanmerking komende MREL-instrumenten uitgegeven door banken onder GAR-bevoegdheid, waarbij emittenten vooral kozen voor preferente obligaties (35,1 % van de totale uitgifte).

²⁶ Het volledige document is hier beschikbaar: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

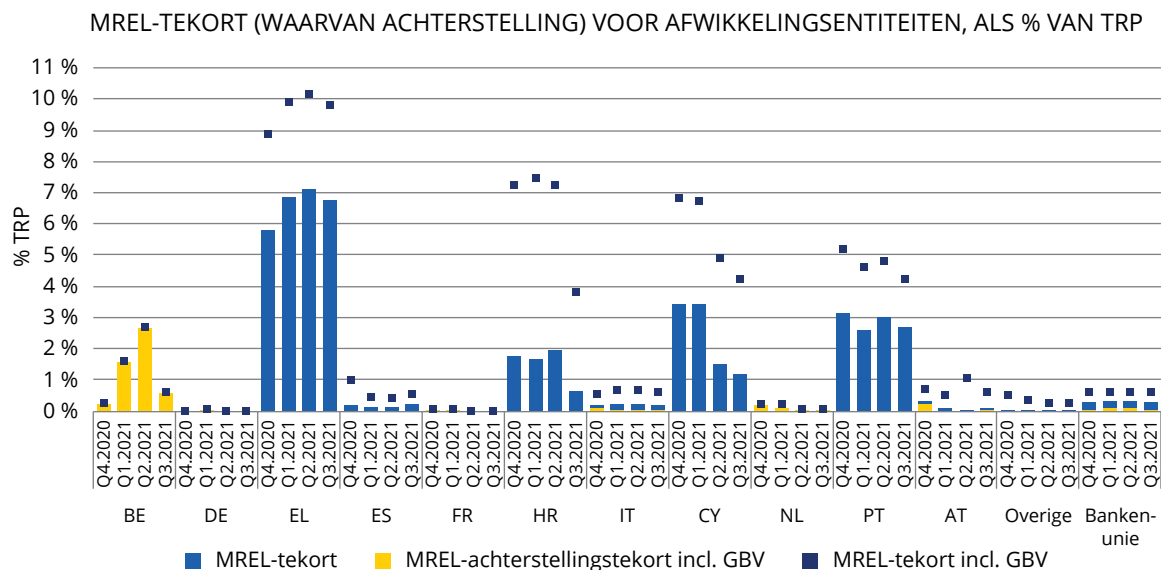
²⁷ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

²⁸ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf

³⁰ Het specifieke niveau van de streefcijfers voor achterstelling verschilt van land tot land en wordt bepaald door uiteenlopende factoren, zoals: i) de risicodichtheid, ii) het aandeel van pijler 1-banken en iii) NCWO-risico en -aanpassingen. Bijgevolg zijn sommige banken – bv. die in CY en GR – niet onderworpen aan achterstellingsvereisten.

Figuur 4: MREL-tekorten afgezet tegen definitieve streefdoelen voor afwikkelingsentiteiten

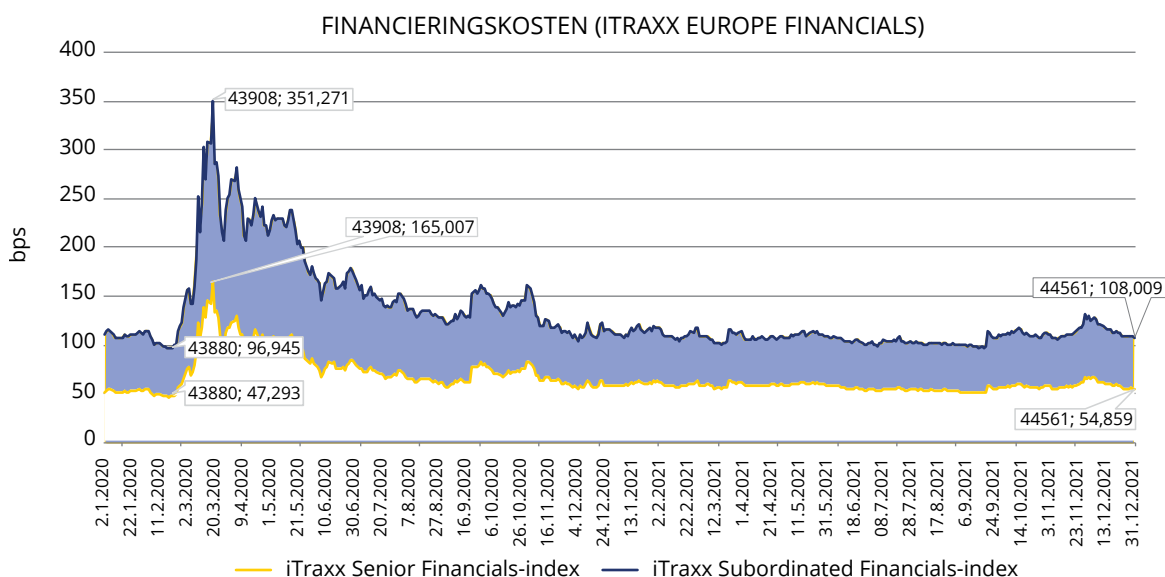


Bron: SRB MREL Dashboard Q3 2021.

De financieringskosten vertoonden een marginale verslechtering en bleven in Q1 en Q2 van 2021 iets boven het niveau van vóór de pandemie (de indexen voor achtergestelde en preferente schuld stonden

op respectievelijk 1,1 en 1,2 maal het niveau van vóór COVID-19) en de spreads tussen preferente en achtergestelde instrumenten waren krap, ondanks de waargenomen volatiliteit op de financieringsmarkten.

Figuur 5 Financieringskosten (iTraxx Europe Financials)



Bron: Bloomberg Finance L.P.

De GAR heeft in de loop van het jaar diverse beleidslijnen en richtsnoeren gepubliceerd, waaronder het bijgewerkte MREL-beleid voor de APC

2021 (zie 1.4.1 voor meer informatie). Daarnaast heeft de GAR een bijgewerkte versie van zijn voorlopige beleid inzake voorafgaande

toestemming voor in aanmerking komende passiva gepubliceerd, overeenkomstig de ontwerpen van technische reguleringsnormen (TRN) die naar verwachting in 2022 worden aangenomen. Vergeleken met het voorlopige beleid van de GAR bevatten de TRN-ontwerpen enkele wijzigingen van wezenlijk belang in de machtigingsvoorwaarden, in het bijzonder wat betreft de toegestane marge voor terugbetalingen (het vooraf bepaalde bedrag) en de eis dat bedrag vooraf in mindering te brengen op de MREL-middelen van banken. Deze bijgewerkte versie verduidelijkt de regeling voor het verkrijgen van toestemming die per 1 januari 2022 van toepassing is. Op die manier kan de sector vertrouwd raken met de procedure en is het voor sommige banken minder vaak nodig meerdere aanvragen in te dienen, zodat de overgang naar het nieuwe kader soepel kan verlopen.

In de loop van het jaar heeft de GAR ook wijzigingen aangebracht in de processen en de frequentie van de MREL-rapportage van banken om de kwaliteit van de beschikbare gegevens te verbeteren en in te spelen op de stapsgewijze benadering van afwikkelingsrapportage, waarbij de GAR de verslagen van de NAA's van de bankenunie zal centraliseren alvorens verslag uit te brengen aan de EBA.

In maart publiceerde de GAR een mededeling over de benadering van de GAR om te beoordelen of passiva naar Brits recht zonder clause

inzake de contractuele erkenning van bail-in in aanmerking komen voor MREL³¹. Die benadering moet zorgen voor een soepele overgang en enerzijds onevenredige gevolgen voor de banken vermijden en anderzijds wel het overkoepelende doel van afwikkelbaarheid van banken dienen. De verwachting is dat het volume van de betrokken instrumenten geleidelijk zal afnemen naarmate de looptijd ervan verstrijkt. De GAR blijft toezien op de afwikkelbaarheid van banken met zulke instrumenten als passiva en kan de in de mededeling genoemde benadering herzien als veranderende omstandigheden gevolgen hebben voor de afwikkelbaarheid van die banken.

De GAR heeft ook richtsnoeren gepubliceerd voor kennisgevingen door banken in verband met artikel 55, lid 2, BRRD wanneer banken bepalen dat het juridisch of anderszins niet haalbaar is om clauses inzake de contractuele erkenning van bail-in op te nemen voor naar het recht van derde landen uitgegeven passiva, zoals is bepaald in artikel 55, lid 1, BRRD. De GAR bracht de richtsnoeren eerst in juni 2021 uit om de banken alvast in kennis te stellen. Vervolgens zijn de richtsnoeren in oktober bijgewerkt naar aanleiding van de inwerkingtreding van alle relevante wetgeving³². Krachtens het beleid moeten banken de bevoegde afwikkelingsautoriteit in kennis stellen zodra zij naar behoren hebben gewaarborgd dat hun vaststellingen overeenstemmen met de desbetreffende voorwaarden. Vervolgens

³¹ Volgens de benadering van de GAR komen passiva naar Brits recht zonder clause inzake de contractuele erkenning van bail-in in aanmerking voor MREL als zij: i) overigens beantwoorden aan toepasselijke MREL-criteria, en ii) uiterlijk zijn uitgegeven op 15 november 2018, de dag waarop de GAR zijn afwikkelbaarheidsverwachtingen voor banken in het kader van Brexit publiceerde en wees op de mogelijke gevolgen van Brexit voor de bestaande MREL-instrumenten naar Brits recht van banken. Die uitzondering geldt tot 28 juni 2025 om te zorgen voor afstemming op de prudentiële grandfathering van de eis tot opnemings van clauses inzake contractuele erkenning in eigenvermogensinstrumenten zoals is bepaald in artikel 494 ter VKV. Alle passiva naar Brits recht die na 15 november 2018 zijn uitgegeven of wezenlijk zijn gewijzigd, komen alleen in aanmerking voor MREL als er een clause inzake de contractuele erkenning van bail-in voor is opgenomen.

³² De technische regulerings- en uitvoeringsnormen van de EBA zijn vastgesteld bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/1751 van de Europese Commissie van 1 oktober 2021. Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

heeft de bevoegde afwikkelingsautoriteit in het algemeen³³ drie maanden om de kennisgeving te beoordelen en haar definitief advies over de vaststelling van de bank te geven. Op grond van artikel 55, lid 7, BRRD en om de kennisgeving van bepaalde groepen passiva te helpen vereenvoudigen, heeft de GAR vier voorlopige categorieën passiva vastgesteld³⁴ waarvoor de kennisgeving en beoordeling van niet-haalbaarheid worden gestroomlijnd. Sinds de inwerkingtreding van het regelgevingskader in oktober 2021 hebben banken dergelijke gevallen regelmatig gemeld volgens de richtsnoeren en in samenwerking met hun bevoegde autoriteiten. Passiva waarvoor (wegens niet-haalbaarheid of om andere redenen) geen clause inzake erkenning van bail-in is opgenomen, tellen niet mee voor MREL, hoewel bail-in ook voor deze passiva mogelijk blijft en er nauw op wordt toegezien uit hoofde van de meer algemene afwikkelbaarheidsvereisten.

1.3.3 AFWIKKELBAARHEIDS-BEOORDELINGEN

De GAR heeft in Q2 2021 zijn beleid inzake afwikkelbaarheidsbeoordelingen goedgekeurd en vervolgens toegepast op alle banken onder zijn bevoegdheid die volgens de strategie worden afgewikkeld in de APC 2021.

Overeenkomstig dit beleid beoordelen de IAT's de voortgang van banken bij de afwikkelbaarheidsvoorwaarden en het relatieve effect van die voorwaarden op de haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie van de banken

aan de hand van de horizontale criteria van de GAR-heatmap³⁵.

Op grond van de voortgangs- en effectbeoordeling gaan de IAT's vervolgens na of er potentiële belemmeringen zijn en, zo ja, of zij materieel zijn, in welk geval waar nodig passende corrigerende actie wordt overwogen. In de in Q4 2021 verzonden prioriteitsbrieven voor 2022 is in het kader van de instellingsspecifieke doelstellingen aangegeven onder welke afwikkelbaarheidsvoorwaarden de GAR bewijs verwacht van corrigerende actie waarmee de belemmering op korte termijn adequaat kan worden beperkt of weggenomen. Banken worden geacht zulke corrigerende actie op te nemen in hun jaarlijkse of meerjarige werkprogramma's zodat de IAT's van de GAR er in de volgende cyclus nauwgezet op kunnen toezien.

Bij vaststelling van belangrijke belemmeringen kan de GAR de procedure voor materiële belemmeringen in gang zetten, in het licht van het effect ervan op de algemene haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie, de maatregelen³⁶ die de GAR ter beschikking staan om ze aan te pakken, evenals de omstandigheden waarin elke maatregel kan worden toegepast in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren³⁷.

Daarentegen geven banken blijk van vorderingen bij hun afwikkelbaarheid als zij afdoende bewijs van corrigerende acties overleggen. Dergelijke vooruitgang in de richting van afwikkelbaarheid op bepaalde gebieden

³³ De eerste periode van drie maanden kan in complexe gevallen worden verlengd tot zes maanden.

³⁴ Zie voor nadere informatie over deze vier categorieën de gepubliceerde richtsnoeren: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

³⁵ Zie voor nadere informatie: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

³⁶ Artikel 10, lid 11, VGAM.

³⁷ EBA/GL/2014/11; het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

kan als criterium meewegen bij het kalibreren van MREL en vormt een goede praktijk voor benchmarking, die mede bepalend is voor de classificatie in de GAR-heatmap. In het kader van de heatmap-oefening van

2021 zal de GAR communiceren over de vorderingen van banken bij hun afwikkelbaarheid en een begin maken met de openbaarmaking ervan in het licht van de invoeringsperiode van de EfB en het MREL-beleid.

De GAR-heatmap is een instrument voor toezicht op, toetsing van en communicatie over de vorderingen van banken naar volledige afwikkelbaarheid, en een mijlpaal in het GAR-kader voor afwikkeling.

De heatmap classificeert de afwikkelbaarheid van banken volgens **geharmoniseerde horizontale criteria** om de voortgang van elke bank in te delen op basis van de verwachtingen voor banken (EfB) en het MREL-beleid, en volgens een **evenredigheidsbeginsel** dat rekening houdt met de kenmerken van het bedrijfsmodel en de specifieke afwikkelingsstrategieën van de bank.

De heatmap toont enerzijds de **afzonderlijke afwikkelbaarheidsbeoordeling** van de banken onder de GAR-bevoegdheid en maakt anderzijds **benchmarking** tussen banken, referentiegroepen en afwikkelingsstrategieën in de bankenunie mogelijk, evenals vergelijking met afwikkelingskaders buiten de EU.

De methodologische werkzaamheden zijn in 2021 afgerond en naar verwachting volgt publicatie van de heatmap in 2022.

1.3.4 DEEP DIVES EN INSPECTIES TER PLAATSE

In 2021 heeft de GAR een gids over deep dives voltooid voor de volgende thema's: MREL, operationele continuïteit bij afwikkeling, rapportage over passivagegevens en GAF-rapportage, en zijn relevante opleidingen verzorgd voor medewerkers van de GAR en de NAA's.

In Q4 zijn door IAT's 13 deep dives uitgevoerd bij tien banken onder GAR-bevoegdheid. Ondanks beperkingen in verband met COVID-19 is het de teams gelukt zeven van de geselecteerde banken persoonlijk te bezoeken.

De deep dives begonnen met een kennisgeving aan de banken waarin zij werden uitgenodigd voor de oefening. Nadat de banken de uitnodiging hadden aanvaard, werd hun door de IAT's gevraagd binnen 4 tot 6 weken hun documenten te uploaden naar het ICT-platform (hetzelfde platform dat nu in gebruik is voor crisisgeval en GAF-gegevensverzameling). De IAT's analyseerden vervolgens de informatie en planden vergaderingen

om de documentatie van de banken door te nemen tijdens de fase op locatie. Die fase werd afgesloten met een slotbijeenkomst, waarop de IAT's de belangrijkste uitkomsten kort doornamen met het management van de banken. De teams rondde hun deep dives af met een vertrouwelijk verslag dat werd gedeeld met de NAA's en de GAR. Als laatste stap stuurde de GAR vervolgbrieven naar de banken met een overzicht van de voornaamste bevindingen en een uitnodiging om in overleg met hun IAT's waar nodig corrigerende maatregelen te nemen.

Samenwerking tussen NAA's en GAR-medewerkers was, naast goed overleg met de betrokken banken, essentieel voor het welslagen van deze oefening. De uitkomsten zijn waardevol voor de verdere totstandbrenging van richtsnoeren voor banken en aanvullende verbeteringen van ICT-instrumenten en hebben duidelijk gemaakt welke ondersteuning NAA's nodig hebben. Gezien de positieve ervaring in 2021 gaat de GAR de deep dives in 2022 uitbreiden en zal zijn richtsnoeren voor deep dives verder blijven verfijnen met het oog op EfB-handhaving.

De GAR zou tegen midden 2023 klaar moeten zijn om zijn volledige inspecties ter plaatse uit te voeren.

Deep dives versus inspecties ter plaatse

► **Inspecties ter plaatse** zijn grondige onderzoeken om te beoordelen of banken voldoen aan de EfB-voorwaarden waaronder zij bij onverhoopt falen afwikkelaar zijn.

→ Op basis van artikel 36 VGAM

► **Deep dives** zijn een uitbreiding van de IAT-afwikkelingsplanningsactiviteit en worden gewoonlijk uitgevoerd op locatie bij de banken. Meer in algemene zin worden deep dives gezien als een manier om informatie te verkrijgen voor afwikkelingsplanningsdoeleinden.

→ Op basis van artikel 11 BRRD en artikel 34 VGAM

1.3.5 GAR-TOEZICHT OP MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN (LSI'S)

In de VGAM is bepaald dat de GAR toeziet op de LSI's onder directe bevoegdheid van de NAA's, en in het kader daarvan ontwerpafwikkelingsmaatregelen voor LSI's beoordeelt³⁸ vóór formele goedkeuring ervan door NAA's. Die toezichthoudende functie heeft als doel te zorgen voor consistentie in de afwikkelingsplanning tussen de belangrijke instellingen en LSI's binnen dezelfde lidstaat, en tussen LSI's binnen de bankenunie, met inachtneming van evenredigheid en specifieke nationale aspecten. De APC voor LSI's volgt dezelfde cyclus

van april tot en met maart als de APC voor belangrijke instellingen.

Volgens van de NAA's ontvangen informatie was in de APC 2021 afwikkelingsplanning nodig voor 2 085 LSI's. Na de APC vielen in totaal 1 932 LSI's onder afwikkelingsplannen. Voor 675 LSI's daarvan werden in de APC 2021 de plannen beoordeeld door de GAR (bijgewerkte versies van eerder opgestelde plannen dan wel eerste versies), terwijl 1 257 LSI-plannen met vereenvoudigde verplichtingen, opgesteld in eerdere APC's, van kracht bleven voor de APC 2021. Nadere bijzonderheden zijn te vinden in de volgende tabel.

³⁸ Voorbeelden van afwikkelingsmaatregelen zijn afwikkelingsplannen, MREL-besluiten, goedkeuring voor de toepassing van een vereenvoudigde verplichting en een PIA-besluit inzake een falende of waarschijnlijk falende LSI.

Tabel 5: Gedetailleerd overzicht van LSI-afwikkelingsplanning in APC 2021

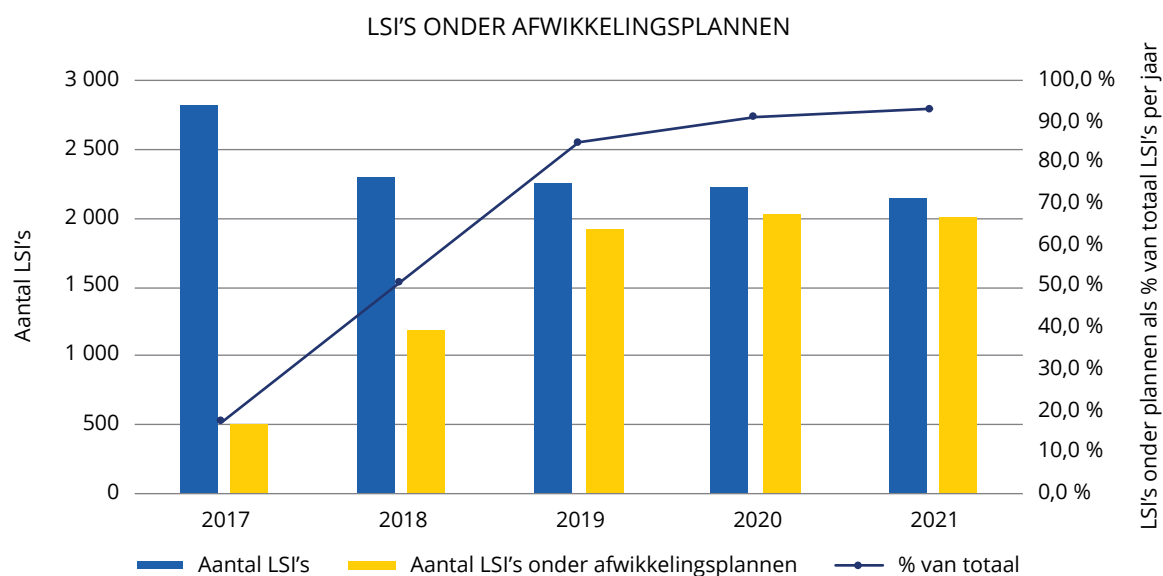
Lidstaat	Aantal LSI's waarvoor afwikkelingsplannen nodig zijn, per 31 december 2021	Plannen opgesteld in de APC 2021	Plannen met vereenvoudigde verplichtingen goedgekeurd in eerdere APC's en van kracht gebleven in APC 2021	Totaal aantal LSI's onder afwikkelingsplannen in APC 2021
	A	B	C	D=B+C
België	14	2	11	13
Bulgarije	13	13	0	13
Duitsland	1 255	43	1 083	1 126
Estland	6	6	0	6
Ierland	9	5	4	9
Griekenland	11	5	5	10
Spanje	52	33	19	52
Frankrijk	73	37	33	70
Kroatië	14	4	10	14
Italië	119	47	65	112
Cyprus	5	5	0	5
Letland	9	9	0	9
Litouwen	10	3	2	5
Luxemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nederland	22	14	2	16
Oostenrijk	368	368	0	368
Portugal	23	18	5	23
Slovenië	5	1	4	5
Slowakije	5	4	1	5
Finland	9	6	3	9
TOTAAL	2 085	675	1 257	1 932

Minder belangrijke instellingen (LSI's)

Er zijn ongeveer 2 200 LSI's, die daarmee getalsmatig verreweg de meeste banken in de bankenunie uitmaken. Bij elkaar opgeteld komen de totale activa van LSI's uit op ruim 4,4 biljoen EUR (rond 14 % van de hele banksector) in de hele bankenunie, d.w.z. bijna een derde van het gezamenlijk bruto binnenlands product van de 21 lidstaten.

In de laatste vier jaar is het aantal met afwikkelingsplannen gedekte LSI's gestaag toegenomen en sinds de APC 2021 vertegenwoordigt het 92,7 % van het totale aantal LSI's. Een beperkt aantal afwikkelingsplannen kon om uiteenlopende redenen niet worden opgesteld in de huidige cyclus: inwerkingtreding van nieuwe regelgevingskaders; fusies en overnames die van invloed waren op de

bedrijfsstructuur van LSI's, of recent opgerichte LSI's waarvoor de benodigde gegevens voor toezicht of afwikkeling nog niet beschikbaar waren. Van alle plannen in de APC 2021 heeft ongeveer 3 % (64 plannen) afwikkeling als voorkeursstrategie, terwijl de overige plannen uitgaan van liquidatie in het kader van normale insolventieprocedures.

Figuur 6: Toename LSI's onder afwikkelingsplannen

Samenwerking met NAA's is nog altijd onontbeerlijk voor een geslaagd toezicht op LSI's. Tijdens het verslagjaar hebben de GAR en NAA's regelmatig bilaterale en multilaterale contacten onderhouden. In Q4 hield de GAR met alle 21 NAA's gestructureerde tussen-tijdse bilaterale vergaderingen om de praktische kanten van de lopende afwikkelingsplanning te bespreken en om feedback en adviezen te geven voordat de ontwerpplannen voor LSI-afwikkeling officieel bij de GAR zouden worden ingediend. Tijdens deze bilaterale vergaderingen werden tevens allerlei kwesties besproken in verband met de LSI-sector en LSI-afwikkelingsplanning. Het gehele jaar door vonden voorts bilaterale bijeenkomsten plaats om specifieke zaken te bespreken. Daarnaast kwamen GAR- en NAA-medewerkers regelmatig bijeen in de vergaderingen van de LSI-taskforce³⁹ en het

afwikkelingscomité en die tussen de GAR en NAA's op hoog niveau om de algehele voortgang, horizontale kwesties, de uitvoering van het GAR-beleid en de uitwisseling van beste praktijken tussen NAA's te bespreken.

In 2021 is het toezicht van de GAR op LSI's aanmerkelijk verbeterd ten aanzien van capaciteit en beheer van gegevens, wat resulteerde in aanvullende analytische inzichten in de LSI-sector en deugdelijke informatie voor besluitvorming. Het verbeterde gegevensbeheer was in het bijzonder gunstig voor het LSI-crisisbeheersysteem, dat tot doel heeft in een vroeg stadium vast te stellen welke LSI's in financiële nood verkeren. De GAR hield regelmatig toezicht op LSI's, in nauwe samenwerking met NAA's, aangevuld met regelmatige uitwisselingen met de ECB en het GTM.

³⁹ De LSI-taskforce bestaat uit vertegenwoordigers van alle NAA's, de Commissie, de ECB en de EBA.

1.4. Bevordering van een robuust afwikkelingskader

In 2021 heeft de GAR zich ingezet om een robuust afwikkelingskader binnen de bankenunie te bevorderen door relevant afwikkelingsbeleid te ontwikkelen, bij te dragen aan het beleidsdebat om het afwikkelingskader voor GAR-banken en LSI's te versterken en richtsnoeren vast te stellen en te publiceren om de wetgeving te operationaliseren. Als leidende afwikkelingsautoriteit voor de financiële sector in de bankenunie heeft de GAR nauw samengewerkt met onder meer de ECB, de EBA en het ESRB. Verder is door de GAR samengewerkt met internationale partners en derde landen om ervoor te zorgen dat de afwikkelingsnormen ook het mandaat van de GAR ondersteunen.

1.4.1 ONTWIKKELING EN VERSPREIDING VAN GAR-BELEID

Ontwikkeling van afwikkelingsbeleid

In 2021 heeft de GAR alle **beleidsmaatregelen in verband met de prioriteiten voor de APC 2021** bijgewerkt en gepubliceerd en vooruitgang geboekt met sommige van de voor de APC 2022 relevante beleidsmaatregelen.

Liquiditeit en financiering bij afwikkeling

- ▶ De GAR heeft in april nieuwe richtsnoeren voor liquiditeit en financiering bij afwikkeling gepubliceerd, op tijd voor toepassing in de APC 2021. De nieuwe richtsnoeren zijn toegespitst op de raming van liquiditeitsbehoeften en bedoeld ter ondersteuning van de gereedheid van banken voor afwikkeling, rekening houdend met potentiële liquiditeitsstress voor, tijdens en

na afwikkeling. De GAR heeft verder gewerkt aan aanvullende richtsnoeren over het vermogen van banken om hun liquiditeitspositie tijdens afwikkeling te meten, te rapporteren en te voorspellen, en over hun vermogen tot identificatie en mobilisatie van activa waarmee tijdens afwikkeling liquiditeit zou kunnen worden verkregen. De GAR verwacht deze verdere richtsnoeren in 2022 te publiceren, na de geleidelijke invoering van de EFB, aangezien banken worden geacht uiterlijk eind 2023 aan alle verplichtingen op het gebied van liquiditeit en financiering bij afwikkeling te voldoen.

Minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

- ▶ In april heeft de GAR ook het MREL-beleid voor de APC 2021 bijgewerkt met nieuwe elementen en verfijningen op basis van de door het bankenpakket ingegeven wijzigingen. Verder heeft de GAR een bijgewerkte versie van zijn voorlopige beleid inzake voorafgaande toestemming voor in aanmerking komende passiva gepubliceerd. Deze versie stemt overeen met de TRN-ontwerpen die naar verwachting in 2022 worden aangenomen (zie 1.3.2 voor meer informatie).

Beoordeling van het algemeen belang

- ▶ In mei publiceerde de GAR een herziene benadering van het beleid inzake de beoordeling van het algemeen belang (PIA), als aanvulling op de huidige beleidsmaatregelen voor de wijze van uitvoering van de PIA en als evaluatie

van de geloofwaardigheid en haalbaarheid van de voorkeursafwikkelingsstrategie tijdens de afwikkelingsplanning. Dit addendum bij het beleid zorgt voor een betere benadering van de PIA omdat er nu rekening mee wordt gehouden dat bankfalen kan optreden in een periode van bredere financiële instabiliteit of een systeembrede gebeurtenis, in welk geval de keuze van de beste afwikkelingsstrategie nog crucialer is voor bescherming van de Europese belastingbetalers en de financiële stabiliteit.

- Het verbeterde beleid ging vergezeld van een uitgebreide toolkit bestaande uit krachtiger dashboards die bevorderlijk zijn voor een geharmoniseerde analytische PIA-benadering op basis van alle gegevens die de GAR ter beschikking staan. Tevens was voor GAR- en NAA-medewerkers voorzien in extra opleidingssessies over kwaliteitscontrole van gegevens en specifieke aspecten voor de opname van systeembrede gebeurtenissen in de PIA en over de toolkit voor PIA-analyse. De nieuwe toolkit met PIA-dashboards werd al gebruikt in de APC 2020 en vormde in de APC 2021 een vast onderdeel. De GAR blijft de toolkit verder verbeteren in 2022.
- Ter voorbereiding van de APC 2022 werkte de GAR aan de invoering van nog een beleidsverbetering voor de PIA in verband met depositogarantiestelsels (DGS's). Die verbetering moet zorgen voor meer duidelijkheid, consistentie en operationele en analytische ondersteuning van de PIA waarin de DGS's worden overwogen bij het beoordelen van het effect van bankfalen op financiële stabiliteit en bescherming van de deposant. Dit werk zal naar verwachting in 2022 worden afgerond.
- Verder heeft de GAR in voorbereiding op de APC 2023 de eerste stappen gezet om de PIA-beoordeling

van kritieke functies op regionaal niveau en het kritieke belang van de deposito- en betaalfuncties voor niet-monetaire financiële instellingen te versterken. Het voornaamste doel daarvan is verbetering van de analyse van enkele specifieke elementen die nodig zijn om de kritieke aard te evalueren zoals is bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie⁴⁰, met name bij de beoordeling van het effect en de substitueerbaarheid van functies van een falende of waarschijnlijk falende instelling. De GAR verwacht deze verbeteringen in 2022 te voltooien.

Scheidbaarheid

- In oktober publiceerde de GAR, eveneens in aanloop naar de APC 2022, 'Operational guidance on separability for partial transfer tools' (Operationele richtsnoeren inzake scheidbaarheid voor instrumenten voor gedeeltelijke overdracht), met nadere informatie voor banken over hoe de desbetreffende informatie en analyses te verstrekken via het scheidbaarheidsanalyseverslag en het overdrachtdraaiboek. Beide documenten zullen deel uitmaken van de afwikkelingsplannen voor de banken met een strategie voor overdrachtsafwikkeling, overeenkomstig de EfB. De GAR heeft de IAT's en externe partners via opleidingen bekendgemaakt met de inhoud van het beleid en richtsnoeren, interne en externe projecten en bestaande ervaring met scheidbaarheidsanalyse.

Managementinformatiesystemen voor waardering

- In december 2020 heeft de GAR de definitieve gestandaardiseerde gegevensset gepubliceerd om te waarborgen dat de gegevens die minimaal nodig zijn voor een robuuste waardering voor

⁴⁰ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=NL>

bankafwikkeling, beschikbaar zijn⁴¹. Gedurende 2021 heeft het interne technische netwerk voor MIS's voor waardering ondersteuning verleend aan de IAT's bij het implementeren van deze instructies.

De GAR heeft ook gewerkt aan de totstandbrenging van **beleidslijnen en richtsnoeren op andere essentiële gebieden van het afwikkelingskader**:

- In maart 2021 bracht de GAR een document uit met een beschrijving van de elementen die banken in acht moeten nemen voor de operationalisering van de bail-in met betrekking tot internationale schuldbewijzen aan toonder uitgegeven en bewaard door internationale centrale effectenbewaarinstituten (ICSD's), Euroclear Bank (EB) en Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Banken worden geacht met ingang van 2021 de inhoud van dat document te verwerken in hun bail-in draaiboeken.
- In november 2021 publiceerde de GAR het bijgewerkte operationele richtsnoer voor operationele continuïteit bij afwikkeling, waarin wordt toegelicht hoe banken kunnen voldoen aan de verwachtingen van de GAR ten aanzien van financiële veerkracht en personeel overeenkomstig de geleidelijke invoering van deze thema's in het kader van de EfB.
- In december 2021 publiceerde de GAR een richtsnoer voor de

solvente afwikkeling van derivaten en handelsportefeuilles overeenkomstig zijn EfB, naar aanleiding van werk op FSB-niveau, enquêtes, een proefproject en ruggespraak met mondiaal systeemrelevante banken (MSB). Het is van toepassing op alle banken met handelsportefeuilles van materieel belang en is bedoeld om de geloofwaardigheid en haalbaarheid van hun afwikkelingsstrategieën te verbeteren. De toepassing van het richtsnoer en de uitvoering van het bijbehorende interne beleid nemen aanvang vanaf de APC 2022.

In de context van **bijdragen aan het bredere afwikkelingskader** heeft de GAR in 2021 het werk in verband met coöperatieve banken hervat om een consistentere behandeling van dit soort banken in de fase van afwikkelingsplanning en in crises te bevorderen, en om in te gaan op hun specifieke problemen. Het interne technische netwerk voor coöperatieve banken⁴² heeft zich beziggehouden met 13 coöperatieve banken en bankgroepen binnen de bevoegdheid van de GAR, waarvan twee MSB's, die ongeveer 5 690 miljard EUR aan totale activa vertegenwoordigen. Het netwerk maakte een inventarisatie van de bankgroepen waarin een overzicht wordt gegeven van hun overeenkomsten en verschillen, operationele kaders, voornaamste kenmerken, bestuursmodellen, eigendomsinstrumenten en interne regelingen voor onderlinge ondersteuning.

⁴¹ De GAR heeft met name drie documenten gepubliceerd:

- Het definitieve instructiedocument Gegevensset voor waardering van de GAR, gericht op de ontwikkeling van de gegevensset voor waardering van de GAR en het vaststellen van duidelijke verwachtingen met betrekking tot de benodigde gegevens.
- De laatste toelichtingsnota is bedoeld als richtsnoer voor de banken met betrekking tot hun MIS-capaciteiten om zo actueel en volledig mogelijke informatie van voldoende kwaliteit te produceren ten behoeve van een eerlijke, prudente en realistische waardering.
- Een feedbackverklaring betreffende de raadpleging waarin de belangrijkste op de raadpleging ontvangen opmerkingen worden behandeld, en die samen met de definitieve gegevensset van de GAR voor waardering is gepubliceerd.

⁴² Interne technische netwerken zijn multidisciplinaire fora gevormd door GAR-deskundigen van diverse eenheden met expertise in de desbetreffende onderwerpen.

Tabel 6: Voortgang bij gepland GAR-beleid in 2021-2023

GAR-beleid gepland voor 2021-2023 ⁴³		2021	2022	2023
MREL-beleid GAR (bijgewerkt)		✓	•	•
MREL: implementatie/toepassing/bijdrage aan technische reguleringsnormen EBA voor in aanmerking komende passiva, toestemming om in aanmerking komende passiva-instrumenten te verminderen, technische uitvoeringsnormen EBA voor MREL-/TLAC-rapportage en -bekendmaking, rapportage van MREL-besluiten aan de EBA, relevante EBA-verslagen over MREL.		✓		
MREL: technische reguleringsnormen EBA voor het stellen van MREL in verband met pijler 2-vereiste (P2R) en GBV voor groepen niet onderworpen aan P2R krachtens RKV IV, en voor interne MREL en uitvoering van afwikkelingsstrategie ⁴⁴		✓		
MREL: RTS 3.0 van EBA and ITS voor rapportage (BRRD2)		✓	•	•
Rapportage: RTS 2.10 van EBA en ITS voor afwikkelingsmodellen		✓	•	•
Voor afwikkelingsplanning te overwegen afwikkelingsscenario's		✓	•	
PIA-beleid ⁴⁵		✓	•	
Liquiditeit: Operationeel richtsnoer voor de beoordeling van financieringsbehoeften bij afwikkeling ⁴⁶		✓	•	
Liquiditeit: Operationeel richtsnoer voor identificatie en mobilisatie van onderpand tijdens en na afwikkeling ⁴⁷		✓	•	
Solvente afwikkeling		✓	•	
Methodologie voor beoordeling van de afwikkelbaarheid, met inbegrip van scheidbaarheidsanalyse en herstructurering, details van afwikkelingsinstrumenten en relevant EBA-werk op dit gebied		✓	•	
Bail-in: gebruik van aanvullende bevoegdheden (artikel 64 BRRD) en gebruik van bevoegdheden tot tijdelijke opschorting		✓		
Bail-in: TRN's van de EBA inzake artikel 55 en contractuele voorwaarden voor opschortingsbevoegdheden		✓	•	
FMI's: FSB-modellen van informatie die banken en afwikkelingsautoriteiten nodig hebben van FMI's voor de planning en uitvoering van afwikkeling; FSB-document over benaderingen om informatie-uitwisseling en communicatieprotocollen tussen FMI's, afwikkelingsautoriteiten en banken te bevorderen		✓	•	
Legenda	• Gepland ✓ Volgens plan geleverd ✗ Niet volgens plan geleverd			

Verspreiding van afwikkelingsbeleid

De GAR is in 2021 proactief geweest in het verspreiden van beleid en het uitwisselen van gedachten met uiteenlopende belanghebbenden, en is het hele jaar door als organisator en deelnemer betrokken geweest bij diverse evenementen (zie 2.3.5 voor meer informatie).

In februari organiseerden de GAR en het Europees Bankinstituut de tweede conferentie over bankafwikkeling. Door diverse academische sprekers werd ingegaan op de harmonisering van EU-wetgeving inzake de liquidatie van banken, de wereld na Brexit en het belang van internationale normering, het evenwicht herkomst/ontvangst en grensoverschrijdende

⁴³ Volgens planning in meerjarenprogramma 2021-2023.

⁴⁴ Dit beleidsonderdeel betreft het in 2020/21 afgeronde GAR-werk met betrekking tot: i) deelname aan het redactieteam van de EBA-TRN inzake daisy chains, die door de Commissie is omgevormd tot een wetgevingsvoorstel als voorlopige oplossing, en ii) de uitbreiding van het toepassingsgebied van MREL, in het MREL-beleid van 2021, dat betrekking heeft op tussenliggende entiteiten in een daisy chain.

⁴⁵ De GAR heeft ook deelgenomen aan PIA-gerelateerd werk in de EBA, waaronder een enquête over goede PIA-praktijken.

⁴⁶ Nauwkeuriger herformulering van onderdeel vergeleken met GAR-meerjarenprogramma 2021-2023.

⁴⁷ Nauwkeuriger herformulering van onderdeel vergeleken met GAR-meerjarenprogramma 2021-2023. Beleidsonderdeel af te ronden in Q1 2022.

afwikkeling, en niet-renderende leningen, en er was een paneldiscussie over de lessen van COVID-19 voor toekomstige “witte zwanen”.

In heel 2021 bleef de GAR bijdragen aan belangrijke evenementen zoals het sectoraal overleg. Het 11e overleg vond plaats in december 2020 en het 12e in juni 2021. Beide dialogen waren belangrijk voor de geslaagde uitvoering van de APC 2021 en voor het uitwisselen van informatie en het ontvangen van feedback uit de sector over de jongste ontwikkelingen in afwikkelingsgerelateerd beleid. Voortdurende samenwerking met de sector is essentieel voor de verbetering van de afwikkelbaarheid van de banksector binnen de bankenunie.

In april en september nam de voorzitter van de GAR tijdens het virtuele seminar op hoog niveau en de halfjaarlijkse conferentie van Eurofi deel aan paneldiscussies over potentiële verbeteringen van het bestaande afwikkelingskader, zoals de voltooiing van de bankenunie en de versterking van de PIA met systeembrede scenario's. Daarnaast heeft de GAR in de loop van het jaar in verschillende hoedanigheden deelgenomen aan conferenties en webinars georganiseerd door de International Association of Deposit Insurers (IADI) en het Financial Stability Institute en aan het Financial Crisis Forum op hoog niveau, gezamenlijk georganiseerd door de universiteit van Yale en de Bank voor Internationale Betalingen (zie 2.3.5 voor meer informatie).

Sectoraal overleg in cijfers

11e sectoraal overleg (14.12.2020)

Ruim **100 externe deelnemers**

Onderwerpen:

Vorbereiding van **afwikkelingsplanningscyclus 2021**,

Verwachte bijgewerkte versies van het **MREL-beleid 2021**

Huidige stand van zaken van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds, met informatie over de uitspraak van het Gerecht van de EU inzake vooraf te betalen bijdragen

Presentaties zijn hier beschikbaar.

12e sectoraal overleg (14.6.2021)

Ruim **80 externe deelnemers**

Onderwerpen:

Status van de **APC 2021 en APC-brochure**,

bijgewerkte versie van het **MREL-beleid 2021**

Huidige stand van zaken van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds, met informatie over de uitspraak van het Gerecht van de EU inzake vooraf te betalen bijdragen

Presentaties zijn hier beschikbaar

1.4.2 KWALITEITSBORGING VAN AFWIKKELINGSPLANNEN EN BENCHMARKING

Een fundamentele stap in de jaarlijkse bijwerking van de afwikkelingsplannen is de interne kwaliteitsborging, die als doel heeft ervoor te zorgen dat de door de diverse IAT's opgestelde afwikkelingsplannen van goede kwaliteit, consistent en in

overeenstemming met het overeengekomen beleid zijn. Omdat de invoering van nieuwe aspecten van de kwaliteitsborging van het beleid parallel aan de geleidelijke invoering van de EfB verloopt, moeten er in elke volgende APC nieuwe aspecten worden gewaarborgd. Op die manier kan ook informatie worden verkregen over de vraag of het met het oog

op toekomstige APC's nodig is nieuwe beleidslijnen en richtsnoeren te ontwikkelen of bestaande te verbeteren.

In 2021 beoordeelde de GAR de kwaliteit van 110⁴⁸ ontwerpafwikkelingsplannen over een periode van 8 maanden, binnen de APC. In 2021 traden twee nieuwe GAR-beleidslijnen in werking die van invloed zijn op de afwikkelingsplanning en de kwaliteitsborgingsfunctie en die zorgen voor versterking ervan. Ten eerste werd uit hoofde van de methodologie voor afwikkelbaarheidsbeoordeling verlangd dat IAT's de vorderingen van hun banken bij de geleidelijke invoering van de EfB beoordelen (zie 1.3.3). Ten tweede werd uit hoofde van de systeembrede gebeurtenis in het PIA-beleid verlangd dat IAT's rekening houden met systeembrede gebeurtenissen bij het beoordelen van de geloofwaardigheid en haalbaarheid van liquidatie in een normale insolventieprocedure en van de voorkeursafwikkelingsstrategie bij het uitvoeren van de PIA. De toepassing van dit beleid heeft, samen met de verplichte toepassing van de gegevensgestuurde PIA-dashboards, voor sommige banken geleid tot veranderingen in de uitkomst van de PIA, waardoor er minder GAR-banken aan een normale insolventieprocedure zijn onderworpen. Andere kritieke aspecten die eveneens deel uitmaakten van de kwaliteitsborging, waren de analyse van kritieke functies en de vaststelling van behoeften aan liquiditeit bij afwikkeling.

Het kwaliteitsborgingsproces in de APC 2021 was nauw met het werk voor de afwikkelbaarheidsbeoordelingen verbonden, teneinde ook de door de banken gemaakte vorderingen bij de implementatie van de EfB te beoordelen en te zorgen voor benchmarking van deze resultaten op

horizontale basis (zie 1.3.3 voor meer informatie).

1.4.3 TOEZICHT OP EN BIJDRAGEN AAN EXTERN BELEID EN REGELGEVINGSACTIVITEIT

In 2021 heeft de GAR nauwe contacten onderhouden met het Parlement, de Raad, de Commissie, de ECB en de EBA om bij te dragen aan de voortgang bij relevante regelgevings- en beleidsthema's. Conform het jaarlijks werkplan heeft de GAR zijn technische expertise ingebracht voor de operationalisering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme; een wetgevingsvoorstel over "maatregelen voor een robuust kader voor de afwikkeling en insolventie van banken"; de voorbereidingen voor de implementatie van het kader voor herstel en afwikkeling van centrale tegenpartijen (CTP's), en de bijdragen aan een wetgevingsvoorstel over cyberbeveiliging voor financiële bedrijven.

Verder heeft de GAR in de loop van het jaar over andere regelgevingsaangelegenheden gecommuniceerd met de Europese instellingen, regelmatig coördinatie met het GTM, de Commissie en het Parlement in stand gehouden, en op uitnodiging regelmatig deelgenomen aan de diverse comités van de Raad: de Eurogroep, het Economisch en Financieel Comité en het Comité financiële diensten. De GAR heeft ook bijeenkomsten met assistenten van leden van het Europees Parlement georganiseerd om hen bij te praten over onderwerpen in verband met de bankenunie. Tevens heeft de GAR nauw samengewerkt met de ECB, de EBA en het ESRB.

Gemeenschappelijk achtervang-mechanisme

Omdat de Eurogroep in november 2020 vervroegde invoering van het

⁴⁸ Het totale aantal beoordeelde afwikkelingsplannen kan verschillen van het aantal dat door de GAR is goedgekeurd, vanwege de meerkanalige strategie van sommige entiteiten, waarbij per groep meerdere ontwerpplannen worden beoordeeld maar als één geheel worden goedgekeurd.

gemeenschappelijk achtervangmechanisme was overeengekomen, werkte de GAR in 2021 op dit gebied vooral toe naar operationalisering uiterlijk begin 2022 (zie 1.6.3 voor nadere technische informatie). De GAR nam proactief deel aan de taskforce Gecoördineerde Actie, een technische werkgroep op deskundigenniveau van de Eurogroepwerkgroep, om de wijzigingen in de documenten over het achtervangmechanisme te implementeren. Gedurende het jaar is op de vergaderingen van de taskforce

Gecoördineerde Actie gesproken over onderwerpen zoals liquiditeit bij afwikkeling, beëindiging van bilaterale leningovereenkomsten (LO's) tussen de GAR en lidstaten, systeem voor vroegtijdige waarschuwing van het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM), GAR-beleid inzake zekerheden, en gebruik van garanties. De lidstaten keurden het pakket voor het gemeenschappelijk achtervangmechanisme in oktober 2021 goed met het oog op de invoering ervan begin 2022.

In antwoord op de wereldwijde financiële crisis trad de EU resoluut op om een veiliger financiële sector voor de interne markt van de EU te scheppen, door het **gemeenschappelijk rulebook** voor alle financiële actoren te versterken met strengere prudentiële vereisten voor banken, betere bescherming voor deposanten en regels om falende banken te beheren. De eerste twee pijlers van de bankenunie werden opgericht: het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM) en het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM). De derde pijler van de bankenunie, een Europees depositoverzekeringstelsel, is nog niet tot stand gebracht.

Het EU-kader voor **crisisbeheer** en depositoverzekering voor banken bevat de regels voor het beheer van bankfalen en biedt tevens bescherming aan deposanten. Het bestaat uit drie EU-wetteksten die samen met de desbetreffende nationale wetgeving in werking zijn: de Richtlijn herstel en afwikkeling van banken (BRRD – Richtlijn 2014/59/EU), de Verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (VGAM – Verordening (EU) 806/2014) en de Richtlijn depositogarantiestelsels (DGSD – Richtlijn 2014/49/EU), plus andere regelgeving die aanvullende bepalingen bevat.

Wetgevingsvoorstel voor de herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering

De GAR heeft deelgenomen aan de raadpleging van de Commissie over de herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering in de banksector (CMDI), die moet dienen ter voorbereiding van een wetgevingsvoorstel voor de herziening van de BRRD, de VGAM en de DGSD⁴⁹. In de bijdrage van de GAR⁵⁰ is aangedrongen op voltooiing van de bankenunie met de derde pijler, het Europees depositoverzekeringstelsel (EDIS),

en is aangegeven hoe het CMDI-kader verder kan worden versterkt, in het bijzonder ten aanzien van middelgrote banken⁵¹. Voorts heeft de GAR het gehele verslagjaar actief deelgenomen aan de politieke en technische fora over de voltooiing van de bankenunie en de opstelling van een stapsgewijs werkplan voor die voltooiing. De GAR zal bijdragen blijven leveren in 2022, wanneer het wetgevingsvoorstel voor de herziening van het CMDI-kader naar verwachting wordt aangenomen.

⁴⁹ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32014L0049>

⁵⁰ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ Het volledige document is hier beschikbaar: GAR-blauwdruk voor herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering (CMDI) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

Kader voor herstel en afwikkeling van centrale tegenpartijen (CTP's)

Na de publicatie van de richtlijn herstel en afwikkeling van CTP's in januari 2021 treden de artikelen inzake herstel en afwikkeling in respectievelijk februari en augustus 2022 in werking. In 2021 trof de GAR voorbereidingen om zijn rol in dit proces in 2022 te vervullen. De GAR wordt dan lid van het CTP-afwikkelingscomité van de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en lid met stemrecht in CTP-afwikkelingscolleges als de afwikkelingsautoriteit van clearingleden met de grootste bijdragen aan het wanbetalingsfonds van de CTP. De NAA's van de CTP's zijn rechtstreeks verantwoordelijk voor de afwikkelingsplanning van CTP's.

Ter voorbereiding is een team samengesteld om de CTP-gerelateerde vraagstukken te coördineren, is een intern netwerk van CTP-deskundigen opgezet, zijn besprekingen gevoerd over de interne processen die nodig zijn om een effectieve deelname aan CTP-afwikkelingscolleges te ondersteunen, en is samengewerkt met de ESMA inzake technische richtsnoeren en regels. Verder heeft de GAR extra inspanningen geleverd voor de onderhandeling over multilaterale samenwerkingsovereenkomsten als deelnemer aan CTP-CBG's, die in het leven zijn geroepen voor in meer dan één rechtsgebied systeemrelevante CTP's. Zo nam de GAR in 2021 deel aan acht CTP-crisisbeheergroepen en werd opnieuw bijgedragen aan de werkzaamheden van de FSB in het kader van CTP-kwesties (zie laatste subparagraaf in deze paragraaf).

Wet betreffende digitale operationele veerkracht

De Commissie presenteerde in september 2020 haar Digital

Finance-pakket, met onder meer een wetgevingsvoorstel voor digitale operationele veerkracht (DORA). Het DORA-voorstel is ingegeven door het toenemende gebruik van ICT in de financiële sector, waardoor de kans op cyberaanvallen groter wordt. In 2021 heeft de GAR de voortgang van het voorstel op de voet gevolgd en ertoe bijgedragen dat DORA en het afwikkelingskader op elkaar zijn afgestemd ten aanzien van processen en vereisten voor banken, en dat op passende wijze rekening wordt gehouden met belangrijke ICT-incidenten teneinde de crisisparaatheid te waarborgen.

Herziening van EU-regels voor banken en andere onderwerpen

In oktober 2021 keurde de Commissie een herziening van EU-regels voor banken goed: de Verordening kapitaalvereisten (VKV⁵²), de Richtlijn kapitaalvereisten (RKV⁵³) en een afzonderlijk wetgevingsvoorstel om de VKV te wijzigen op afwikkelingsgebied⁵⁴. De herziening moet de veerkracht tegen economische schokken vergroten, bijdragen tot een groene transitie en zorgen voor een gezond beheer van EU-banken, zodat de financiële stabiliteit beter is beschermd dankzij een strenger toezicht. De voorgestelde wijziging van de RKV heeft met name tot doel de afwikkelingsregels aan te passen: invoering van een specifieke behandeling voor de indirecte inschrijving op instrumenten die voor interne MREL in aanmerking komen; verdere afstemming van de behandeling van MSI-groepen met een meerkanalige afwikkelingsstrategie op de TLAC-norm, en verduidelijking van de criteria waaronder in de context van interne TLAC uitgegeven instrumenten in aanmerking komen. In de loop van 2021 heeft de GAR de voortgang van het dossier nauwgezet gevolgd,

⁵² Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, ook wel het "daisy chain"-voorstel genoemd.

omdat de berekening en kalibratie van MREL er voor sommige entiteiten door zullen veranderen.

Tegelijkertijd volgde de GAR gedurende het jaar ook de wijzigingen in de regelgeving in verband met de beoordelingsmarge van de bevoegde autoriteiten om bepaalde blootstellingen aan centrale banken tijdelijk uit te sluiten bij de berekening van de maatstaf van totale blootstelling van een instelling. De maatstaf, die door de ECB is aangenomen om de uitvoering van zijn monetaire beleid tijdens de COVID-19-pandemie te vergemakkelijken, kan van invloed zijn op de kalibratie van de uiteindelijke MREL-streefwaarden en de naleving van de vereisten door de banken op 1 januari 2024⁵⁵.

In mei droeg de GAR bij aan de raadpleging van de Commissie over de herziening van de Finaliteitsrichtlijn (SFD), die betrekking heeft op systemen waarmee deelnemers effectentransacties en betalingen afwikkelen.

Samenwerking met andere instellingen en agentschappen van de Europese Unie

De GAR heeft via deelname aan diverse EBA-comités aanzienlijk bijgedragen aan het werk van de EBA op het vlak van afwikkeling. De raad van

toezichthouders is het voornaamste besluitvormend orgaan van de EBA, die de GAR bijwoont als waarnemer. Een GAR-vertegenwoordiger is daarnaast voorzitter van het afwikkelingscomité en neemt als lid deel aan dit permanente comité dat zich bezighoudt met besluiten in verband met de taken die bij de BRRD zijn opgedragen aan afwikkelingsautoriteiten. Op technisch niveau is de GAR tevens actief lid van twee EBA-subgroepen op het gebied van de uitvoering en de planning van afwikkeling, te weten de subgroep Afwikkelingsuitvoering en de subgroep Paraatheid voor afwikkeling. Aldus heeft de GAR in heel 2021 onder meer bijgedragen aan het werk voor het kwantitatieve MREL-toezicht, de bijgewerkte versie van de technische uitvoeringsnorm (ITS) voor afwikkelingsrapportage en de EBA-afwikkelbaarheidsrichtsnoeren voor instellingen en afwikkelingsautoriteiten over verbetering van de afwikkelbaarheid van banken. Daarnaast heeft de GAR een belangrijke rol gespeeld in andere projecten in verband met het afwikkelingsconvergentiekader en het toezicht van afwikkelingscolleges. Verder zal de GAR in 2022 lid worden van de subgroep Eigen middelen als tweede beoordelaar van uitgaven van MREL/TLAC in de eurozone.

⁵⁵ Op 10 februari 2022 bevestigde de ECB dat de steunmaatregel na eind maart 2022 niet zou worden verlengd, zodat definitieve MREL-streefwaarden opnieuw zullen worden gekalibreerd in de APC 2022. Zie voor meer informatie persbericht: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Figuur 7: Raad en comités van de Europese Bankautoriteit, en betrokkenheid van de GAR



Gedurende 2021 heeft de GAR ook nauw samengewerkt met de voornaamste configuraties van het ESRB, zoals de algemene raad, de technische adviescomités en de bijbehorende analytische werkgroepen. Met deze samenwerking is vooruitgang geboekt op verscheidene werkterreinen, waaronder de deelname aan diverse schriftelijke procedures over de aan de GAR gerelateerde onderwerpen. Voorbeelden van deze werkstromen zijn de macroprudentiële discussie over het gebruik van het EU-kader voor crisisbeheer in een systemische crisis, de discussie over de overlappingen tussen microprudentiële minimumvereisten, met inbegrip van de MREL, en macroprudentiële buffers, de herziening van het kader voor centrale clearing in de EU en de herziening van het macroprudentiële beleid inzake het afwikkelingskader.

Verder is de GAR in de loop van 2021 begonnen samen te werken met de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa) om de PIA-toolkit te versterken met een besmettingsanalyse voor de verzekeringssector. De eerste resultaten van de samenwerking zijn samengevat in een van de speciale thema's in Eiopa's verslag van december 2021 over financiële stabiliteit⁵⁶.

De ECB en de GAR werken nauw samen voor een betere toegang van de GAR tot alle gegevens die hij nodig heeft om zijn afwikkelingsmandaat te vervullen. In het kader van het memorandum van overeenstemming tussen de ECB en de GAR⁵⁷ deelde de ECB de toezichtgegevens voor belangrijke instellingen en grensoverschrijdende LSI's ten behoeve van afwikkelingsplanning en analyse van de financiële stabiliteit al regelmatig met de GAR. In 2021 werd die

⁵⁶ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

gegevensuitwisseling uitgebreid met informatie over alle LSI's, welke gegevens door de GAR werden ontvangen, zodat de afwikkelbaarheid van alle banken in de bankenunie werd versterkt. In de loop van 2021 is door de GAR en de ECB onderhandeld over een aanvullende overeenkomst om de terbeschikkingstelling van gegevens die de ECB verzamelt voor zijn monetair beleid en die van belang zijn voor het besluitvormingsproces van de GAR, formeel vast te leggen⁵⁸. Deze gegevens, die cruciaal zijn om de GAR-analyses van de financiële stabiliteit te versterken, worden momenteel gedeeld in de context van crises, maar de verwachting is dat dankzij deze overeenkomst er regelmatig gegevens zullen worden uitgewisseld voordat er crises ontstaan. De GAR heeft in nauw overleg met de ECB, de EBA en de commissie Initiatieven voor geïntegreerde rapportage ook meegewerkt aan de centralisatie van de eigenschappen van bankrapportage (zie de punten 1.3.1 en 2.3.2), als eerste stap om de rapportagelast van banken te verminderen en de toegang tot prudentiële, statistische en afwikkelingsgegevens onder toezichthouders te verbeteren.

1.4.4 SAMENWERKING EN INTERNATIONALE BETREKKINGEN

Internationale samenwerking is nog essentiëler geworden om de doelen van de GAR te realiseren, en werd in 2021 vormgegeven door werk op afstand en nieuwe werkwijzen.

Samenwerkingsregelingen

In 2021 is de GAR erin geslaagd diverse onderhandelingen af te ronden, zodat het aantal rechtsgebieden en banken onder de GAR is

toegenomen. Op 1 januari trad de in 2020 ondertekende bilaterale samenwerkingsovereenkomst tussen de GAR en de Bank of England in werking. In oktober sloot de GAR een bilaterale samenwerkingsovereenkomst met de financiële toezichthouder van Zwitserland om de afwikkeling van banken in de desbetreffende rechtsgebieden te vergemakkelijken en tegelijkertijd de financiële stabiliteit in de Europese Unie en Zwitserland in stand te houden. Met de ondertekening van deze regeling is het huidige aantal samenwerkingsovereenkomsten optieng gekomen⁵⁹ en bestrijkt de GAR nu de meeste rechtsgebieden waarin zich entiteiten van de bankenunie bevinden.

Daarnaast heeft de GAR de toetreding tot de instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten (CoAG's) voor de CBG's afgerond met betrekking tot MSB's in de Verenigde Staten. De GAR is momenteel ondertekenende partij bij de meeste samenwerkingsovereenkomsten voor de CBG's waaraan hij deelneemt als autoriteit van het land van herkomst of ontvangst. Gedurende het jaar heeft de GAR ook de bankspecifieke samenwerkingsovereenkomsten van diverse banken zodanig gewijzigd dat zij nu ook de Bank of England en de Prudential Regulation Authority omvatten.

Verder gaat de GAR door met technische uitwisselingen met lidstaten buiten de bankenunie, zoals met Denemarken, waarvan de financiële toezichthouder in februari 2021 deelnam aan een bilaterale bijeenkomst om instrumenten voor financiële stabiliteit ter ondersteuning van de PIA te bespreken.

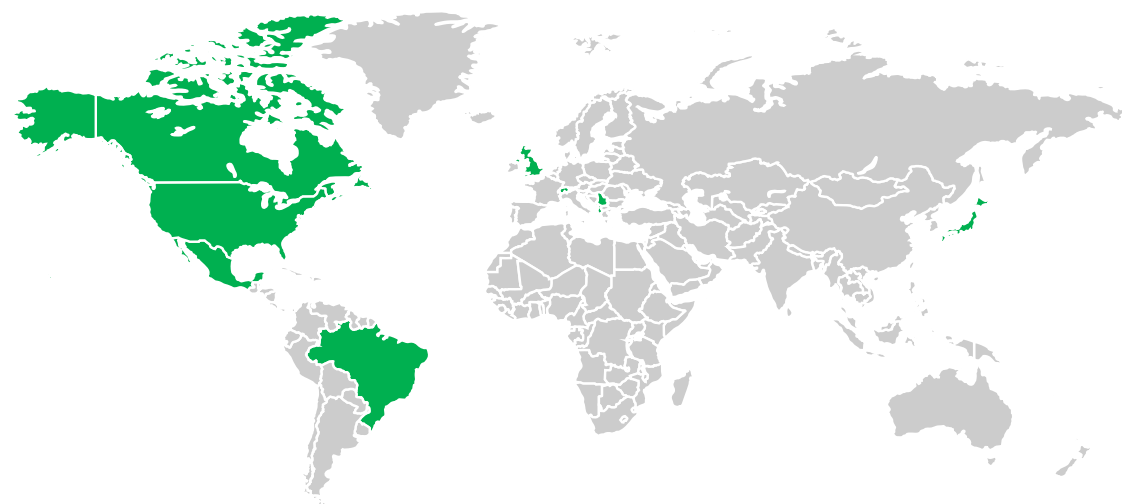
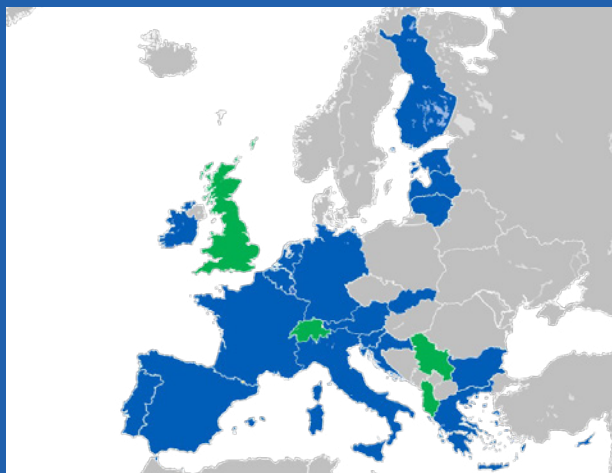
⁵⁸ Te weten de gegevens van statistieken over effectenbezit, de centrale effectengegevensbank en AnaCredit.

⁵⁹ De GAR heeft momenteel overeenkomsten met: de centrale bank van Albanië, de Bank of England, de Bank of Japan, Canada Deposit Insurance Corporation, de centrale bank van Brazilië, Federal Deposit Insurance Corporation, het Japanse agentschap voor financiële diensten, het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de centrale bank van Servië en de financiële toezichthouder van Zwitserland.

Figuur 8: Bankenunie en andere rechtsgebieden onder samenwerkingsovereenkomsten**GAR-samenwerking**

Krachtens de VGAM heeft de GAR het mandaat niet-bindende samenwerkingsovereenkomsten te sluiten om de samenwerking met derde landen te vergemakkelijken en te ondersteunen. Die kunnen de volgende vorm aannemen:

- ▶ samenwerkingsovereenkomsten, voor bepaalde crisisbeheergroepen;
- ▶ samenwerkingsovereenkomsten, die betrekking hebben op alle banken en LSI's onder de GAR in een derde land;
- ▶ memoranda van overeenstemming die betrekking hebben op banken en LSI's onder de GAR in lidstaten die niet tot de bankenunie behoren.

**Bankenunie****Rechtsgebieden onder samenwerkingsovereenkomsten****Internationale samenwerking**

In het verslagjaar heeft de GAR gestreefd naar versterkte samenwerking met derde landen door het scala van gezamenlijk te behandelen onderwerpen uit te breiden. Met de samenwerking wordt beoogd het tot stand brengen van internationale normen en praktijken voor afwikkeling te bevorderen; in andere rechtsgebieden geleerde lessen in te brengen in het Europese afwikkelingskader, waar relevant, en technisch advies te verstrekken aan NAA's van derde landen waar instellingen van de bankenunie aanwezig zijn, en daarbuiten.

De GAR werkt proactief samen en staat in veelvuldig contact met zowel de Federal Deposit Insurance Corporation in de VS als de Bank of England (zie vorige subparagraaf). Het laatste was met name van belang na de Brexit, die noopte tot aanpassingen van sommige gebieden van het afwikkelingsbeleid en andere voor de GAR relevante onderwerpen, zoals MREL naar Brits recht, erkenning van bail-in en ontwikkelingen in de wetgeving. De GAR heeft ook technische uitwisselingen met de Bank of England georganiseerd inzake diens in 2021 gepubliceerde kader voor afwikkelbaarheidsbeoordeling, die grotendeels overeenstemt met de

GAR-benadering. In maart nam de GAR deel aan het gezamenlijk regelgevingsforum van de VS en de EU om de samenwerking op het gebied van afwikkeling te onderstrepen.

Voorts werkt de GAR samen met het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten via de Trilateral Principals Level Exercise (serie bijeenkomsten van de hoofden van de afwikkelings-, regelgevings- en toezichthoudende autoriteiten, centrale banken en ministeries van Financiën van de VS, het VK en de Europese bankenunie). In november 2020 vond een tiendaagse simulatieoefening in de afwikkeling van een MSB plaats. In april 2021 nam de GAR deel aan een evaluatie van de lessen uit deze oefening om na te gaan welke aandachtspunten nog resteerden alvorens een nieuw werkprogramma op te stellen⁶⁰.

Verder heeft de GAR in 2021 de actieve samenwerking met andere rechtsgebieden hervat: Hongkong, Australië, Brazilië en Canada zijn benaderd over afwikkelingsthema's, en met Zwitserland is een overeenkomst gesloten en informatie uitgewisseld over de voortgang van diverse regelgevingskwesties. In februari 2021 organiseerde de GAR de tweede afwikkelingsworkshop tussen de EU en Japan, om de samenwerking tussen beide rechtsgebieden te intensiveren, vooral met betrekking tot MSB's, om het begrip van elkaars afwikkelingskaders te vergroten en om informatie over ontwikkelingen op regelgevingsgebied en lopende beleidsprocessen in beide rechtsgebieden uit te wisselen.

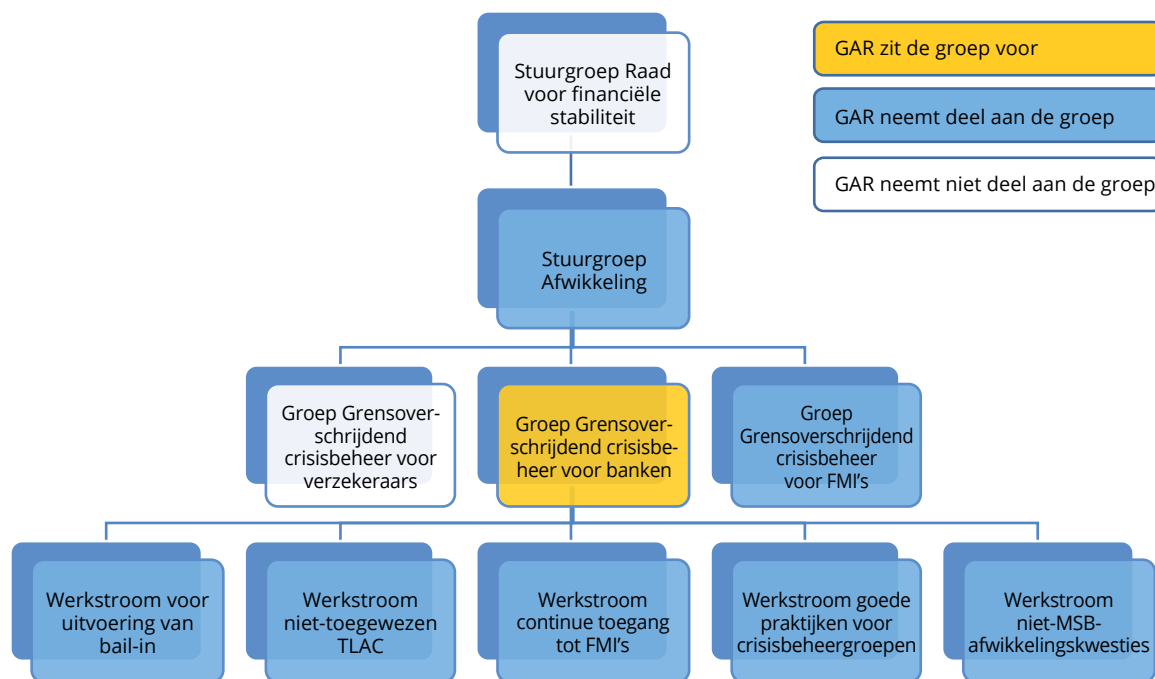
Verder organiseerde de GAR technische bijeenkomsten en workshops met diverse rechtsgebieden die hun kader voor afwikkeling willen ontwerpen of versterken en waarvoor

de GAR ondersteuning kan verlenen met technisch advies, geleerde lessen en informatie over het Europese afwikkelingskader. Zo is met Zuid-Korea en Maleisië nader ingegaan op specifieke thema's zoals afwikkelingsplanning, ICT en gegevensbeheer. In mei nam de GAR deel aan een virtueel opleidingsprogramma met als doel de basis te leggen voor moderne financiële regelgeving in Indonesië. Vergelijkbare technische uitwisselingen vonden plaats met de Mexicaanse NAA, waarmee voor 2022 een reeks workshops werd gepland om informatie over de afwikkelingskaders in de bankenunie en Mexico uit te wisselen. Verder heeft de GAR via de Wereldbank deelgenomen aan regionale discussies over afwikkelings- en andere financiële kwesties in Zuidoost-Europa. Na ondertekening van overeenkomsten met de NAA's van Albanië en Servië zal de GAR deze activiteit in 2022 uitbreiden tot alle landen in de regio.

Raad voor financiële stabiliteit

In 2021 heeft de GAR proactief bijgedragen tot het werk dat de FSB verricht om degelijke internationale normen voor afwikkelingskaders op te stellen. De GAR heeft als deelnemer tijdens alle vier in 2021 gehouden bijeenkomsten van de stuurgroep Afwikkeling aan de discussies over vorderingen bij afwikkelingsregelgeving in uiteenlopende rechtsgebieden bijgedragen, door de diverse groepen en werkstromen uitgebrachte technische documenten goedgekeurd en nieuwe prioriteiten voor FSB-werk vastgesteld. Onder algemene leiding van de stuurgroep Afwikkeling is de GAR (vertegenwoordigd door GAR-bestuurslid Boštjan Jazbec) sinds 2018 voorzitter van de groep Grensoverschrijdend crisisbeheer voor banken, en lid van de groep Grensoverschrijdend crisisbeheer voor FMI's.

⁶⁰ Vervolgens is het werkprogramma opgesteld met drie hoofdwerkstromen onder leiding van de afwikkelingsautoriteiten: i) informatie-uitwisseling (onder leiding van de Federal Deposit Insurance Corporation); ii) TLAC (onder leiding van de Bank of England), en iii) financiering (onder leiding van de GAR).

Figuur 9: Raad voor financiële stabiliteit en betrokkenheid van de GAR

De **groep Grensoverschrijdend crisisbeheer voor banken** heeft voorstellen gemaakt met zijn doelstellingen voor 2021:

- ▶ De werkgroep voor de uitvoering van bail-in bracht in december verslag uit over de huidige praktijken⁶¹, waaraan de GAR bijdroeg met een beschrijving van de processen die worden gevolgd door centrale effectenbewaarinstanties, op basis van feedback ontvangen van internationale centrale effectenbewaarinstanties, effectenbeurzen en marktautoriteiten.
- ▶ In het kader van de werkgroep niet-toegewezen TLAC verzamelde de GAR feedback uit de banken over de toepassing van de formules voor berekening van overtollige/niet-toegewezen TLAC. Deze resultaten, samen met die van andere autoriteiten, dienen ter ondersteuning van verdere

werkzaamheden in 2022, waarbij de nadruk ligt op het toelichten van technische aspecten van de berekeningen en andere aspecten in verband met vorm, locatie en/of belemmeringen om niet-toegewezen TLAC-middelen in te zetten.

- ▶ De werkgroep continue toegang tot FMI's concipieerde een in augustus gepubliceerd kader voor het verzamelen van informatie van FMI-tussenpersonen⁶², herzag de FMI-vragenlijst en organiseerde contactbijeenkomsten met de sector. Als inbreng in deze werkgroep publiceerde de GAR een beknopt overzicht van de afwikkelingsinstrumenten en het effect daarvan op het vermogen van een bank om bij afwikkeling te blijven zorgen voor continue toegang tot FMI-diensten.
- ▶ De werkgroep goede praktijken voor crisisbeheergroepen heeft zijn werkzaamheden afgerond met de publicatie van een verslag

⁶¹ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

⁶² Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

in november⁶³, waarin de GAR als lid van het redactieteam een belangrijke rol heeft gespeeld.

- De groep grensoverschrijdend crisisbeheer voor banken heeft na zijn vergadering in juni een extra werkstroom niet-MSB-afwikkeling opgezet voor de aanpak van afwikkelingskwesties voor niet-MSB's die systemisch van aard zijn. Het eerste product van die werkstroom wordt een aandachtspuntennota over de afwikkelbaarheid van niet-MSB's, volgens vier categorieën: financiële coöperaties, overheidsbanken, financiële conglomeraten en andere eigendomsstructuren. De nota zal tevens worden afgestemd met de lopende werkzaamheden van de Wereldbank inzake staatsbanken en met die van de IADI inzake coöperatieve banken.

De GAR heeft in 2021 ook meegewerkt aan het jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces om adequate en consistente rapportage over de afwikkelbaarheid van de MSB's en de algehele status van de afwikkelingsplanningsprocessen te bevorderen.

De groep Grensoverschrijdend crisisbeheer voor FMI's concentreerde zich op herstel en afwikkeling van CTP's en zorgde allereerst voor een gezamenlijk begrip van de thema's op het vlak van CTP-herstel en -afwikkeling. Daartoe organiseerde de FSB, samen met het Comité betalingen en marktinfrastructuur, de Internationale Organisatie van Effectentoezichthouders en het Bazels Comité voor banktoezicht,

in de periode december 2020 tot juni 2021 een reeks van vijf workshops over de mogelijke gevolgen van herstel en afwikkeling van CTP's voor de financiële stabiliteit. De GAR nam als spreker deel aan de vierde workshop, die was gewijd aan systeemrisico's, effecten en risicobeperkende maatregelen. De groep, waaraan ook NAA's hebben deelgenomen, heeft tevens een verslag opgesteld over de toereikendheid van de financiële middelen voor CTP's, dat als input zal dienen voor de verdere werkzaamheden op dit gebied in 2022.

Samenwerking met internationale organisaties

In heel 2021 heeft de GAR ook met andere internationale organisaties zoals de Wereldbank samengewerkt inzake thema's van wederzijds belang. Dat werk betrof in 2021 vooral het geven van voorlichting en opleiding over het GAR-werk aan bij de Wereldbank aangesloten landen, zoals Indonesië en Albanië, voornamelijk op het vlak van grensoverschrijdende coördinatie, samenwerking met derde landen en waardering. De GAR nam tevens deel aan een door de Wereldbank georganiseerd webinar over de rol van regelgeving en toezicht bij het identificeren van niet-renderende leningen, in het bijzonder in de context van de COVID-19-pandemie.

Daarnaast leverde de GAR als waarnemer in IADI's technisch comité Afwikkelingskwesties voor financiële coöperaties input voor de diverse besprekingen die in de loop van het jaar werden gehouden over de afwikkeling van financiële coöperaties.

⁶³ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

1.5. Voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer

In 2021 is de GAR doorgegaan met het ontwikkelen van procedures, instrumenten, modellen en specifieke ICT-oplossingen voor crises, met het organiseren van simulatieoefeningen

en met het versterken van interne en externe crisisbeheerprocessen. De GAR heeft tijdens het verslagjaar geen afwikkelingsbesluiten genomen.

Figuur 10: Voornaamste fasen van het afwikkelingsproces



1.5.1 CRISISPARAATHEID

De GAR-activiteiten op het gebied van crisisparaatheid worden gecoördineerd door een horizontale structuur: het Tactische afwikkelingsteam, dat samenwerkt met deskundigen van alle GAR-afwikkelingseenheden, horizontale teams en NAA's. Daarnaast ziet een interne stuurgroep toe op de voortgang van projecten in verband met crisisparaatheid, zorgt voor operationele doeltreffendheid in crisissituaties en ondersteunt het verzamelen van goede praktijken en lessen uit simulatieoefeningen en gevallen.

Door deze coördinerende functie te vervullen, zorgt de GAR ervoor dat crisisparaatheid is ingebed in afwikkelingsplanningsactiviteiten. In de loop van 2021 heeft de GAR zijn paraatheid versterkt zoals hieronder is beschreven.

Procedures, instrumenten en modellen

In april voltooide de GAR de herziene versie van het handboek voor crisisbeheer, de interne handleiding met een overzicht van de GAR-procedures bij crises, en verspreide het onder

de NAA's. Naast het handboek onderhoudt de GAR een reeks documentmodellen die klaar zijn voor gebruik in crisissituaties en die ervoor moeten zorgen dat processen op de meest doeltreffende en doelmatige manier worden gevolgd, aangezien snelle actie cruciaal is om belastingbetalers, de financiële stabiliteit en overheidsmiddelen te beschermen. De GAR werkt het handboek en alle bijbehorende materialen periodiek bij met de lessen die zijn geleerd uit de simulatieoefeningen en ontwikkelingen op

het gebied van beleid en regelgeving, evenals uit eerdere crisisgevallen. In 2021 betrof de bijwerking de verbetering van het instrument van bail-in als onderdeel van de afwikkelingsstrategie, en de versterking van al het materiaal in verband met andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-in, namelijk verkoop van de onderneming, de overbruggingsbank en afsplitsing van activa. De ontwikkeling van materiaal in verband met andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-in wordt in 2022 voortgezet.

Het kader van het **GAR-geheimhoudingsprotocol** regelt de inzage in vertrouwelijke informatie in geval van afwikkelingsmaatregelen. Het geheimhoudingsprotocol moet worden ondertekend door personeelsleden voordat zij kunnen worden betrokken bij het beheer van een crisisgeval. Op die manier is vertrouwelijkheid gewaarborgd wanneer de GAR zijn afwikkelingsdoelstellingen in verband met crisisgevallen of in verband met de algemene financiële stabiliteit nastreeft.

In de loop van het jaar heeft de GAR de procedure ingekort voor ingangzetting van het geheimhoudingsprotocol, dat essentieel is om bij crisisbeheer de vertrouwelijkheid te waarborgen. Verder heeft de GAR de richtsnoeren voor speciaal beheer afgerond, waarmee wordt beoogd te zorgen voor passende en doeltreffende normen voor de selectie en benoeming van speciale beheerders⁶⁴.

In de loop van 2021 heeft de GAR een kloofanalyse uitgevoerd tussen de bestaande versie van de bail-in calculator van de GAR en andere soortgelijke instrumenten die bij de NAA's in gebruik zijn, om na te gaan welke bail-in gegevens minimaal nodig zijn om in crisisperioden bail-in uit te voeren. Nu die analyse is afgerond, gaat de GAR in 2022 verder met het werk aan een versterkte versie van de calculator.

Ready for Crisis (R4C)

De GAR is doorgegaan met het ontwikkelen van het ICT-instrument voor crisisbeheer, Ready for Crisis (R4C), het platform dat de crisisbeheerteams (CBT's) ondersteunt tijdens crises en samenwerking met essentiële belanghebbenden mogelijk maakt, met als doel het afwikkelingsproces te standaardiseren en te stroomlijnen. Vergeleken met vorige versies van het platform bevatte de in februari 2021 uitgebrachte versie 1.2 een verbeterde functionaliteit voor communicatie en toezicht. Daarnaast is in januari 2021 begonnen met het werk aan versie 2.0 van R4C, met versterkte functionaliteit voor documentbeheer, aanvullende instrumenten voor projectbeheer en integratie met andere ICT-applicaties van de GAR. De werkzaamheden verliepen het gehele jaar volgens schema en de nieuwe versie verschijnt naar verwachting in Q1 2022 (zie 2.3.2 voor meer informatie).

⁶⁴ Een van de algemene beginselen van afwikkeling is dat het leidinggevend orgaan en het hogere management van hun functie worden ontheven of worden vervangen. De afwikkelingsautoriteit kan direct of indirect zeggenschap over de instelling uitoefenen. Een van de manieren waarop de afwikkelingsautoriteit indirect zeggenschap kan uitoefenen is door benoeming van een bijzondere bestuurder. In artikel 23, vijfde alinea, VGAM2 is bepaald dat de NAA een bijzondere bestuurder kan benoemen overeenkomstig artikel 35 BRRD, wanneer de afwikkelingsregeling van de GAR voorziet in een dergelijke benoeming. Daartoe ondernemen NAA's krachtens artikel 29, lid 1, VGAM, de nodige actie om uitvoering te geven aan de in de VGAM bedoelde besluiten, in het bijzonder door de nodige maatregelen te nemen in overeenstemming met artikel 35 BRRD.

In 2021 werd het platform tijdens simulatieoefeningen ook uitgetoetst bij NAA's, de Commissie, de ECB en de EBA.

Nationale handboeken

In 2021 heeft de GAR NAA's opnieuw bijgestaan bij het voltooien van hun nationale handboeken, die fungeren als handleiding voor de te volgen procedure bij het uitvoeren van GAR-besluiten op nationaal niveau. Meer bepaald zijn nationale handboeken "levende" documenten waarvan NAA's de eigenaar zijn. Zij worden voortdurend door hen bijgewerkt en geven een gedetailleerde beschrijving van de operationele stappen, de nationale procedures, de interne NAA-processen, evenals de documentatie en instrumenten voor crisisbeheer. De handboeken bieden de GAR essentiële informatie voor afwikkelingsmaatregelen, crisisparaatheid en afwikkelingsplanning.

Naast de afronding van de nationale handboeken heeft de GAR met de NAA's de totstandbrenging van de documenten met operationele stappen voor de implementatie van afwikkelingsinstrumenten afgestemd. Deze documenten beschrijven wat er in een typisch afwikkelingsgeval achtereenvolgens gebeurt, van de voorbereidingsfase tot en met de uitvoering van een afwikkelingsbesluit en maatregelen na de afwikkeling. De NAA's gingen door met het werk voor de voorbereiding van modellen voor uitvoeringsbesluiten,

die moeten worden aangepast aan de verschillende afwikkelingsinstrumenten, op basis van de door de GAR ontwikkelde modellen voor afwikkelingsregelingen, en voor nationale insolventieprocedures.

De afgelopen jaren heeft de GAR richtsnoeren ontwikkeld voor door alle NAA's in te vullen modellen, waarin wordt aangegeven welke inhoud de nationale handboeken ten minste moeten bevatten. Meer in het bijzonder werden door de NAA's in 2021 zelfevaluaties verstrekt over de stand van zaken van de documentatie in verband met de nationale handboeken, die vervolgens werden gedeeld tijdens een vergadering met alle NAA's, waarbij de nadruk lag op de voortgang en actualiseringen van het project. Tijdens de vergadering presenteerde de GAR een voorstel om de NAA's te ondersteunen bij het bijwerken van het hoofdstuk over bail-in in het nationale handboek, en stelde daarbij uitvoerige richtsnoeren en het nieuwe model voor de afwikkelingsregeling van bail-in, zoals gewijzigd na wetwijzigingen, ter beschikking.

In 2021 heeft de GAR de twee landen die zich in 2020 bij de bankenunie hebben aangesloten, geholpen met de ontwikkeling van hun handboeken door achtergrondmateriaal beschikbaar te stellen en bijeenkomsten te organiseren om de uit te voeren werkzaamheden en termijnen te bespreken.

Figuur 11: Tijdschema van de simulatieoefening voor het afwikkelingscollege



Simulatioefeningen

In april heeft de GAR een gecoördineerde simulatioefening georganiseerd waarin een bankencrisis met een afwikkelingscollege werd gesimuleerd. De fictieve groep, waarvan de moedermaatschappij in de bankenunie gevestigd was, had drie dochterondernemingen in lidstaten die geen lid waren van de bankenunie. De simulatioefening was bedoeld om de samenwerking te testen tussen autoriteiten die deelnemen aan een afwikkelingscollege, plus de nodige stappen en juridische onderbouwing voor het besluitvormingsproces, waarbij een aanpak werd gekozen op basis van één enkel toegangspunt en tevens een beoordeling werd gemaakt van de juridische en communicatiedocumenten. De GAR, nationale autoriteiten, de ECB, de Commissie en de EBA hebben meegedaan aan de oefening, waarbij twee gesimuleerde besluitvormingsvergaderingen plaatsvonden: een vergadering van het afwikkelingscollege en een uitgebreide uitvoerende vergadering. In het kader van de simulatie werd een fictief scenario opgesteld met reële omstandigheden voor de verslechtering van het profiel van de bank. Ook werd er een waardering opgemaakt ten tijde van de afwikkeling en voor de periode erna.

Tijdens de oefening werden de bestaande crisisprocedures en institutionele samenwerking, inclusief het Memorandum van Overeenstemming (MvO) tussen de ECB en de Commissie, met succes getest. Het gebruik van het platform ter ondersteuning van het beheer van crisisgevallen (R4C - Ready for Crisis) verliep eveneens succesvol. De inspanningen hielpen bij het in kaart brengen van onderwerpen waarop beleidsmatige, procedurele en operationele verbeteringen nodig zijn. Het tactisch afwikkelingsteam verzamelde de belangrijkste conclusies en feedback van deelnemers en nam deze op in een verslag over de geleerde lessen. Een van de leerpunten bij de oefening

was dat vroegtijdige coördinatie tussen de autoriteiten belangrijk is in situaties waarin op het niveau van de moedermaatschappij en dochterondernemingen de verklaring wordt uitgesproken dat de instelling “faalt of waarschijnlijk zal falen”. Er kwam naar voren dat bij de afwikkeling interinstitutionele samenwerking essentieel is om alle crisisfasen soepel te kunnen doorlopen, van de vroegtijdige mededeling van de ECB aan de GAR dat de instelling faalt of waarschijnlijk zal falen tot de bekrachtiging van het afwikkelingsbesluit van de GAR door de Commissie. De oefening benadrukte tevens dat het noodzakelijk is om in afwikkelingsplannen de strategie “Single Point of Entry” (SPE - één enkel toegangspunt) nader te omschrijven ter voorbereiding van de regelingen voor groepsafwikkeling en het besluitvormingsproces van de autoriteiten van het land van ontvangst. Deze lessen hebben geleid tot verbeteringen in de interne governance bij een crisis.

De GAR heeft in juni 2021 deelgenomen aan twee simulatioefeningen die de Commissie met twee bij de bankenunie aangesloten nationale afwikkelingsautoriteiten had georganiseerd. In juli van dat jaar organiseerde de raad de simulatioefening GAR-ESM. Hierin werd de toepassing getest van de methode en het model voor de recuperatiecapaciteit van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds.

Voorts heeft de GAR een samenstelling gemaakt van de interne lessen die zijn geleerd uit de eind 2020 gehouden trilaterale oefening “Trilateral Principal Level Exercise” (zie vorig punt) met het oog op het vaststellen van gebieden die nadere verbetering behoeven. De GAR heeft in het bijzonder een aantal maatregelen geïdentificeerd die verband houden met processen, templates, documentatie en beleidspunten inzake de totale verliesabsorptiecapaciteit en liquiditeit in afwikkeling, coördinatie

tussen belanghebbenden en eventuele toekomstige simulaties.

In 2021 heeft de GAR banken mededeling gedaan over de voortdurende noodzaak om hun vermogen tot gegevensverstrekking te testen en hen gevraagd na te denken over de organisatie van ad-hocoefeningen in 2022.

Responscapaciteit

De GAR heeft gedurende het hele jaar opleidingen georganiseerd voor zijn personeel en voor de medewerkers van nationale afwikkelingsautoriteiten. De opleidingen varieerden van introductiecursussen over crisisbeheersing tot specifieke trainingssessies over R4C, gedetailleerde crisisresponsprocessen en het uitwisselen van geleerde lessen uit oefeningen in 2021 en daarvoor. Daarnaast heeft de GAR een speciale intranetruimte ingericht die ervoor zorgt dat het personeel beter toegang heeft tot materialen voor crisisparaatheid. Voorts houdt de GAR een interne databank bij van medewerkers die op basis van hun vaardigheden aan crisisteams kunnen deelnemen.

1.5.2 CRISISRESPONS

In heel 2021 heeft de GAR in nauwe coördinatie met het ESM, GTM en de NAA's de instellingen die onder zijn bevoegdheidsgebied vallen en de minder belangrijke instellingen gemonitord. De raad heeft op gezette tijden interne rapporten en updates uitgebracht over banken die zich in een kritieke situatie bevinden (met inbegrip van actieve crisiszaken).

Er hebben zich gedurende het jaar geen zaken voorgedaan waarbij belangrijke instellingen werden afgewikkeld. Niettemin zijn er crisisresponsactiviteiten ontplooid, waaronder het opzetten van crisisbeheersingsteams, ondertekenen van geheimhoudingsprotocollen, toepassen van R4C en leveren van de nodige bijstand op het gebied van governance bij een crisis.

Er waren in de verslagperiode enkele crisiszaken bij minder belangrijke instellingen. De GAR en de desbetreffende nationale afwikkelingsautoriteiten hebben nauw samengewerkt om te zorgen dat deze zaken volgens het toepasselijke wetgevingskader doeltreffend werden aangepakt.

1.6. Operationeel maken van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 21 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 aan het einde van de overgangperiode ten minste 1 % bedragen van het bedrag aan gedekte deposito's van alle vergunninghoudende kredietinstellingen in alle deelnemende lidstaten. In 2021 ging de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad door met het innen van bijdragen aan het GAF, hetgeen volgens plan verliep. De GAR beheerde de beleggingen en richtte zich op de voorbereidende werkzaamheden voor vroegtijdige invoering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme.

1.6.1 BIJDRAGEN

Volgens gegevens van de depositogarantiestelsels lag het groeicijfer van gedekte deposito's (op basis van een driemaandelijks gemiddelde) in 2020 naar schatting op circa 7 %. Op basis van deze groei zal het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds aan het einde van de overgangperiode, d.w.z. in 2024, naar verwachting uitkomen op ruim 75 miljard EUR.

Berekening en inning van de bijdragen

Van november 2020 tot eind januari 2021 heeft de GAR gegevens van instellingen verzameld zodat hij de

vooraf te betalen bijdragen voor 2021 kon berekenen. De GAR ging na ontvangst van de gegevens aan de slag met de voorlopige berekeningen en voerde voor het eerst een specifieke raadplegingsfase met instellingen in. De raad zette hiervoor een speciale aanpak uit voor het delen van gegevens met de instellingen om enerzijds de vertrouwelijkheid van instellings-specifieke informatie te waarborgen en anderzijds het berekeningsproces zo transparant mogelijk te maken. De onder het toepassingsgebied vallende instellingen konden de voorlopige berekeningen vóór de vaststelling van het definitieve besluit door nemen en opmerkingen maken over aspecten die zij voor de berekening relevant achtten. Deze opmerkingen werden door de GAR schriftelijk beantwoord. Na de raadpleging, die zorgde voor een transparant verloop van het proces, deelde de GAR de uitkomsten van de voorlopige berekeningen met de ECB, the NBA's en de NAA's voor overleg. De GAR heeft in de documenten over het definitieve besluit rekening gehouden met meer dan 480 opmerkingen van instellingen. Deze documenten werden door de uitvoerende vergadering van de GAR in april goedgekeurd. De GAR diende vervolgens berekeningen in bij de nationale afwikkelingsautoriteiten, die op hun beurt de instellingen in hun rechtsgebieden op de hoogte stelden.

Overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81

van de Raad⁶⁵, dat de doelstelling voor de onherroepelijke betalingstoezeggingen beperkt tot 15 % – 30 % van het totaalbedrag van de jaarlijks geïnde bijdragen, werd het aandeel voor 2021 vastgesteld op 15 % met contanten als onderpand.

De verplichte bijdragen die de GAR in 2021 heeft geïnd (van 3 018 banken) bedroegen in totaal 10,4 miljard EUR, waarmee de middelen van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds toenamen tot circa 52 miljard EUR.

Volgens de Intergouvernementele Overeenkomst betreffende de overdracht en onderlinge verdeling van bijdragen aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (IGO) worden de bijdragen tijdens de overgangsperiode toegewezen aan compartimenten waarvan elke deelnemende lidstaat er een heeft; dit zijn de “nationale compartimenten”. Deze zullen in de acht jaar durende overgangsperiode geleidelijk worden samengevoegd tot één enkel volledig gemutualiseerd fonds. Met een geïnd bedrag van 52 miljard EUR en gezien het mutualiseringsniveau zou de GAR voor een mogelijke afwikkelingszaak in elke lidstaat een beroep kunnen doen op gemiddeld 44,6 miljard EUR aan gemutualiseerde fondsen.

In de tweede helft van 2021 ging de GAR door met de voorbereiding van de cyclus voor inning van de bijdragen voor 2022, die in september begon. Het verzamelen van gegevens van de instellingen nam in november 2021 een aanvang en zal in januari 2022 zijn voltooid. De NAA's hebben de lijst verstrekt van de 2 896 instellingen die onder het toepassingsgebied voor 2022 vallen, en de GAR is begonnen met het voorbereidende werk voor de verzameling van gegevens over gedekte deposito's uit

de depositogarantieregelingen. De gegevensverzameling in verband met aanpassingen van gegevens uit voorgaande cycli eindigde op 31 december 2021. Op basis hiervan kon de Raad in januari 2022 een herberekening maken van de vooraf te betalen bijdragen.

Gegevensverificatie

Het GAF heeft de gegevensverificatie voor 2020 in februari 2021 afgerond en is in september begonnen met de gegevensverificatie voor 2021. Voorts heeft het GAF deelgenomen aan twee diepgaande evaluaties (“deep dives”) van de GAR (zie punt 1.2.1).

Arresten van het Europees Hof van Justitie

Op 15 juli 2021 heeft het Europees Hof van Justitie arrest gewezen in gevoegde zaken C-584/20 P en C-621/20 P, *Commissie en GAR tegen Landesbank Baden-Württemberg*, waarbij het Hof het arrest van het Gerecht van de Europese Unie van 23 september 2020 vernietigde. Het belangrijkste resultaat van het arrest was dat Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63⁶⁶ volgens het Hof juridisch in orde is. Daarnaast verschaftte het arrest meer duidelijkheid over de vereiste normen voor de motivering van beslissingen over vooraf te betalen bijdragen, met name op het niveau van onderliggende gegevens die voor de berekening worden gebruikt (die vertrouwelijke gegevens van afzonderlijke instellingen bevatten). Na de eerste beoordelingen, en gezien de materiële wijzigingen die al in de bijdragecyclus voor 2021 werden gerealiseerd, hoeft de GAR in de volgende bijdragecyclus voor 2022 slechts beperkte wijzigingen door te voeren.

Tegelijkertijd heeft de GAR een nieuw besluit aangenomen over de vooraf te betalen bijdragen van Landesbank Baden-Württemberg voor 2017,

⁶⁵ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32015R0081>

⁶⁶ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

ruim binnen de termijn die het Hof van Justitie stelde in zijn arrest in gevoegde zaken C-584/20 P en C-621/20 P, Commissie en GAR tegen Landesbank Baden-Württemberg. De GAR keurde de voorlopige berekeningen goed in oktober en diende ze in november in bij de instelling voor raadpleging. De GAR heeft de nieuwe besluiten in december 2021 aangenomen.

1.6.2 BELEGGINGEN

Beleggingsplan

De GAR heeft zich op de plenaire vergadering van maart 2021 gebogen over het beleggingsplan voor 2020, waarbij onder andere werd gekeken naar de samenstelling en risicokenmerken van het GAF aan het einde van het jaar, en naar het traject voor de uitvoering van de strategische assetallocatie, zoals uiteengezet in het beleggingsplan voor 2020.

Tijdens het verslagjaar heeft de GAR het beleggingsplan voor 2021 uitgevoerd, dat de uitvoerende vergadering van de GAR in december 2020 had goedgekeurd. Dit plan was gebaseerd op de beleggingsstrategie van 2020 en bevatte de strategische assetallocatie voor 2021. In juni 2021 heeft de uitvoerende vergadering van de GAR goedkeuring gehecht aan een update van dit beleggingsplan, waarin een kleine aanpassing werd verricht aan de strategische assetallocatie vóór ontvangst van de vooraf te betalen bijdragen voor 2021.

De herziening van de beleggingsstrategie voor 2021 werd door de plenaire vergadering van de GAR aangenomen in november. Het daaropvolgende beleggingsplan voor 2022 werd door de uitvoerende vergadering in december aangenomen voor uitvoering in 2022.

Uitbestede diensten

De GAR heeft in de loop van het jaar twee uitbestedingscontracten gesloten voor de beleggingen

van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. Er werd een contract gesloten voor een tweede openbare instelling die beleggingsbeheerdiensten verleent aan de GAR, en na afloop van de onboarding begon de betreffende beheerder in november met de beleggingstransacties. In april heeft de GAR de aanbestedingsprocedure voor een nieuwe verstrekker van benchmarks afgerond ter vervanging van het contract dat in 2021 afliep.

Gegevensbeheer

Nu de opstartfase voor beleggingen was afgerond kwam de prioriteit te liggen bij de opbouw van een robuustere infrastructuur voor de opslag van gegevens, rapportage en analyse. De GAR besloot daarom een groot project uit te voeren voor het opzetten van een databank voor alle gegevens die verband houden met GAF-beleggingen. De eerste en derde release van dit project vonden plaats in respectievelijk juni en oktober 2021, op tijd voor de integratie van gegevens die werden ontvangen van de nieuwe beleggingsbeheerder, die in november was begonnen met de beleggingsactiviteiten. Tegelijkertijd heeft de GAR instrumenten ontwikkeld voor rapportage en analyse met behulp van de databank, die in juni 2021 in gebruik werd genomen. Hiermee konden tussentijdse verslagen over beleggingen worden geproduceerd (zie punt 2.3.2 voor nadere informatie). Met deze verbeteringen werd ook opvolging gegeven aan een aantal opmerkingen van de Europese Rekenkamer betreffende het jaarverslag over 2020 (zie punt 2.7.2 voor nadere informatie).

1.6.3 FINANCIERING

Net als in de voorgaande jaren heeft de GAR, in juli, de lidstaten geïnformeerd over de beschikbare financieringscapaciteit in het kader van leningsovereenkomsten. Daarnaast verstrekte hij aanvullende informatie over het hypothetisch beschikbare bedrag dat de paraatheid van

de kredietverstrekker voor mogelijke uitbetalingen in het kader van de leningsovereenkomst kan ondersteunen, en over het beheer van begrotingsmiddelen. De middelen die jaar-op-jaar zijn geïnd in de nationale compartimenten van het GAR worden geleidelijk gemutualiseerd; in het derde kwartaal van 2021 was 85 % van de middelen al gemutualiseerd.

Nadat de Eurogroep overeenstemming had bereikt over de vroegtijdige invoering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme, heeft de GAR zich in heel 2021 ingespannen om dit mechanisme begin 2022 in te voeren (zie punt 1.4.3). De belangrijkste stappen worden hieronder weergegeven.

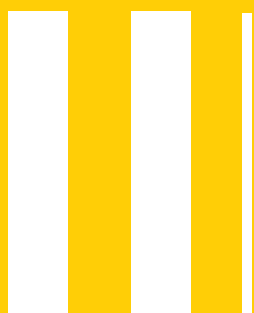
- ▶ Het ontwikkelen en operationeel maken van het onderpandbeleid op basis van zowel flexibiliteit, om rekening te kunnen houden met verschillende omstandigheden bij afwikkeling, als evenredigheid, om zoveel mogelijk onderpand te mobiliseren. De GAR-matrix voor inaanmerkingneming, de omschrijving van de waarderingmethode per activacategorie, de ontwikkeling van een risicokader en de voorwaarden voor het mobiliseren van activa (verder ontwikkeld in de nationale playbooks) maken deel uit van dit beleid. Het onderpandbeleid werd in december 2021 voorgelegd aan de raad van bestuur van het ESM en aan de GAR op zijn uitvoerende vergadering, waar het werd goedgekeurd. De technische

werkzaamheden zullen worden voortgezet om te zorgen dat het beleid begin 2022 operationeel is.

- ▶ De ontwikkeling van de methode voor de beoordeling van de recuperatie-/terugbetalingscapaciteit van de GAR om de volledige en tijdige terugbetaling te waarborgen van de geleende bedragen in het kader van de ESM-kredietlijn, met inachtneming van het beginsel van begrotingsneutraliteit.
- ▶ In juni en november werden er twee simulatieoefeningen gehouden in de aanloop naar de inwerkingtreding van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme om het proces en de veerkracht ervan onder realistische omstandigheden te kunnen beoordelen. Uit deze simulatieoefeningen zijn waardevolle lessen getrokken voor de lopende werkzaamheden.
- ▶ De totstandkoming van de overeenkomst voor een parallelle achtervangfaciliteit om te voorzien in een behoefte van deelnemende lidstaten buiten de eurozone.

Het pakket aan documenten bestond uit de overeenkomst voor een achtervangfaciliteit tussen de GAR en het ESM, de overeenkomsten voor een parallelle achtervangfaciliteit tussen de GAR en deelnemende lidstaten buiten de eurozone, en de leningsovereenkomsten. Dit pakket werd door de lidstaten en de GAR in zijn uitvoerende vergadering overeengekomen in respectievelijk oktober en november 2021.





Management



2.1. Inleiding

Versterking van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad als organisatie is in het meerjarig programma van de GAR voor de periode 2021-2023 bestempeld als vijfde prioriteitsgebied. Dit houdt verband met het feit dat de GAR een jonge organisatie is die in 2021 nog maar zeven jaar bestond als onafhankelijk agentschap en waarvan de consolidatie nog niet is afgerond. De COVID-19-pandemie, die bijna twee jaar duurde, heeft uiteraard haar invloed doen gelden op de snelheid waarmee enkele functies zijn ontwikkeld. Desalniettemin was 2021 over het algemeen nog steeds een consolidatiejaar waarin enkele functies voor horizontale ondersteuning goede

vorderingen hebben gemaakt. Het ging daarbij vooral om het stroomlijnen van processen onder invloed van de noodzaak om op afstand te blijven werken. De moeizame werving van medewerkers met een gespecialiseerd profiel, in ICT bijvoorbeeld, en het onverwacht hoge personeelsverloop zetten de grootste rem op het behalen van een aantal horizontale doelstellingen. Beide problemen hielden indirect verband met de gevolgen van COVID-19. De door de pandemie ontstane onzekerheid, de veranderende werkomstandigheden en de regelingen voor werken op afstand waren op verschillende manieren van invloed op de lopende werkzaamheden.

2.2. Besluitvorming van de GAR

Overeenkomstig de GAM-verordening worden besluiten van de GAR genomen door de voorzitter, door de bestuursvergadering of door de plenaire vergadering van de raad van bestuur. De raad van bestuur van de GAR heeft in 2021 verschillende vergaderingen in persoon gehouden: vijf plenaire vergaderingen, 12 beperkte uitvoerende vergaderingen en 19 uitgebreide uitvoerende vergaderingen. Als gevolg van de COVID-19-pandemie

werd bij de meeste vergaderingen in persoon ook voorzien in deelname op afstand. Daarnaast werden bij de plenaire vergadering, de beperkte uitvoerende vergadering en de uitgebreide uitvoerende vergadering respectievelijk 16, 66 en 268 schriftelijke procedures georganiseerd, voornamelijk met betrekking tot de afwikkelingsplanningscycli (APC's) voor 2020 en 2021.

Figuur 12: Besluitvorming van de GAR



2.3. Belangrijke ontwikkelingen

In de volgende punten wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste mijlpalen die de horizontale functies van de GAR in 2021 hebben bereikt.

2.3.1 SECRETARIAAT GAR

Het Secretariaat van de GAR bleef de governance- en besluitvormingsprocessen van de GAR versterken, vooral door het opstellen van interne richtsnoeren over zijn werkwijzen. Voorts heeft het Secretariaat niet alleen het proces voor de vaststelling van voorzittersbesluiten verduidelijkt, maar ook de beoordeling en indiening van documentatie bij de raad van bestuur in zijn verschillende samenstellingen. In januari 2021 heeft de GAR FORA uitgerold, een geautomatiseerde applicatie die wordt gebruikt voor schriftelijke procedures van de raad van bestuur in zijn beperkte uitvoerende vergadering. Sinds juli gebruikt de GAR FORA voor alle schriftelijke procedures van de raad van bestuur in al zijn samenstellingen. De applicatie heeft de besluitvorming van de GAR aanzienlijk efficiënter en transparanter gemaakt (zie punt 2.3.2).

Het Secretariaat van de GAR heeft de afwikkelingsplanningscyclus en het daarmee verband houdende besluitvormingsproces ondersteund, onder meer door het onderhouden van nauwe contacten met de nationale afwikkelingsautoriteiten en andere EU-instellingen en -organen die bij de besluitvorming van de GAR betrokken zijn. Het Secretariaat heeft ten behoeve van de interne afwikkelingsteams interne procedurele richtsnoeren ontwikkeld voor het in praktijk brengen van besluitvormingsprocessen inzake kennisgevingen van onuitvoerbaarheid krachtens artikel 55, lid 2, BRRD, vragen om toestemming krachtens artikel 78 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 (VKV), het opleggen van

een maximaal uitkeerbaar bedrag in verband met het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, beperkingen voor banken en het proces voor het wegnemen of aanpakken van materiële belemmeringen.

In maart 2021 werd een oefening gehouden op het gebied van interne mobiliteit. De dienst Documentbeheer heeft daarbij een aantal maatregelen genomen voor het beheren van documenten bij de GAR. Een van de verbeteringen is dat de toegang van alle medewerkers tot instrumenten voor intern en extern documentbeheer is herzien. In 2021 heeft de GAR ook de werkzaamheden afgerond voor volledige integratie van een gekwalificeerde elektronische handtekening en verzegeling in het ARES-systeem. Hiermee is een verdere stap gezet naar papierloze werkstromen en geautomatiseerde administratie en archivering. Er werd binnen alle directoraten een netwerk van volleurde documentbeheerders opgezet om de harmonisering van documentbeheer en archiveringsmethoden te vergemakkelijken en de deugdelijke archivering van historische bestanden (zowel papieren als digitale bestanden) te waarborgen). De dienst Documentbeheer heeft ook opleidingen verzorgd in algemeen gegevensbeheer en vertrouwelijkheid alsook in specifieke ICT-instrumenten.

In 2021 werd de dienst Bedrijfscontinuïteit geïntegreerd in het Secretariaat van de GAR, waardoor de dienst kon profiteren van synergieën met andere functies van het Secretariaat.

2.3.2 INFORMATIE- EN COMMUNICATIETECHNOLOGIE

In heel 2021, het tweede jaar waarin het meeste werk op afstand werd

uitgevoerd, heeft ICT essentiële diensten verleend om de werkstromen aan de gang te houden. Al die tijd waren de ICT-diensten volledig beschikbaar. Hiervoor heeft ICT de communicatie-instrumenten uitgebreid, regelmatige opleidingssessies met GAR-gebruikers georganiseerd en de servicedesk versterkt. Zo heeft de GAR ongeveer honderd veilige virtuele werkplekken

ingericht voor meer dan 1 000 externe gebruikers, voor de afwikkelingsdirectoraten een roulatieoefening uitgevoerd waarbij zich geen enkele storing heeft voorgedaan, een aantal ICT-diensten geautomatiseerd en voor twee ICT-diensten (FORA en R4C) een nieuw platform voor identiteitsbeheer opgezet waarin andere diensten geleidelijk zullen worden opgenomen.

Er werd aanhoudend vanuit huis gewerkt en daarom heeft ICT de **servicedesk** versterkt met specifieke ondersteuning voor het beroepspanel en de leden van de raad van bestuur en met een coördinatorfunctie om de consistentie te waarborgen. In 2021 heeft ICT 4 650 tickets afgewerkt, waarvan 96,27 % voldeed aan de drempels in de service level agreements. ICT heeft in 2021 ook 577 veranderingsverzoeken afgewerkt, waarbij een tevredenheidsscore van 4,4/5 werd behaald.

De GAR heeft zijn ICT-strategie voor 2022-2024 ontwikkeld en daarnaast het kader voor de inkoop van ICT. In de ICT-strategie, die op de plenaire vergadering van de GAR in november is voorgelegd, zijn vier bepalende factoren geformuleerd: ICT-trends, prioriteiten van de GAR op basis van zijn meerjarig programma, door een interne stuurgroep vastgestelde ICT-uitdagingen en interne mogelijkheden en barrières. Op basis van deze factoren zijn in de strategie zes strategische doelstellingen geformuleerd die in een aantal ICT-programma's worden verwezenlijkt, waarbij rekening wordt gehouden met ICT-diensten, gebruikers, beleidslijnen en omgevingen en waarvoor concrete tijdschema's en kernprestatie-indicatoren zijn vastgesteld.

Gezien het toenemende belang van cyberbeveiliging en de gevoelige aard van het mandaat van de organisatie heeft de GAR in 2021 zijn inspanningen op dit gebied verdubbeld. Zo wordt er gezorgd voor continue bescherming van de ICT-infrastructuur, nauwe en strikte samenwerking met EU-instellingen, bewustmaking onder medewerkers en intensief beheer van dreigingen en kwetsbaarheden.

Naast de normale werkzaamheden bleef de GAR zich in 2021 inspannen voor het doelmatiger maken van interne en externe processen. Een

aantal projecten op dit gebied wordt in de volgende alinea's toegelicht:

Gegevensverzamelingen

In 2021 heeft de GAR zijn capaciteit uitgebreid met drie nieuwe gegevensverzamelingen. Er is voor meer dan 30 GB aan afwikkelingsgegevens verzameld en de verzameling omvat meer 3 000 GAF-bestanden. De GAR-systemen zijn nu verbonden met leveranciers van marktgegevens en met de portefeuillebeheerders voor het GAF (zie punt 1.6.2). De GAR heeft voor afwikkelings- en toezichtgegevens ook robuuste en veilige mechanismen opgezet inzake informatie-uitwisseling met de EBA en ECB (zie punt 1.4.3).

FORA

FORA is de ICT-applicatie die het Secretariaat van de GAR helpt bij het beheren van de schriftelijke procedures van de raad van bestuur bij zijn beperkte en uitgebreide uitvoerende en plenaire vergaderingen. De applicatie is beschikbaar voor zowel interne belanghebbenden (voorzitter, vicevoorzitter, bestuursleden) als externe belanghebbenden (NAA, ECB, Commissie, EBA) en biedt hun de mogelijkheid feedback (stemmen of opmerkingen) direct in het systeem in te voeren. De eerste release van FORA, in november 2020, werd uitgebracht ter ondersteuning van uitvoerende vergaderingen. De GAR heeft gedurende 2021 gewerkt aan

de ontwikkeling en release van twee nieuwe versies van de applicatie, FORA 2.1 en FORA 3.0, waarmee de plenaire vergaderingen vanaf juli 2021 in goede banen werden geleid en schriftelijke procedures vanaf oktober 2021 werden ondersteund. Voor alle gebruikers werd regelmatig opleiding verzorgd, ook in de nieuwe functies van de applicatie (zie vorig punt).

Crisisparaatheid

Ready for Crisis (R4C) is het platform dat de GAR heeft ontwikkeld voor informatie-uitwisseling tijdens een crisis (zie punt 1.5.1). De release van R4C 1.2 vond plaats in februari 2021 en verliep parallel aan de ontwikkeling van R4C 2.0. Het accent daarbij lag op vergroting van de functionaliteit bij het werken met documenten en bij projectbeheer; betere rapportage, geheimhoudingsprotocollen en kennisgevingen, en integratie met RDF en FORA. Bij het gebruik van R4C kon ook worden geprofiteerd van lessen die zijn getrokken uit de simulatieoefeningen. De ontwikkeling van versie 2.0 verliep in 2021 volgens plan. De versie zal naar verwachting in het eerste kwartaal van 2022 worden uitgebracht. ICT heeft in het verslagjaar een aantal opleidingen verzorgd voor medewerkers van de GAR.

Datawarehouse (DWH)

De Datawarehouse van de GAR bevat betrouwbare, toegankelijke en volledige gegevens die een consistente afwikkelingsplanning mogelijk maken en zorgen voor een responsief en dynamisch besluitvormingsproces. De nieuwe DWH-versie is voorzien van een dashboard voor zelfbedieningsrapportage. Vanaf begin 2022 kunnen gebruikers ook historische gegevens onderzoeken voor het verrichten van aanvullende analyses, bv. op basis van tijdreeksen (zie punt 1.4.1).

Data Certification Gateway (DCG)

De Data Certification Gateway zorgt ervoor dat de kwaliteit van de gegevens

die de banken ontvangen, in orde is voordat ze in de Datawarehouse worden opgenomen. De GAR verricht controles op vier niveaus. De eerste twee controleniveaus vallen onder het toepassingsgebied van het systeem voor gegevensverzameling. Het derde controleniveau valt onder het toepassingsgebied van de Data Certification Gateway. De controle op het vierde niveau geschiedt handmatig en valt buiten het toepassingsgebied van de DCG. In 2021 werd versie 2.6 uitgebracht, waarin de automatisering van rapportages en de controles op gegevenskwaliteit sterk zijn verbeterd (zie punt 1.3.1). ICT heeft regelmatig opleiding verzorgd voor afwikkelingsteams en GAR-medewerkers. In 2022 zal verder worden gewerkt aan verbeteringen.

Reference Data Factory (RDF)

Wat de stamgegevens van GAR-banken betreft, fungeert de Reference Data Factory (RDF) als één enkele bron van waarheid⁶⁷, zowel voor GAR-gebruikers als bij verzoeken, met name als het om de lijst van instellingen gaat. Oorspronkelijk was het de bedoeling dat de RDF referentiegegevens zou leveren aan de Datawarehouse, maar na verloop van tijd heeft het platform in het gehele informatie-ecosysteem van de GAR een centrale plaats ingenomen. Bij een release in oktober 2021 was het platform voorzien van een nieuwe interface en uitgebreide werkstromen. Naar verwachting zullen er in 2022 nieuwe releases volgen. Het ICT-team van de GAR heeft gedurende het jaar opleiding verzorgd voor meer dan tachtig afwikkelingsmedewerkers. Volgens de planning zullen er in de toekomst maandelijks cursussen worden gegeven (zie punt 1.3.1).

2.3.3 FACILITEITEN

Het was een uitdagend verslagjaar. Dat kwam door de wisselende omstandigheden in het werken op afstand tijdens de pieken en dalen van de COVID-19-pandemie, gevolgd door de geplande

⁶⁷ De uitdrukking "één enkele bron van waarheid" vindt haar oorsprong in de werkwijze om gegevens uit verschillende systemen binnen een organisatie samen te voegen op één enkele locatie die als referentiebron fungeert.

terugkeer naar kantoor, die een intensieve voorbereiding vergde maar vervolgens niet echt goed van de grond kwam. In deze context zijn er in aanvulling op de ICT-diensten maatregelen genomen in het faciliteitenbeheer voor een regelmatige dienstverlening. Daar hoorden ook maatregelen bij ter preventie van COVID-19 zodat medewerkers veilig op kantoor konden werken.

Deze activiteiten waren het resultaat van nauwe samenwerking tussen de GAR en de diensten van de Commissie, waarbij teams van externe leveranciers werden ingezet. De GAR heeft deze taken uitgevoerd met zo min mogelijk verstoringen in de kernactiviteit. De nadruk hierbij lag op de omgeving en het streven om continuïteit te bieden en het personeel zo veel mogelijk ter wille te zijn. De GAR heeft een actielijst opgesteld bedoeld om het regelen en monitoren van de faciliteiten en veiligheid voortdurend te verbeteren.

Voorts heeft de GAR initiatieven ontplooid om zijn milieuvoetafdruk te verkleinen. Zo zijn er nieuwe groene parkeerplaatsen gecreëerd met oplaadstations voor elektrische voertuigen (waarmee het aantal groene parkeerplaatsen uitkomt op vier), en ruimten voor het plaatsen en opladen van elektrische scooters en steppen. Doel is het personeel aan te moedigen gebruik te maken van groen en openbaar vervoer. De GAR heeft waterbesparende fontein bij zijn gebouwen geplaatst en deelgenomen aan een campagne van de Commissie om de CO₂-uitstoot te beperken door het personeel aan te moedigen over te stappen van de auto op andere vormen van vervoer.

In de laatste maanden van 2021 heeft de GAR de aankoop van nieuwe kantoorruimte afgerond. De ruimten zullen in 2022 volgens dezelfde normen als die voor het hoofdgebouw worden ingericht voor gebruik.

2.3.4 DE JURIDISCHE DIENST VAN DE GAR

De rol van de juridische dienst van de GAR is tweeledig: hij verstrekt intern juridisch advies en beheert de procesvoering voor het beroepspanel en het Hof van Justitie van de Europese Unie, en, voor zover noodzakelijk, in nationale rechtsgebieden.

Intern juridisch advies

De GAR opereert in een complex en veranderend regelgevingsklimaat. De juridische dienst verstrekt advies dat op dit complexe en veranderende kader betrekking heeft. Dit advies is voor de GAR van groot belang bij het behalen van zijn doelen. Daarnaast speelt de dienst een centrale rol bij het ondersteunen en vervullen van het mandaat van de GAR.

In 2021 bleef de juridische dienst advies verstrekken over de wetgeving van de EU en de bankenunie, waarbij het accent lag op het afwikkelingskader van de EU. Het ging daarbij onder andere over de afwikkelingsplanning en beoordeling van de afwikkelbaarheid, de vaststelling van het MREL, en afwikkelingsmaatregelen en -aangelegenheden met betrekking tot het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. Ook werd er juridisch advies verstrekt over verschillende wetgevingsinitiatieven. De juridische advisering op de verschillende organisatieniveaus zorgde voor een consistente tenuitvoerlegging van het rechtskader en verdere ontwikkeling van GAR-beleidslijnen. Van de adviesverzoeken is in totaal 91 % op tijd behandeld.

De juridische dienst heeft gedurende het jaar de coördinatie verzorgd van het juridisch netwerk, een forum van juridisch deskundigen van de NAA's en de GAR. Dankzij het netwerk kwam de GAR met de NAA's, de Commissie, de ECB en de EBA meer op één lijn over juridische vraagstukken die van invloed zijn op het functioneren van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme. Dit vergrootte de consistentie bij toepassing

van het EU-afwikkelingskader binnen de bankenunie.

Gerechtelijke procedures

De juridische dienst van de GAR is de enige dienst die de GAR mag vertegenwoordigen voor het Gerecht en het Hof van Justitie. Leden van de juridische dienst worden gewoonlijk aangesteld als vertegenwoordigers van de GAR. De GAR heeft ook een externe raadsman in dienst om hem bij te staan in rechtszaken, indien nodig. In zijn rol als vertegenwoordiger van de GAR in de rechtszaal stelt de juridische dienst de door het Hof van Justitie gevraagde schriftelijke verklaringen op, of houdt de dienst toezicht op de opstelling van dergelijke documenten indien externe raadsleden daarmee zijn belast. Voorts vertegenwoordigt de juridische dienst de GAR in de bijbehorende hoorzittingen. Er werden in 2021 198 rechtszaken bij het Hof van Justitie aanhangig gemaakt, waarvan er meer dan de helft betrekking hadden op besluiten in het kader van de afwikkeling van Banco Popular Español (BPE) en 78 op de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF.

In totaal 117 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. Nadere details worden hieronder beschreven.

- Van deze zaken hebben er 101 betrekking op het afwikkelingsbesluit van de GAR. Het Gerecht heeft zes proefprocessen geselecteerd (de GAR is bij vijf van deze zaken als verweerder betrokken en treedt in de zesde zaak op als intervenient) om over te gaan tot de tweede

ronde van de schriftelijke procedures en hoorzittingen. De overige 95 zaken zijn opgeschort in afwachting van het arrest van het Gerecht in deze zes proefprocessen. Een van de zes proefprocessen werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard en deze conclusie werd door het Hof van Justitie in maart 2021 bevestigd⁶⁸. Naar verwachting zal de uitspraak in de overige vijf zaken in juni 2022 volgen.

- 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 andere twee zaken werden door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard en deze conclusie werd door het Hof van Justitie in december 2021 bevestigd⁶⁹.
- Zeven zaken hebben betrekking op het besluit van de GAR om te bepalen of de getroffen aandeelhouders en schuldeisers moeten worden gecompenseerd. Eén zaak werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard en deze conclusie werd door het Hof van Justitie in september 2021 bevestigd⁷⁰. De resterende zaken zijn momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.
- Zes rechtszaken betreffen besluiten genomen door de GAR in het kader van de openbare toegang tot documenten en/of toegang tot dossiers op grond van de GAM-verordening en Verordening (EG) nr. 1049/2001⁷¹. Eén zaak werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard. De andere zaken zijn nog steeds aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.

⁶⁸ Arrest van het Gerecht van 4 maart 2021, *Liaño Reig* tegen GAR, zaak C-947/19 P, EU:C:2021:172.

⁶⁹ Arresten van het Gerecht van 21 december 2021, *Aeris Invest* tegen GAR, zaak C-874/19 P, EU:C:2021:1040, en *Algebris (UK) en Anchorage Capital Group* tegen GAR, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁷⁰ Beschikking van het Gerecht van 30 september 2021, *González Calvet* tegen SRB, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/nl/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>

Daarnaast heeft de GAR één zaak aanhangig gemaakt tegen een besluit van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming waarin wordt vastgesteld dat de GAR de regels inzake gegevensbescherming heeft geschonden in het kader van het proces voor het “recht om te worden gehoord” dat is uitgevoerd ter voorbereiding van het besluit om te bepalen of de getroffen aandeelhouders en schuldeisers moeten worden gecompenseerd. Deze zaak is nog steeds aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.

In totaal hadden 78 rechtszaken betrekking op besluiten over vooraf te betalen bijdragen aan het GAF. Daarnaast heeft de Commissie één hoger beroep ingesteld en heeft de GAR drie hogere beroepen ingesteld tegen beslissingen van het Gerecht van de Europese Unie met betrekking tot de vooraf te betalen bijdragen. De details worden hieronder beschreven.

- ▶ Er werden zestien rechtszaken aangespannen tegen besluiten betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2016. Eén ervan is ingetrokken en acht zaken zijn afgewezen. Bij twee van deze acht zaken zijn de eisers bij het Hof van Justitie in beroep gegaan. Eén beroep werd door het Hof van Justitie verworpen. Het andere beroep werd gegrond verklaard waarbij de zaak werd terugverwezen naar het Gerecht. In drie zaken heeft het Gerecht van de Europese Unie het besluit nietig verklaard voor zover dit op de verzoekers betrekking had. De GAR stelde vervolgens een nieuw besluit vast in verband met de vooraf te betalen bijdragen voor 2016 ten aanzien van deze drie verzoekers. Ook dit besluit over de vooraf te betalen bijdragen voor 2016 werd door de verzoekers aangevochten voor het Gerecht. De drie rechtszaken zijn momenteel aanhangig.
- ▶ Drie rechtszaken werden aangespannen tegen het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2017. In september 2020 heeft het Gerecht van de Europese Unie het besluit vernietigd voor zover dit op de verzoekers betrekking had, vanwege procedurefouten en schending van de motiveringsplicht. In zaak T-411/17⁷² heeft het Gerecht van de Europese Unie ook Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63⁷³ gedeeltelijk onwettig bevonden, aangezien de in het bestaande rechtskader uiteengezette methode enerzijds vereist dat de GAR vertrouwt op de vertrouwelijke gegevens van de instellingen en, anderzijds de GAR verhindert dergelijke gegevens vrij te geven. De Commissie en de GAR hebben tegen deze uitspraak hoger beroep aangetekend bij het Hof van Justitie. De GAR heeft ook beroep aangetekend tegen de andere twee besluiten met betrekking tot het besluit betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2017. In de drie beroepszaken bevestigde het Hof van Justitie weliswaar dat de motiveringsplicht was geschonden maar het vernietigde het arrest van het Gerecht voor zover daarin werd bevonden dat delen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 onwettig waren en het besluit niet naar behoren was geauthenticeerd.
- ▶ Vijf rechtszaken, die nog steeds aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen besluiten betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2018.
- ▶ Er is één procedure ingesteld met betrekking tot de terugbetaling van een deel van de in 2018 betaalde bijdragen en van de in 2015 betaalde bijdragen. De vordering werd in januari 2021 afgewezen door het Gerecht. Hiertegen is beroep

⁷² Arrest van het Gerecht van de Europese Unie van 23 september 2020, *Landesbank Baden-Württemberg* tegen *Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad*, zaak T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32015R0063>

ingesteld bij het Hof van Justitie. Het beroep is nog in behandeling.

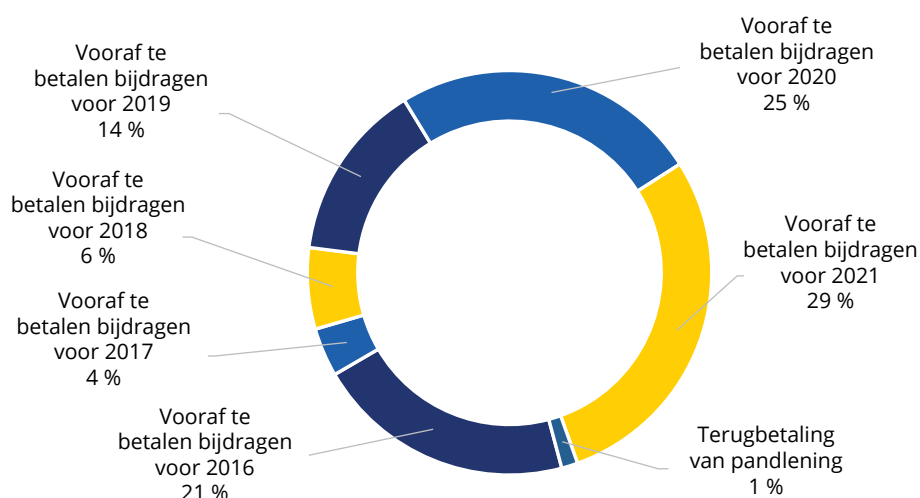
- ▶ Elf rechtszaken, die nog steeds aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen besluiten betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2019.
- ▶ Negentien rechtszaken, die nog steeds aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen besluiten betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2020.
- ▶ Tweeëntwintig rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen besluiten betreffende de vooraf te betalen bijdragen voor 2021.
- ▶ Eén rechtszaak werd aangespannen in verband met de terugbetaling van de pandlening ter dekking van de onherroepelijke betalingstoezegging die de instelling had gedaan voor de periode 2015-2021 nadat haar vergunning was ingetrokken. De rechtszaak is momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.

Drie gerechtelijke procedures werden door banken aangespannen tegen de GAR vanwege zijn besluit om geen afwikkelingsregelingen vast te stellen:

- ▶ Twee zaken werden aangespannen tegen het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling vast te stellen met betrekking tot ABLV Bank, AS, waarbij één zaak door de bank zelf werd aangespannen en de andere door een voormalige aandeelhouder van die bank. Laatstgenoemde zaak werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard en zijn uitspraak werd bevestigd door het Hof van Justitie⁷⁴. Eerstgenoemde zaak is nog steeds aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.
- ▶ Eén rechtszaak werd aangespannen door PNB Banka en zijn aandeelhouders tegen het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling voor die bank vast te stellen. In januari 2022 besliste het Gerecht dat er geen uitspraak meer gedaan hoefde te worden⁷⁵.

Figuur 13: Percentage lopende rechtszaken naar onderwerp

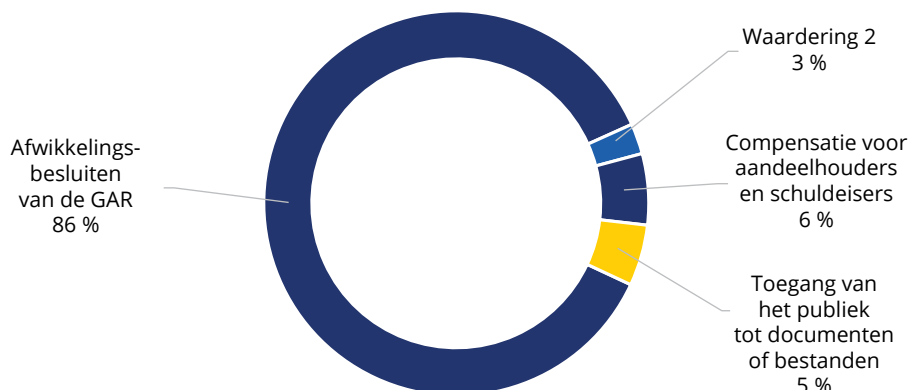
AANHANGIGE RECHTSZAKEN BETREFFENDE VOORAF TE BETALEN BIJDRAGEN



⁷⁴ Arrest van het Hof van 24 februari 2022, *Bernis e.a. tegen GAR*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ Beschikking van het Gerecht van de Europese Unie van 4 januari 2022, *PNB Banka e.a. tegen GAR*, zaak T-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

AANHANGIGE RECHTSZAKEN BETREFFENDE DE AFWIKKELING VAN BANCO POPULAR



Vertegenwoordiging van de GAR in het beroepspanel

In zijn rol als vertegenwoordiger van de GAR voor het beroepspanel van het GAF ontving de juridische dienst in 2021 drie nieuwe beroepen tegen besluiten van de GAR: een met betrekking tot de toegang tot documenten en twee op MREL-gebied⁷⁶ (zie punt 2.4 voor nadere informatie).

⁷⁶ Het instellen van beroep tegen MREL-besluiten van de GAR is iets nieuws ten opzichte van de zaken die tot op heden bij het beroepspanel zijn ingediend. Dat waren voornamelijk beroepen tegen de bevestigende besluiten van de GAR tot weigering van toegang tot documenten krachtens Verordening (EG) nr. 1049/2001 van het Europees Parlement en de Raad.

2.3.5 COMMUNICATIE

In 2021 is het communicatieteam van de GAR doorgegaan met het promoten en toelichten van de werkzaamheden van de GAR en zijn belangrijkste taken. Halverwege 2021 presenteerde de GAR zich met een nieuwe en frisse visuele identiteit, die gepaard ging met de lancering van een gebruiksvriendelijke website en

verbetering van de interne communicatie. De GAR heeft met een reeks van doelgroepen gecommuniceerd en daarbij een proactieve benadering aangehouden. Er werden persberichten, nieuwsartikelen en verklaringen uitgebracht, alsmede publicaties in verband met beleid en operationele richtsnoeren.

Communicatie GAR — kerncijfers 2021

- ▶ Bezoeken aan de website 27 % stijging t.o.v. 2020
- ▶ LinkedIn: 15 % stijging in volgers
- ▶ Twitter: 12 % stijging in volgers
- ▶ 14 335 bladzijden vertaald

De GAR ging door met het behandelen van beleidsthema's in blogs. Er werden infographics opgezet om de standpunten en beleidslijnen van de GAR uit te leggen en er waren regelmatige contacten met internationale media in de vorm van interviews, persevenementen en technische briefings.

Het aantal bezoeken aan de website van de GAR steeg met 27 % vergeleken met 2020. De strategie op het gebied van sociale media leidde tot een grotere zichtbaarheid en meer volgers op Twitter en LinkedIn. Gerichte campagnes rondom belangrijke beleidsmaatregelen en gebeurtenissen wierpen eveneens vruchten af.

De GAR ging door met het leveren van inspirerende bijdragen aan het GAM-communicatieforum, waarvan de jaarlijkse bijeenkomst plaatsvond

in juni 2021. Het forum, waar communicatieteams van NAA's bijeenkomen, biedt de mogelijkheid om ervaringen, beste praktijken en ideeën uit te wisselen en om communicatie-instrumenten en -strategieën te ontwikkelen.

Tijdens de aanhoudende COVID-19-pandemie nam de GAR aanvullende maatregelen ten behoeve van de interne communicatie, zoals verbetering van het intranet, invoering van een maandelijkse nieuwsbrief, regelmatige informatieverstrekking aan het personeel over werkregelingen, veiligheidsmaatregelen en vaccinatie, en de organisatie van twee "Town Hall Meetings", vergaderingen bedoeld voor alle medewerkers in de organisatie. Eind 2021 hield de GAR een enquête onder het personeel over de interne communicatie. De resultaten ervan zullen worden meegenomen in de nieuwe strategie voor 2022.

De jaarlijkse conferentie van de GAR in 2021

De zesde jaarlijkse conferentie van de GAR vond plaats op 14 oktober 2021. Centraal stond de wijze waarop de afwikkeling van banken voor financiële stabiliteit zorgt. De conferentie trok meer dan 4 500 deelnemers, waaronder toonaangevende sprekers als Mairead McGuinness, commissaris voor Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie, Paschal Donohoe, minister van Financiën van Ierland en voorzitter van de Eurogroep, en Christian Sewing, CEO van Deutsche Bank. Hoogtepunten van het evenement waren te zien op de website van de GAR en op Twitter, LinkedIn en YouTube via #SRBResolution2021.

De conferentie trok veel aandacht van internationale media, en de strategie voor sociale media leidde ertoe dat de conferentie op Twitter 965 000 en op LinkedIn 294 000 reacties kreeg. De opnamen van de conferentie zijn sinds oktober door bijna 2 000 mensen bekeken.

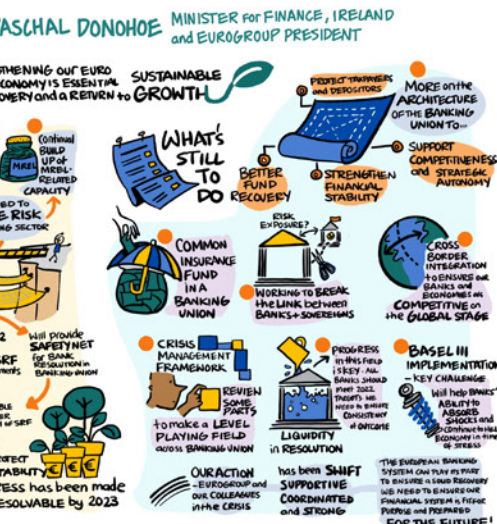
Figuur 14: Jaarlijkse conferentie in een notendop



In het kader van het evenementenprogramma werden er vier grote conferenties georganiseerd, waaronder een jaarlijkse conferentie die bijna 4 500 deelnemers trok. Op bijna 100 evenementen traden hoge functionarissen van de GAR op als spreker. Hoogtepunten worden hieronder weergegeven.

- De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad en het Europees Bankinstituut (EBI) hebben in februari 2021 de tweede GAR-EBI-conferentie over de afwikkeling van banken georganiseerd. De conferentie trok bijna 400 deelnemers.
- In juni 2021 heeft de GAR de twaalfde sectordialoog gehouden (zie punt 1.4.1).

E IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



- In november 2021 hebben de GAR, de Florence School of Banking and Finance (Europees Universitair Instituut) en het Leibniz Institute for Financial Research (SAFE) een interdisciplinair academisch evenement georganiseerd waarop thema's als financiële risico's binnen de bankensector en de uitdagingen op het gebied van

strategieën en financiering bij bankafwikkelingen aan bod kwamen.

- Ook de GAR-debatten werden gehouden in november. Deze gingen over kwesties aangaande lidstaten van herkomst/lidstaten van ontvangst in de bankensector en trokken meer dan 350 online kijkers.

2.4. Beroepspanel

Krachtens artikel 85, lid 3, van de GAM-verordening kunnen sommige besluiten van de raad van bestuur worden aangevochten voor het beroepspanel van de GAR⁷⁷. Besluiten die betwist kunnen worden, hebben betrekking op de gebieden van MREL-bepaling, belemmeringen voor de afwikkeling, vereenvoudigde verplichtingen voor sommige instellingen, verzoeken om openbare toegang tot documenten en op de bijdragen van instellingen aan de administratieve uitgaven van de raad van bestuur.

In de loop van 2021 werden bij het beroepspanel vier beroepen ingediend: Een daarvan had betrekking op de toegang tot documenten die gebruikt zijn bij de afwikkeling van Banco Popular Español. Nadat de partijen hun zaak betreffende toegang tot de documenten hadden bepleit, kwam het beroepspanel tot een definitieve beslissing, die aan de partijen werd meegedeeld. Vervolgens werd op het pagina van het beroepspanel op de GAR-website een geanonimiseerde versie van de beslissing gepubliceerd⁷⁸.

In drie andere beroepen ging het om door de raad van bestuur genomen besluiten over de MREL-bepaling voor verschillende kredietinstellingen. Het eerste beroep was dermate complex en had zo veel implicaties dat het beroepspanel het

noodzakelijk achtte de partijen eerst een mondelinge uiteenzetting voor het panel te laten geven alvorens een beslissing te nemen. De hoorzitting werd op 7 december 2021 op afstand gehouden. De beslissing in deze zaak werd in januari 2022 aan de partijen meegedeeld. Eind december 2021 ontving het panel twee beroepen over hetzelfde onderwerp. De procedures zullen in 2022 worden gehouden. Deze drie zaken zullen te zijner tijd op de website van de GAR worden gepubliceerd.

Nadat de GAR zijn rebranding had ondergaan, waarbij ook de openbare website werd aangepakt, zette het beroepspanel de eerste stappen naar de invoering van een thematisch register. De definitieve versie van dit register zal naar verwachting medio 2022 op de webpagina van het beroepspanel worden geplaatst. Het thematisch register, dat wordt opgezet overeenkomstig artikel 24, lid 2, van het reglement van het beroepspanel⁷⁹, is een instrument dat de toegang van belangstellenden tot beslissingen van het panel moet verbeteren en vergemakkelijken en uiteindelijk een belangrijke bijdrage moet leveren aan de transparantie van de GAR-procedures in het algemeen.

Het beroepspanel is aangesloten bij het netwerk voor beroepsprocedures

⁷⁷ Overeenkomstig artikel 85, lid 1, van de GAM-verordening heeft de GAR in 2015 een beroepspanel opgericht, dat beslist over beroepen die tegen bepaalde besluiten van de GAR worden ingesteld. Het beroepspanel, dat op 1 januari 2016 operationeel is geworden, bestaat uit vijf leden en twee plaatsvervangers die volledig onafhankelijk zijn van de raad van bestuur. De leden en plaatsvervangers hebben een mandaat van vijf jaar, dat eenmaal kan worden verlengd (artikel 85, lid 2, van de GAM-verordening). Het beroepspanel wordt bij zijn werkzaamheden ondersteund door een secretariaat, dat eveneens onafhankelijke taken vervult als 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.

⁷⁸ Het volledige document is beschikbaar op: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ Het volledige document is beschikbaar op: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

van de agentschappen (IAAPN) en heeft deelgenomen aan de jaarlijkse bijeenkomst van dit netwerk. Het beroepspanel van de GAR heeft bijgedragen tot het definiëren en creëren van de European Appeal Case Law Identifier (EACLI), het stellen van normen in het kwaliteitsbeheer van beroepen en het meten van de

kwaliteit bij het nemen van beslissingen. Het panel heeft ook meegewerkt aan het vaststellen van gemeenschappelijke terminologie voor beroepsprocedures waarbij het in samenwerking met het Vertaalbureau voor de organen van de Europese Unie een lijst van begrippen heeft opgesteld.

2.5. Begrotings- en financieel beheer

De uitvoering van de begroting (in vastleggingskredieten uitgezonderd onvoorziene uitgaven) gaf algemeen een verbetering te zien van 3 % ten opzichte van 2020⁸⁰. De doelstelling was 5 % verbetering ten opzichte van 2020 maar dat percentage werd niet gehaald doordat de uitvoering van titel 1 en hoofdstuk 31 voor de operationele begroting van de GAR lager was dan verwacht (zie bijlagen III en V). Dat was te wijten aan de hoger dan verwachte vacaturegraad en de onmogelijkheid om bepaalde activiteiten te verrichten door de aanhoudende beperkingen in verband met COVID-19. Niettemin bleek dat de systemen voor het begrotingsbeheer van de GAR doeltreffend en doelmatig werken. Zo werd meer dan 97 % van de rekeningen op tijd betaald en werden minder rekeningen dan in voorgaande jaren te laat betaald. Daarnaast verbeterde de financiële afsluiting van 2021 door de automatische vergaring van input en nam de efficiëntie in aanbestedingsprocessen toe.

2.5.1 INKOMSTEN

Na de ontvangst van ECB-gegevens in februari 2021 ging de GAR verder met de berekening van de administratieve bijdragen, rekening houdend met de wijzigingen in Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361 van de Commissie⁸¹, die in maart 2021 in werking zijn getreden. In april werd derhalve op de uitvoerende vergadering het hoofdbesluit (master decision) over de definitieve administratieve

bijdragen voor 2021 aangenomen. De GAR verzond daarop bijdragekennisgevingen aan alle 2 316 instellingen die binnen het toepassingsgebied vallen: 2 193 minder belangrijke instellingen en 123 belangrijke instellingen en grensoverschrijdende groepen. De totale geïnde bijdragen beliepen 60 miljoen EUR. Op de uiterste betalingsdatum, 10 juni, was 96 % van de bijdragen betaald door 2 233 instellingen (96 % van alle instellingen). Halverwege augustus was 99,99 % van de bijdragen geïnd en stonden er nog twee betalingen open⁸².

Gelijktijdig met de inning van bijdragen verwerkte de GAR 23 terugbetalingen aan instellingen waarop een verandering van toepassingsgebied of een statuswijziging van toepassing was in de bijdragen-cyclus van 2020 (overeenkomstig artikel 7 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361). De terugbetalingen beliepen een bedrag van in totaal 0,15 miljoen EUR.

In het vierde kwartaal startte de GAR met de voorbereidingen voor de bijdragencyclus van 2022, die anders was dan in voorgaande jaren als gevolg van de wijzigingen in Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/517⁸³. Dit ging gepaard met de opstelling van een tijdschema en van nieuwe documenten in verband met de termijnen en met de herziening van de bestaande documentatie. Het nieuwe proces zal worden uitgebreid met nieuwe

⁸⁰ Als onvoorziene uitgaven worden meegeteld, steeg de uitvoeringsgraad van de begroting met 4 %.

⁸¹ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=NL>

⁸² De ene had betrekking op een insolvente instelling, de andere op een instelling waarvan de bankvergunning was ingetrokken.

⁸³ Het volledige document is beschikbaar op: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=NL>

onderdelen, zoals vooruitbetalingen en een raadplegingsfase.

De GAR heeft gedurende 2021 gewerkt aan de ontwikkeling van een nieuw instrument voor het beheer van de procescycli voor administratieve bijdragen, waaronder gegevensverzameling, het berekenen van de bijdragen en verzendingsmogelijkheden.

2.5.2 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. Voor nadere bijzonderheden wordt verwezen naar bijlage V.

In 2021 heeft de GAR 401 begrotingsvastleggingen vastgesteld voor een bedrag van 89,52 miljoen EUR

in deel I van de begroting, en 175,59 miljoen EUR in deel II van de begroting, en 1 171 betalingen verwerkt (uit kredieten 2021) voor een totaalbedrag van 76,36 miljoen EUR in deel I en 145,95 miljoen EUR in deel II van de begroting. Het aantal betalingen is ten opzichte van 2020 afgenomen als gevolg van het lagere aantal terugkerende betalingen van kleine bedragen voor activiteiten die vanwege de COVID-19-pandemie werden opgeschort.

De begrotingsuitvoering van 2021 is 71,47 % voor vastleggingskredieten en 64,17 % voor betalingskredieten. Daarnaast werden in 2021 148 betalingen, ten bedrage van 2,1 miljoen EUR, verwerkt met gebruikmaking van de uit 2020 overgedragen kredieten. Het bedrag van de kredieten uit 2021 die zijn overgedragen naar 2022 bedraagt 6,26 miljoen EUR. Uitvoering van de begroting naar titel:

Titel 1: Personeelsuitgaven				
Definitieve begroting na overdrachten EUR	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
56,78 miljoen	50,46 miljoen	89 %	49,47 miljoen	98 %

Wat titel 1 betreft, waren de vastleggings- en betalingsniveaus lager dan in 2020 als gevolg van de relatief hoge vacaturegraad in heel 2021. Bij onderdelen zoals opleiding waren de niveaus echter hoger dan in voorgaande jaren. Het belangrijkste gebied van uitgaven onder deze

titel is het GAR-personeel in actieve dienst. 45,96 miljoen EUR werd besteed aan bezoldiging (salarissen en emolumenten); 1,57 miljoen EUR aan diensten van uitzendkrachten en 1,31 miljoen EUR aan centra voor jonge kinderen en scholing.

Titel 2: Uitgaven voor infrastructuur				
Definitieve begroting na overdrachten EUR	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
16,65 miljoen	16,35 miljoen	98 %	11,23 miljoen	69 %

In titel 2 betroffen de belangrijkste uitgaventerreinen de huur van het gebouw van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 5,03 miljoen EUR, waarbij de uitgaven hoger waren dan in voorgaande jaren als gevolg van

de vastlegging ten behoeve van de voorbereidingen voor nieuwe kantoorruimte, en ICT-infrastructuur, 4,52 miljoen EUR. De eenmalige uitgaven voor de nieuwe kantoorruimte, die 2,59 miljoen EUR beliepen,

werden vastgelegd in december en zullen daarom worden overgedragen naar 2022, wat de relatief lage

uitvoering van de betalingskredieten verklaart. De terugkerende uitgaven werden verschoven naar 2022.

Definitieve begroting na overdrachten EUR	Titel 3: Beleidsuitgaven			
	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
51,84 miljoen	22,71 miljoen	44 %	15,66 miljoen	69 %

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening en omvat hoofdstuk 31 (GAR-operaties) en hoofdstuk 32 (onvoorziene uitgaven). Wat hoofdstuk 31 betrof, kon een aantal activiteiten dat in de operationele begroting was opgenomen, niet worden uitgevoerd. Begrotingsonderdelen zoals dienstreizen of evenementen werden dus niet volledig ten uitvoer gelegd. Desondanks was de algemene uitvoering van hoofdstuk 31 hoger dan in 2020. Hoofdstuk 32 betreft een begroting voor onvoorziene uitgaven in verband met de kerntaak van de GAR. Het grootste deel van de geplande begroting, die bedoeld was voor potentiële afwikkelingszaken, werd niet vastgelegd. Dit begrotingsonderdeel bleef van groot belang voor de verwezenlijking van het mandaat van de GAR, voor het geval dat verschillende afwikkelingen zich tegelijkertijd zouden voordoen. De uitvoeringsgraad van alle titels bedroeg 34 %. Als hoofdstuk 32, dat betrekking heeft op onvoorziene uitgaven van de GAR, niet wordt meegeteld, komt de uitvoeringsgraad van de betalingskredieten uit op 83 %.

2.5.3 BEGROTINGSRESULTAAT

Het begrotingsresultaat voor 2021 wordt geraamd op 36,82 miljoen EUR (vergeleken met 45,39 miljoen EUR in 2020) en zal in de begroting van 2022 worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering van de raad van bestuur in september 2022. Het begrotingsresultaat wordt in mindering gebracht op de in 2023 te innen administratieve bijdragen.

2.5.4 AANBESTEDINGEN

In 2021 heeft de GAR 34 aanbestedingsprocedures gestart. Er werden 34 contracten gegund na succesvolle voltooiing van de betreffende procedures (30 procedures die in 2021 en 4 die in 2020 waren gestart). Het ging daarbij in hoofdzaak om bijzondere procedures van gunning via onderhandelingen en onderhandelingsprocedures voor kleine bedragen. In 2021 waren er aanzienlijk minder bijzondere procedures van gunning via onderhandelingen voor juridische expertise. Dat kwam omdat er minder rechtszaken waren en er een doelmatiger aanpak voor de groepering van zaken werd gehanteerd. Zie bijlage VIII voor nadere informatie.

2.6. Personeelszaken (Human Resources)

Door de COVID-19-pandemie was ook 2021 een zeer uitdagend jaar voor het HR-beheer, ondanks de aanpassing van processen aan het “nieuwe normaal”. In 2021 hechtte de GAR goedkeuring aan zijn nieuwe HR-strategie voor de aanpak van de toekomstige uitdagingen voor een gevestigde organisatie. De HR-strategie berust op twee pijlers: de taakstelling van HR, waaronder werving, aanstelling en behoud van personeel, en de transformatieprojecten om het HR-beheer in de organisatie in de periode 2021-2023 te stroomlijnen en verbeteren.

2.6.1 SPECIFIEKE MAATREGELEN IN VERBAND MET COVID-19

In 2021 werd een aantal initiatieven ontplooid om het welzijn van de medewerkers te bevorderen en negatieve effecten van langdurig thuiswerken tegen te gaan. Een voorbeeld was het kennismakingsinitiatief, dat nieuwkomers mogelijkheden bood om hun collega's bij de GAR te leren kennen en de integratie in de organisatie ondersteunde. Daarnaast kregen GAR-medewerkers training

over verschillende welzijnsaspecten en over de wijze waarop het welzijn in moeilijke situaties kan worden gehandhaafd. De trainingssessies werden verzorgd door externe belanghebbenden, zoals de Europese Bestuurschool en de Europese Commissie. De sessies werden gedurende het hele jaar gepromoot.

2.6.2 AANSTELLING EN BEHOUD

De GAR bleef zich inzetten voor de werving van hooggekwalificeerd personeel als stevig fundament onder de uitvoering van zijn werk. De algehele personeelsbezetting in 2021 bleef gelijk aan die in 2020; aan het einde van het jaar waren 371 tijdelijke functionarissen in dienst op een totaal van 450 posten in het personeelsplan 2021. Twee factoren lagen hieraan ten grondslag. Ten eerste een stijging in het aantal medewerkers dat in 2021 vertrok. Hoewel de meeste daarvan overstapten naar Europese instellingen, zal HR proactief onderzoeken wat de redenen zijn voor vertrek om in de komende jaren het personeelsbehoud te vergroten.

Tabel 7: Omvang van het personeelsbestand per categorie t.o.v. het personeelsplan

Categorie	Omvang van het personeelsbestand eind 2019	Omvang van het personeelsbestand eind 2020	Omvang van het personeelsbestand eind 2021	Personeelsplan 2021
Tijdelijke functionarissen	350	372	371	450
Gedetacheerde nationale deskundigen	22	19	22	35
Stagiairs	10	10	7	10
Adviseurs	33	30	35	N.v.t.
<i>Tijdelijke functionarissen</i>	13	12	23	N.v.t.
TOTAAL	428	443	458	495

Ten tweede hadden de meeste van de 19 gestarte of voltooide selectieprocedures betrekking op hooggespecialiseerde profielen. Hierdoor

konden voor een beperkt aantal vacatures medewerkers worden aangenomen. De drie grotere campagnes, voor de functies Senior deskundige

bankafwikkeling, Deskundige bankafwikkeling en Juridisch deskundige, zullen pas in 2022 leiden tot nieuw ingewerkt personeel. Ondanks het hoge aantal medewerkers dat uit

dienst trad, lukte het HR om ook het personeelsplan voor 2021 weer in te vullen dankzij aanstellingen of selectieprocedures die gedurende het jaar plaatsvonden.

Opleiding bij de GAR in cijfers in 2021

In totaal 185 opleidingsbijeenkomsten, stijging van 15 % t.o.v. 2020

- ▶ 43 opleidingsbijeenkomsten in 2021 over afwikkeling
- ▶ 31 ICT-opleidingsbijeenkomsten over afwikkeling
- ▶ 26 algemene ICT-opleidingsbijeenkomsten
- ▶ 37 sessies op het gebied van welzijn/werken in het “nieuwe normaal”, viermaal het aantal van 2020
- ▶ 13 bijeenkomsten over de introductie van nieuwkomers

↗ stijging van 18 % t.o.v. 2020

2.6.3 OPLEIDING EN ONTWIKKELING

De GAR was in 2021 buitengewoon actief op het gebied van opleiding, waarbij het aantal opleidingsbijeenkomsten steeg van 160 in 2020 naar 185 in 2021. De opleidingen betroffen ook algemene initiatieven gericht op werken tijdens de pandemie, met thema's als welzijn, hybride vergaderen, de herintroductie van een mentorregeling voor nieuwkomers en teamontwikkelingsevenementen over omgaan met verandering. Ook waren er inwerkprogramma's voor nieuwkomers en werden er cursussen gegeven op technisch gebied.

De introductie-opleiding van de GAR, die in januari 2021 plaatsvond, werd bijgewoond door meer dan 100 medewerkers van de GAR, NAA's, het GTM, de EBA en de Commissie. Deskundigen van de GAR, het GTM en de EBA hielden presentaties over diverse onderwerpen, zoals bepalen op niveau 1 (BRRD, GAM-verordening) en 2 (technische regulerings- en uitvoeringsnormen van de EBA – TRN en ITS), herstelplanning en vroegtijdige interventie, en belangrijke GAR-beleidslijnen in het handboek voor afwikkelingsplanning en EfB.

In maart won de GAR met zijn opleiding “Gegevensanalyse bij afwikkeling” een prijs van de Europese Bestuurschool in de categorie “Beste leeractiviteit over vaardigheden voor de toekomst”, waarin de GAR het opnam tegen 16 andere gegadigden. De GAR won de prijs voor de ontwikkeling van een gemeenschap van mensen met de vaardigheden om de capaciteit bij de GAR voor gegevensanalyse te vergroten. Hiermee werd beantwoord aan behoeften van de raad van bestuur op lange termijn. De interactieve opleiding was gericht op concrete behoeften van de deelnemers en op uitdagingen waarvoor zij zich in hun dagelijks werk gesteld zien. De deelnemers dienden projecten in waarin zij lieten zien hoe nieuwe vaardigheden voor hun huidige taken worden toegepast en wat de voordelen van deze vaardigheden zijn voor de GAR in de toekomst.

In januari 2021 werd op het gebied van interne mobiliteit een oefening gehouden voor hoofden van afwikkelingseenheden die aansloot bij de veranderingen in de portefeuilles van deze eenheden. Dankzij deze oefening kon de GAR zich aanpassen aan de normen die worden toegepast door organisaties die actief zijn op het gebied van banktoezicht en

die, belangrijker nog, groeikansen creëerden voor hun personeel.

2.6.4 HR-TRANSFORMATIE

HR zette in 2021 drie parallelle projecten in gang waarvan het de bedoeling is dat ze in 2022 worden voltooid. Deze betroffen:

- ▶ de invoering van een competentiekader waarin competentieprofielen zijn opgenomen voor alle functiefamilies binnen de GAR, en de ontwikkeling van een speciale gids waarin wordt beschreven hoe de competenties worden verwezenlijkt door middel van opleiding en ontwikkeling (leerprogramma's en loopbaantraject), selectie of interne mobiliteit (competentiegebaseerd selecteren);
- ▶ de selectie en implementatie van een e-wervingstool die gekoppeld is aan het nieuwe competentiekader;
- ▶ de implementatie van een online omgeving waar medewerkers toegang hebben tot hun eigen gegevens (Employee Self-Service – ESS) en die zorgt voor een versterking van hulpmiddelen voor

zelfbediening die de verlening van slanke, doelmatige en zakelijke HR-diensten ondersteunen. De GAR houdt zich daarnaast ook bezig met de herziening van zijn HR-processen.

In 2021 heeft hij een HR-deskundige voor talentbeheer aangesteld, die belast is met het beheer van de betreffende projecten en het vergroten en verder ontwikkelen van HR-capaciteiten (opstellen van een HR-competentieprofiel en verduidelijken van de competenties waarover HR-personeel op verschillende niveaus moet beschikken). Het competentiekader zal dienstdoen als blauwdruk waarmee de vaardigheden, kennis en instelling die medewerkers moeten hebben in hun rol bij de GAR, worden vastgesteld en meegedeeld. Voorts zal de uitvoering van bovengenoemde projecten voor HR-transformatie middelen vrijmaken waarmee aan medewerkers gepersonaliseerde steun en begeleiding kan worden aangeboden bij diverse aspecten op het gebied van people management bij de GAR.

2.7. Beoordeling van auditaanbevelingen tijdens het verslagjaar

2.7.1 INTERNE CONTROLE

Het mandaat van de dienst Interne Audit is gebaseerd op de GAM-verordening, het financieel reglement van de GAR en 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 brengt de dienst ten minste één keer per jaar verslag uit aan de raad van bestuur van zijn werkzaamheden, de voornaamste conclusies van de audits en de status van de bevindingen van de audits.

De dienst Interne Audit voerde in het verslagjaar vijf betrouwbaarheidscontroles uit:

- ▶ Audit van de ICT-activiteiten: veranderingmanagement en ICT-beveiliging, die werden afgerond.
- ▶ Audits van het beheer van documenten en bestanden en beheer van de procesvoering, die zich aan het einde van het jaar in het eindstadium van de rapportage bevonden.

Daarnaast voerde de dienst Interne Audit van de GAR een adviesopdracht uit waarbij het management van de GAR werd geadviseerd over de vaststelling van het nieuwe internecontrolekader.

De dienst Interne Audit monitort de uitvoering van zijn aanbevelingen naar aanleiding van de betrouwbaarheidscontroles door middel van

vervolgaudits. In 2021 hadden deze vervolgaudits betrekking op eerdere controles op de afwikkelingsplanning, de uitbesteding van fondsbeleggingen, personeelswerving en uitbesteding, en de inzet van adviseurs.

Status van de aanbevelingen van de dienst Interne Audit

In 2021 formuleerde de dienst Interne Audit 17 nieuwe aanbevelingen, waarvoor de directie actieplannen heeft voorbereid. De aanbevelingen uit de audits van de voorgaande jaren meegeteld, waren er nog 43 aanbevelingen open aan het einde van het jaar, waaronder twee kritische⁸⁴ en 15 met een hoge prioriteit. Van de negen aanbevelingen die zijn opgevolgd (van audits van de voorgaande jaren), werd één aanbeveling met een hoge prioriteit afgesloten. Acht aanbevelingen, waarvan sommige onderdelen nog moeten worden uitgevoerd, lopen nog. Een aantal openstaande aanbevelingen waarvan follow-up is gegeven, zullen in het kader van de aankomende audits worden geëvalueerd.

In de kritische aanbevelingen en de aanbevelingen met een hoge prioriteit werd gewezen op de noodzaak dat de governance, planning en monitoring verder worden verbeterd en dat de kwaliteit tijdens de procesvoering wordt gewaarborgd.

2.7.2 EXTERNE AUDIT

Ieder jaar wordt de jaarrekening van de GAR gecontroleerd door een externe accountant. In 2021 heeft de externe accountant zijn goedkeurende auditverslag over de definitieve jaarrekening 2020 van de GAR uitgebracht.

⁸⁴ Waarvoor al actieplannen zijn opgezet.

Daarnaast brengt de Europese 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 2021 heeft de Rekenkamer haar auditverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2020 gepubliceerd⁸⁵, waarbij zij een goedkeurende controleverklaring (zonder voorbehoud) aflegde. In het verslag werd tevens aangegeven dat de GAR het actieplan in verband met opmerkingen die in 2020 voor het jaarverslag over 2019 werden gemaakt, had afgerond⁸⁶. Voorts bevatte het verslag enkele opmerkingen over de interne controles bij beleggingen van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. De opmerkingen betroffen de afronding van beoordelingen over interne controlemaatregelen ter voorkoming van belangenconflicten in de gecontracteerde nationale centrale bank en de noodzaak tot versterking van de processen voor het beheersen van beleggingsrisico's, waarbij monitoring plaatsvond aan de hand van ICT-instrumenten en onafhankelijke bronnen werden gebruikt. Aan deze aanbevelingen is gevolg gegeven en er zijn maatregelen genomen, in het kader waarvan een contract voor een tweede beleggingsbeheerder is voltooid, een ICT-instrument is ontwikkeld en verbetering is gebracht in de toegang van de GAR tot marktgegevens (zie punt 1.6.2 voor nadere informatie). In aanvulling op dit verslag heeft de Europese Rekenkamer in november 2021 verslag uitgebracht over gerelateerde verplichtingen in

2020⁸⁷, waarin werd opgemerkt dat de GAR gevolg had gegeven aan de aanbevelingen uit het voorgaande verslag en twee nieuwe aanbevelingen waren opgenomen:

- De GAR moet een methode ontwikkelen voor de berekening van de potentiële financiële blootstelling in verband met vooraf te betalen bijdragen. Dit proces loopt nog.
- De GAR moet in samenwerking met de NAA's de procedure voor monitoring van nationale zaken inzake vooraf te betalen bijdragen opnieuw invoeren.

Voorts heeft de Rekenkamer in 2021 het verslag inzake afwikkelingsplanning in het kader van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme⁸⁸ uitgebracht, dat volgde op een eerdere audit (speciaal verslag van de Europese Rekenkamer 23/2017⁸⁹), dat een ruimer toepassingsgebied had en waarin het volgende werd bestreken: i) afwikkelingsplanning van banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen; ii) de toezichtfunctie van de GAR voor minder belangrijke instellingen, en iii) toereikendheid van personele middelen.

De Europese Rekenkamer heeft op vier gebieden aanbevelingen gedaan:

- Verbeteren van beleidslijnen van de GAR. De Europese Rekenkamer stelde vast dat de GAR alle toepasselijke beleidslijnen heeft ingevoerd die nodig zijn voor de voorbereiding van de afwikkelingsplannen en dat de beleidslijnen van bevredigende kwaliteit zijn. In het verslag werd opgetekend dat enkele beleidsonderdelen nog moesten worden

⁸⁵ Het volledige document is beschikbaar op: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf

⁸⁶ Het volledige document is beschikbaar op: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf

⁸⁷ Het volledige document is beschikbaar op: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020/contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf

⁸⁸ Het volledige document is beschikbaar op: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ Het volledige document is beschikbaar op: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR-SRB-BU_EN.pdf

ontwikkeld. Na afloop van de audit is de GAR echter doorgegaan met de ontwikkeling van beleidslijnen volgens het tijdsschema in EfB en zal hij passende wijzigingen aanbrenge in de jaarlijkse updates van de handboeken en andere richtsnoeren⁹⁰ (zie punten 1.3.1 en 1.4.1).

- Zorgen dat de afwikkelingsplannen aan alle regels voldoen en tijdig worden vastgesteld. De Europese Rekenkamer stelde vast dat in vergelijking met de vorige audit de kwaliteit van de plannen was verbeterd, maar meldde ook een gebrek aan overeenstemming met bepaalde aspecten van het gemeenschappelijk rulebook en adviseerde de activiteiten voor de afwikkelingsplannen nader af te stemmen. In vervolg op de audit heeft de GAR geactualiseerde richtsnoeren verstrekt aan interne afwikkelingsteams en banken en is de kwaliteit van de afwikkelingsplannen in de APC voor 2020 en 2021 gestaag verbeterd (zie punt 1.4.2). Het in november 2019 bekendgemaakte werkprogramma voor 2020 bevatte al bepalingen voor een jaarlijkse planningscyclus ter uitvoering in 2020, die eveneens waren aangepast aan wijzigingen in de regelgeving ingesteld bij BRRD2. Deze afwikkelingsplanningscyclus over twaalf maanden werd in 2021 verbeterd en opnieuw ten uitvoer gelegd (zie punt 1.3.1), waarmee de GAR verder gehoor gaf aan de aanbeveling van de Europese Rekenkamer.
- Verbeteren van de organisatorische opzet van het GAM. De Europese Rekenkamer stelde vast dat de rolverdeling bij de NAA's was verduidelijkt en dat de GAR had gezorgd voor verdere uitvoering van zijn personeelsplan. De Rekenkamer constateerde echter ook een extra behoefte aan personeel, met name voor de afwikkelingsplanning en het toezicht op minder belangrijke

instellingen. De GAR was het hiermee eens. Het meerjarig programma voor de periode 2021-2023 voorziet in de uitbreiding van het personeelsplan en sinds 2020 neemt de GAR meer maatregelen om personeel aan te werven, mede om het hoofd te bieden aan de uitdagingen in het personeelsbeheer als gevolg van de COVID-19-pandemie (zie punt 2.6 en bijlage VI). De samenstelling van interne afwikkelingsteams wordt momenteel gestandaardiseerd, waarbij de tijdens de APC van 2021 geleerde lessen zullen worden benut.

- Vaststellen van objectieve en gekwantificeerde criteria voor tijdige toezichtmaatregelen (vroegtijdige interventie en criteria voor "falen of waarschijnlijk falen"). De GAR heeft deze aanbeveling slechts gedeeltelijk aanvaard, afhankelijk van de goedkeuring van de aanbeveling door de Commissie, omdat de GAR ter zake alleen de rol van technisch adviseur kan vervullen. In 2021 heeft de GAR vergaderd met de Commissie, die aangaf dat zij voorlopig niet voornemens was om een wetgevingsvoorstel in te dienen met objectieve en gekwantificeerde drempels voor het nemen van vroegtijdige-interventiemaatregelen en criteria voor "falen of waarschijnlijk falen".

Het verslag van de Europese Rekenkamer was gericht op de afwikkelingsplanningscyclus voor 2018-2019. Door de COVID-19-pandemie moest de voltooiing en publicatie ervan worden uitgesteld. De actieplannen om aan de aanbevelingen gevolg te geven waren al opgenomen in het werkprogramma van de GAR en zijn voltooid in 2021 of zullen worden voltooid in de eerste maanden van 2022, naargelang de afronding van de APC voor 2021 en van de voorbereidende fase van de APC voor 2022.

⁹⁰ De GAR heeft nieuwe beleidsthema's opgenomen en daarnaast de interne richtsnoeren bijgewerkt om potentiële dubbelzinnigheden weg te nemen en verdere standaardisering van afwikkelingsplannen te bevorderen. Deze verbeteringen vormen een aanvulling op de door de GAR te verrichten interne kwaliteitscontrole van de plannen.



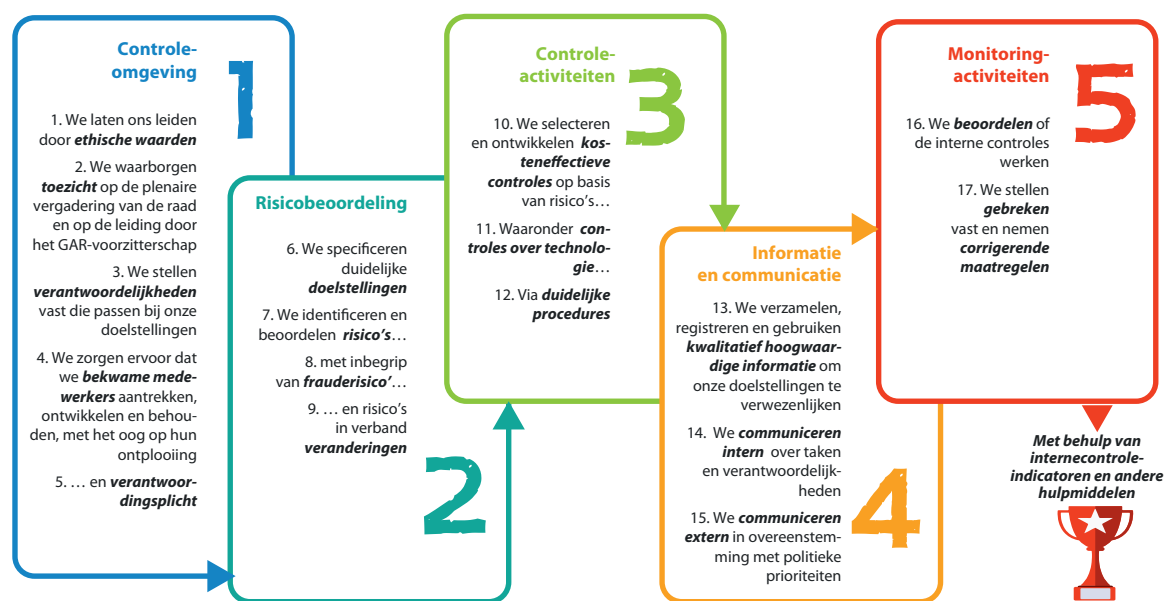
Beoordeling van de doeltreffendheid van de internecontrolesystemen

3.1. Doeltreffendheid van de internecontrole-systemen

In 2021 is de GAR afgestapt van een zuiver op naleving gebaseerd systeem en overgegaan op een systeem op basis van beginselen, waarbij de GAR-teams de nodige flexibiliteit krijgen om zich aan te passen aan specifieke kenmerken en omstandigheden en tegelijkertijd een robuuste interne controle met een consistente beoordeling in de hele GAR wordt gewaarborgd. Met deze aanpak wordt beoogd de organisatie te helpen bij het behalen van haar doelstellingen en in stand houden van de operationele en financiële resultaten.

Het internecontrolekader van de GAR is samengesteld uit vijf onderdelen, 17 beginselen, en kenmerken die dienstdoen als handboek over de wijze waarop de GAR als organisatie zou moeten worden geleid om zijn doelstellingen optimaal te verwezenlijken en de beschikbare middelen doeltreffend en doelmatig te benutten. De beginselen, die richtinggevend zijn voor de opbouw van een gedegen structuur van interne controle, worden in het internecontrolekader geformuleerd en nader uiteengezet.

Figuur 15: Internecontrolekader van de GAR



Het internecontrolekader van de GAR is in aangepaste vorm overgenomen van de Commissie om rekening te kunnen houden met de specifieke controleomgeving van de GAR. Dit kader is een aanvulling op het financieel reglement van de GAR en andere toepasselijke regels en voorschriften⁹¹. Doel is de GAR-normen op één lijn te

brengen met het internecontrolekader van de Commissie, die als basis voor haar internecontrolekader het COSO-kader uitkoos (COSO – Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission). In laatstgenoemd kader zijn de hoogste internationale standaarden vastgesteld.

⁹¹ Met name het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie en de regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Europese Unie, governance-regelingen, de strategie van de GAR voor fraudebestrijding enzovoort.

De GAR onderwerpt de interne controles aan constante monitoring and specifieke periodieke beoordelingen. Doorlopende monitoring wordt in de processen ingebouwd en op alle organisatieniveaus in real time uitgevoerd. Zo kunnen de GAR-teams tijdig inspelen op veranderende omstandigheden en afwijkingen en tekortkomingen rechtzetten. Aangezien 2021 een overgangsjaar was voor het internecontrolekader

van de GAR berustte de beoordeling van de interne controles op de internecontrolenormen (vorige kader). Deze normen werden in lijn gebracht met de nieuwe internecontrolebeginselen (nieuwe kader) om beide kaders met elkaar te verbinden. De beoordeling van de interne controles in 2021 zal in maart 2022 door het management van de GAR worden ingediend.



3.2. Conclusies over de beoordeling van interne controles

Dit punt gaat in op de beoordeling van de onderdelen waarover hierboven (in de punten 2.7.2 en 3.1) al verslag is gedaan, en op de getrokken subconclusies. Er wordt een algemene conclusie getrokken ter ondersteuning van de betrouwbaarheidsverklaring en vastgesteld of de verklaring al dan niet van voorbehouden moet worden voorzien.

In 2021 heeft de GAR circa 18,7 voltijdsequivalenten⁹² toegekend voor controleactiviteiten (wat neerkomt op 1 371 499 EUR ofwel 0,01 % van de totale begroting van de GAR voor 2021). Deze activiteiten waren gericht op de volgende gebieden: gecentraliseerde activiteiten voor financieel beheer en aanbesteding, diensten inzake begroting en boekhouding, en processen met betrekking tot financiën en verificatie. Gezien het positieve resultaat van de controles vooraf en achteraf, de afwezigheid van kritische aanbevelingen uit audits, het gevestigde kader voor het beheer van uitzonderingen

en de regelmaat van de werkzaamheden, kan het algemene evenwicht tussen doeltreffendheid, doelmatigheid en efficiënt gebruik van controles als redelijk bevredigend worden aangemerkt.

De gerapporteerde informatie in de punten 2.7.2 en 3.1 vindt haar oorsprong in de resultaten van de monitoring door het management en de auditors, gebaseerd op een systematische analyse van beschikbare bewijsstukken. Ze ondersteunen volledig de betrouwbaarheidsverklaring met betrekking tot de benutting van de middelen voor het beoogde doel en met inachtneming van de beginselen van goed financieel beheer, wettigheid en regelmatigheid. Deze aanpak geeft een getrouw beeld en biedt voldoende garantie wat betreft de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatie over de controles, die de totale aan de voorzitter van de GAR gedelegeerde begroting bestrijken.

⁹² Meeteenheid waarmee de werklasten van werknemers kunnen worden vergeleken.



**Betrouwbaarheid
van het beheer**

4.1. Evaluatie van de onderdelen die de betrouwbaarheid ondersteunen

Bij de uitvoering van zijn werkzaamheden houdt de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad zich aan de toepasselijke wet- en regelgeving. De GAR werkt transparant en voldoet op hoog niveau aan de beroepsnormen en ethische normen. Met het oog op het behalen van zijn doelstellingen en het vervullen van zijn mandaat heeft de GAR zijn internecontrolekader vastgesteld op basis van het internecontrolekader van de Commissie en beste praktijken op internationaal niveau.

Enkele onderdelen die de betrouwbaarheid ondersteunen zijn hiervoor behandeld: auditbeheer in punt 2.7, financieel beheer en personeelsbeheer (HR) in respectievelijk punten 2.5 en 2.6, governanceaspecten in punt 2.3, en interne controles in deel III. Voorts hebben verschillende horizontale teams van de GAR in heel 2021 regelmatig functies uitgeoefend die het behalen van het GAR-doel op de meest doeltreffende, doelmatige en economische wijze hebben ondersteund. De volgende elementen hebben in 2021 de betrouwbaarheid gestaafd:

Het kader voor het geheimhoudingsprotocol van de GAR

Het kader voor het geheimhoudingsprotocol van de GAR, dat eind 2020 is bijgewerkt, regelt de toegang tot vertrouwelijke informatie in geval van een potentiële afwikkelingsmaatregel (zie punt 1.5.1 voor nadere informatie). In heel 2021 heeft de GAR initiatieven ontplooid om het personeel te informeren en van het protocol op de hoogte te stellen.

Gegevensbescherming

Gedurende 2021 heeft de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad aanzienlijke vooruitgang gemaakt met de versterking van de benodigde processen, instrumenten en controles voor een betere naleving van de EU-voorschriften inzake gegevensbescherming, indachtig het mandaat en de taakstelling van de GAR. In 2021 heeft de functionaris van de GAR voor gegevensbescherming aan andere eenheden advies verstrekt over een breed scala aan onderwerpen, zoals het opnemen van vergaderingen op afstand volgens de gegevensbeschermingsregels; opleiding verzorgd over algemene en specifieke onderwerpen op gegevensbeschermingsgebied, bv. over standaard contractueel advies over aanbestedingsaanlegenheden, en voor uitvoerders van ICT-projecten een checklist voor gegevensbescherming opgesteld. Het bureau voor gegevensbescherming heeft voorts de uitwisseling van informatie met ICT en HR geïntensiveerd. Het ging daarbij om onderwerpen als het bewaren van e-mails, de cloud of de aankoop van online tools.

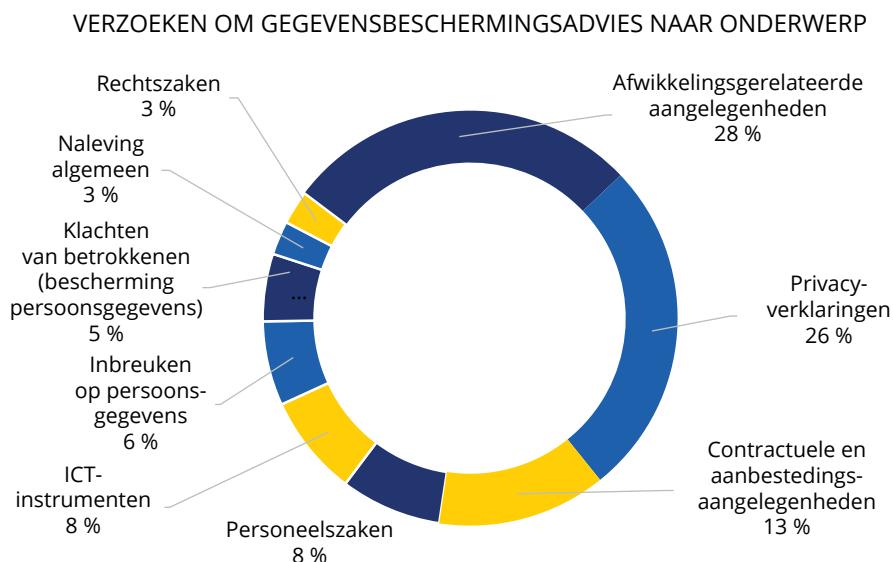
Het bureau voor gegevensbescherming van de GAR heeft templates en richtsnoeren ontwikkeld voor alle eenheden die privacyverklaringen en toestemmingsformulieren opstellen, evenementen en opleidingen organiseren, of bij aanbestedingsprocedures betrokken zijn. Doel is om het opstellen van documenten in dit verband te vereenvoudigen en standaardiseren en ervoor te zorgen dat de

GAR zich houdt aan het kader voor gegevensbescherming.

Op het gebied van gegevensbescherming bleef de GAR in 2021 samenwerken met andere instellingen, organen en agentschappen van de EU, waarbij

ervaringen werden uitgewisseld en goede praktijken werden gedeeld. De GAR heeft in het verslagjaar een overzicht van zijn gegevensverwerkingsactiviteiten opgesteld en besloten is om dit ieder jaar te doen.

Figuur 16: Verzoeken om advies over gegevensbescherming naar onderwerp

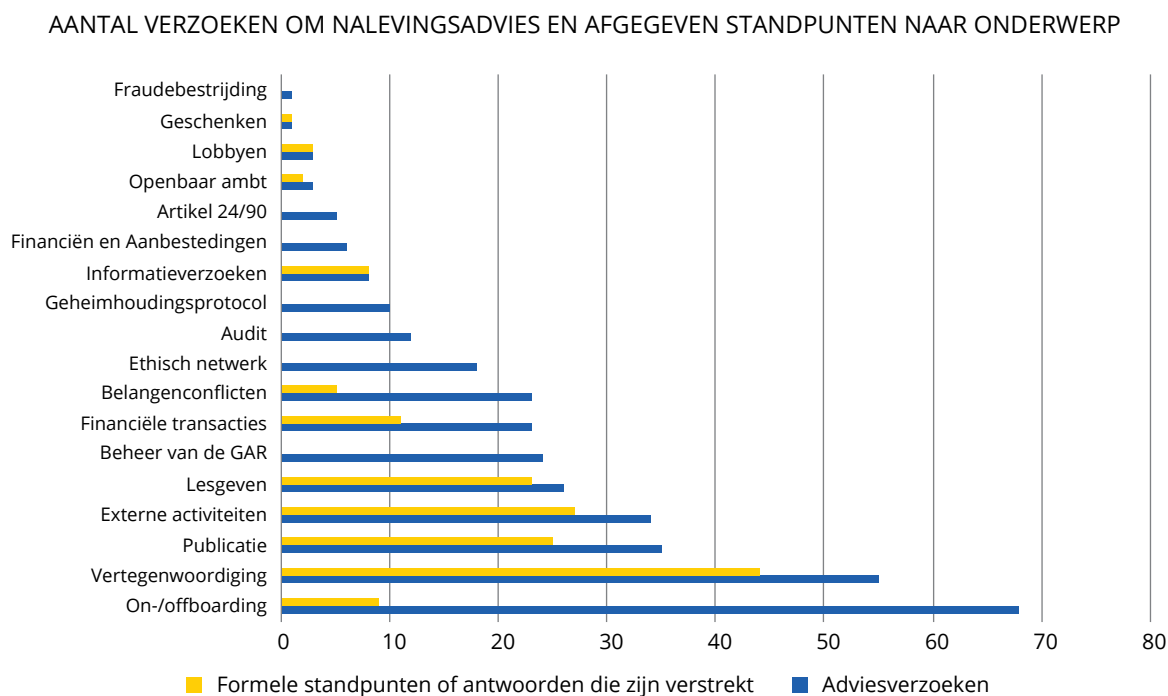


Ethiek en naleving

De GAR heeft eind 2020 een nieuw kader voor ethiek en naleving goedgekeurd. Dit kader, ingevoerd in 2021, werd geflankeerd door een bewustmakingscampagne en ondersteund door opleidingen verzorgd door het ethisch team. Voorts hebben alle medewerkers van de GAR in 2021 de eerste verplichte administratieve actie uitgevoerd in het kader van de rapportageverplichtingen onder de nieuwe gedragscode. GAR Compliance heeft in het verslagjaar 355 zaken op het gebied van ethiek en

naleving behandeld, waaronder verzoeken om voorafgaande toestemming, verklaringen en kennisgevingen, en in vervolg hierop 150 formele standpunten doen uitgaan (waarvan er 36 getekend moesten worden door het tot aanstelling bevoegde gezag betreffende activiteiten en publicaties buiten de GAR om of na beëindiging van de dienstbetrekking bij de GAR) en acht formele antwoorden verstrekt in het kader van complexe toestemmingsverzoeken.

Figuur 17: Aantal verzoeken om nalevingsadvies en afgegeven standpunten naar onderwerp



SRB Compliance heeft in het verslagjaar 61 verklaringen van medewerkers van de GAR onderzocht. De helft daarvan betrof beoordelingen met betrekking tot het onboarden van nieuwe medewerkers. De resterende verklaringen betroffen gevallen van offboarding, waarvan 13 % werd afgerond met een formeel standpunt met betrekking tot naleving (verzoeken in de zin van artikel 16 van het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Unie). GAR Compliance verleende niet alleen regelmatig steun bij adviesverzoeken, maar stimuleerde ook bewustmakingscampagnes over specifieke onderwerpen, zoals publicaties, sociale media, lobbyverzoeken, fraudebestrijding, de "toon aan de top", selectiecomités en de introductie van nieuwkomers.

Werkomgeving

De werkomgeving bleef hoog op de agenda staan. Om respect en waardigheid te promoten als waarden binnen de organisatie, heeft de GAR daarom in 2017 beleid aangenomen

om de waardigheid van personen te bevorderen en beschermen en psychologische en seksuele intimidatie te voorkomen, en het jaar erop een netwerk van vertrouwenspersonen met een mandaat van twee jaar gevormd. In 2021 heeft de GAR een nieuwe groep vertrouwenspersonen geselecteerd, die specifieke training hebben gevolgd voor de uitoefening van hun functie. Tegelijkertijd werd het hogere en middenkader uitgenodigd om bijeenkomsten over dit onderwerp bij te wonen. Er zijn verschillende bewustmakingscampagnes georganiseerd en in mei 2021 hadden in totaal circa 500 medewerkers een training bijgewoond. Wat de betrekkingen met het personeel betreft, kreeg het Personeelscomité van de GAR in 2021 een nieuwe samenstelling. De leden kwamen regelmatig bijeen met het hogere kader van de GAR, wat met name van belang was bij kwesties op het gebied van werken op afstand en de terugkeer naar kantoor in de nasleep van COVID-19.

Gevoelige functies

In 2021 heeft de GAR voor gevoelige functies⁹³ interne richtsnoeren opgesteld, die in juni in werking traden. In het document wordt beschreven wat bij het beheer van gevoelige functies de belangrijkste verantwoordelijkheden zijn. Verder bevatten de richtsnoeren aanwijzingen hoe gevoelige functies worden geïdentificeerd en de bijbehorende controles met het oog op beperking worden toegepast. De GAR heeft in het vierde kwartaal van 2021 zijn eerste actie gestart op het gebied van gevoelige functies en zal maatregelen nemen voor de uitvoering van interne controles in 2022 die met deze functies verband houden.

Risicobeheersing

In 2021 heeft de GAR de stand van zaken omtrent het actieplan 2020 voor de beheersing van bedrijfsrisico's getoetst. Naar aanleiding van deze toetsing, en gezien ook de verzameling van andere opkomende bedrijfsrisico's, achtte de GAR het noodzakelijk opvolging te blijven geven aan de oorspronkelijke actieplannen om te waarborgen dat passende risicobeperkende maatregelen zouden worden genomen, temeer daar de belangrijkste acht aanzienlijke bedrijfsrisico's in 2021 bleven gelden. Ter aanvulling op deze exercitie zullen in 2022 gestandaardiseerde interne planningsprocessen worden ingevoerd als onderdeel van de ontwikkeling van een prestatiebeheersysteem voor de GAR.

Financiële controles achteraf

De Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad heeft interne richtsnoeren ontwikkeld over financiële controles achteraf voor de GAR. Deze

werden in oktober 2021 van kracht. De actie werd uitgevoerd met de volgende doelen: afgeronde financiële transacties verifiëren op goed financieel beheer, wettigheid en regelmatigheid; de doeltreffendheid van de gehanteerde financiële controles achteraf meten; de bedrijfsprocessen versterken, en verslag uitbrengen aan de voorzitter over de resultaten waarin ontdekte afwijkingen worden belicht en, voor zover noodzakelijk, corrigerende maatregelen worden voorgesteld. De GAR zal de actie in het eerste kwartaal van 2022 afronden.

Uitzonderingsrapportage

Uitzonderlijke omstandigheden kunnen nopen tot besluiten die niet in overeenstemming zijn met wettelijke vereisten, vastgestelde processen en procedures. Voordat de maatregel wordt genomen, moeten dergelijke uitzonderingen worden goedgekeurd op een passend leidinggevend niveau, rekening houdend met de delegering van verantwoordelijkheden waartoe de ordonnateur heeft besloten. De analyse van de uitzonderingen en gevallen van niet-naleving werd voor het jaar 2021 gerapporteerd aan het management van de GAR en ging vergezeld van een identificatie van de zwakke punten bij interne controle en de voorgestelde risicobeperkende maatregelen.

Aanvullende punten

In juni 2021 heeft de GAR een periodieke validatie uitgevoerd van toegangsrechten voor gebruikers die in ABAC (financiële administratie van de GAR) zijn toegewezen. Bij deze validatie zijn zwakke punten geïdentificeerd waarvoor de desbetreffende actieplannen zijn opgezet.

⁹³ Gevoelige functies zijn functies waarbij een personeelslid die een activiteit verricht een mate van autonomie en/of bevoegdheid om besluiten te nemen en/of invloed geniet, voldoende om hem/haar in staat te stellen deze macht, mocht hij/zij daartoe besluiten, te misbruiken voor persoonlijk gewin (financieel of anderszins) en/of om schade toe te brengen. Gevoelige functies moeten volgens het internecontrolekader van de GAR door middel van risicobeoordelingen worden geïdentificeerd, en worden ingeschreven en bijgehouden. De GAR voorziet daarom in een register van gevoelige functies, zorgt voor passende en evenredige beperkingen en ziet toe op het resterende risico dat de GAR bereid is te lopen.

De GAR heeft in de loop van 2021 de status van alle genomen maatregelen om de aanbevelingen van de Europese Rekenkamer op te volgen, gerapporteerd aan het Administratieve en Begrotingscomité van de GAR.

Algemene conclusie

Het management heeft redelijke zekerheid dat in het algemeen passende controles plaatsvinden en

dat deze werken zoals bedoeld; risico's worden naar behoren bewaakt en beperkt, en noodzakelijke verbeteringen en versterkingen worden ten uitvoer gelegd. De managers van risicobeheersing en interne controle hebben hun eigen verklaringen van betrouwbaarheid getekend. De voorzitter, in haar hoedanigheid van ordonnateur, heeft de betrouwbaarheidsverklaring ondertekend.

4.2. Voorbehouden

Niet van toepassing



**Betrouwbaarheids-
verklaring**

5.1. Verklaring van de managers belast met risicobeheersing en interne controle

VERKLARING VAN DE VERANTWOORDELIJKE VOOR DE FUNCTIE RISICOBEBEERSING EN INTERNE CONTROLE

Ik verklaar dat ik overeenkomstig het internecontrolekader van de GAR mijn advies en aanbevelingen over de algemene toestand van de interne controle in de GAR aan de voorzitter kenbaar heb gemaakt.

Ik verklaar hierbij dat de informatie betreffende de toestand van de interne controle in het onderhavige jaarverslag en de bijlagen daarbij, naar mijn beste weten, accuraat en volledig is.

Brussel, 14 maart 2022

Andrea Iber



Hoofd van eenheid 01, Secretariaat van de GAR, met inbegrip van het intern controlekantoor

VERKLARING VAN DE VERANTWOORDELIJKE VOOR DE VOLLEDIGHEID EN BETROUWBAARHEID VAN DE MANAGEMENTRAPPORTAGE OVER DE RESULTATEN EN DE VERWEZENLIJING VAN DE DOELSTELLINGEN

Ik verklaar hierbij dat de informatie betreffende de rapportage van de prestaties in het onderhavige jaarverslag en de bijlagen daarbij, naar mijn beste weten, accuraat en volledig is.

Brussel, 14 maart 2022

Samy Harraz



Hoofd van eenheid 02, Strategie, internationale betrekkingen en communicatie

5.2. Betrouwbaarheidsverklaring van de voorzitter

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 ⁽⁹⁴⁾;

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;

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*.

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.

Brussel, 18 mei 2022

Elke König



Voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

⁹⁴ 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 I – Organigram

Voorzitter



**Elke
KÖNIG**

Directoraat van de voorzitter

- Secretariaat GAR
 - Intern controlekantoor
- Strategie, internationale betrekkingen en communicatie
- Team Interne Audit
- Team Boekhouding
- Beroepspanel, team Gegevensbescherming en naleving

Vicevoorzitter



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**
Directeur Gemeenschappelijk
Afwikkelingsfonds, juridische
en bedrijfsdiensten

Directoraat E

- Beleggingen van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds
- Middelen
 - HR
 - Financiën en Aanbestedingen
- Bedrijfsdiensten en ICT
 - ICT
 - Faciliteiten
- Bijdragen en financiering
- Juridische dienst

Leden van de raad van bestuur



**Sebastiano
LAVIOLA**

Directeur
afwikkelingsbeleid
en samenwerking
Directoraat A

- Afwikkelingsbeleid, processen en methodologie
- Samenwerking met belanghebbenden
- Financiële Stabiliteit en Economische Analyse
- *Tactisch afwikkelingsteam*



**Jesús
SAURINA SALAS**

Directeur
afwikkelingsplanning
en -besluiten
Directoraat B

- Oostenrijk
Kroatië
Finland
- Cyprus
Frankrijk
Griekenland
BNP Paribas
Groupe Crédit Agricole
Société Générale
Inspectieteam ter plaatse
- Bulgarije
Frankrijk
Luxemburg
Slovenië
Groupe BPCE



**Boštjan
JAZBEC**

Directeur
afwikkelingsplanning
en -besluiten
Directoraat C

- Italië
Slowakije
Unicredit Group
- Duitsland
Deutsche Bank
- Estland
Duitsland
Letland
Litouwen
Malta
Portugal
- *Bureau voor afwikkelingsplanning*



**Pedro
MACHADO**

Directeur
afwikkelingsplanning
en -besluiten
Directoraat D

- België
Spanje
Santander
CTP's
- België
Duitsland
Ierland
Luxemburg
HSBC
- Spanje
Nederland
ING Group

*Team Data en Business
Process Management*

Bijlage II – Leden van de plenaire vergadering

Per 31 december 2021

Functie	Naam	Autoriteit
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
vicevoorzitter	Jan Reinder DE CARPENTIER	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Sebastiano LAVIOLA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Jesús SAURINA SALAS	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Boštjan JAZBEC	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Pedro MACHADO	GAR
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jožef BRADEŠKO	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Frédéric VISNOVSKY	Frankrijk – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (Franse autoriteit prudentieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Paula CONTHE	Spanje – Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Spaanse uitvoerende afwikkelingsautoriteit)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Steven VANACKERE	België – Nationale Bank van België
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Kentrike Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Vasileios MADOUROS	Ierland – Central Bank of Ireland (centrale bank van Ierland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litouwen – Lietuvos Bankas (centrale bank van Litouwen)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Maria MAVRIDOU	Griekenland – Trapeza tis Ellados (centrale bank van Griekenland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Enzo SERATA	Italië – Banca d'Italia – Dienst Afwikkelingen
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Letland – Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Commissie financiële en kapitaalmarkten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luxemburgse toezichhouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederland – De Nederlandsche Bank

Functie	Naam	Autoriteit
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slowakije – Národné rozpočtové orgány (Slowaakse afwikkelingsraad)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltese autoriteit financiële diensten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspektsioon (Estse autoriteit financieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Kalin HRISTOV	Bulgarije – Bulgaarse Nationale Bank
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Eduard MÜLLER	Oostenrijk – Finanzmarktaufsicht (Oostenrijkse toezichthouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Tuija TAOS	Finland – Rahoitusvakausviranomaisesta (Finse autoriteit voor financiële stabiliteit)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Roman ŠUBIĆ	Kroatië – Kroatische Nationale Bank
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Birgit RODOLPHE	Duitsland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Petar DZELEPOV	Bulgarije – Comité Financiële Dienstverlening (FSC)
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Angel ESTRADA	Spanje – Banco de España – Spaanse autoriteit voor preventieve afwikkeling
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Kerstin AF JOCHNICK	Europese Centrale Bank
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	John BERRIGAN	Europese Commissie – DG Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Francesco MAURO	Europese Bankautoriteit

Bijlage III – Kernprestatie-indicatoren

#	Prioriteitsgebied / beschrijving indicator	Doelstelling	Waarde 2021	
Het realiseren van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen				
1	Aannemen van afwikkelingsplannen en MREL-doelstellingen voor GAR-banken op de uitgebreide uitvoerende vergadering en afwikkelingscolleges tijdig sturen in de richting van gezamenlijke besluiten	APC 2021	Vastgestelde APC-plannen 2021 100 % ¹	●
2	Verzenden van prioriteitsbrieven 2021 aan alle GAR-banken en zorgen voor follow-up van prioriteitsbrieven 2020	In het eerste kwartaal van 2021	98 % van de banken ²	●
3	Voltooien van de heatmap inzake afwikkelbaarheid voor GAR-banken (na onderzoek van zelfbeoordeling door de banken)	APC 2021	100 %	●
4	Vorbereiden en verrichten van bezoeken ter plaatse	≥ 2 proefprojecten voor bezoeken	13 deep dives, 7 bezoeken aan banken	●
5	Beoordeling van ontwerpafwikkelingsbesluiten ingediend door NAA's voor minder belangrijke instellingen onder hun directe bevoegdheid.	100 %	100 % ³	●
Het bevorderen van een robuust afwikkelingskader				
6	Ontwikkelen van verdere beleidsupdates voor MREL, meer bepaald het kader voor in aanmerking komen van het aan MREL gerelateerde maximaal uitkeerbare bedrag, tussenhoudstermaatschappijen en het NCWO-model	In het eerste kwartaal van 2021	100 % ⁴	●
7	Verstrekken van richtsnoeren aan banken over de raming van de behoeften aan liquiditeit en financiering bij afwikkeling	In het eerste kwartaal van 2021	100 %	●
8	Uitvoeren van kwaliteitsborging voor afwikkelingsplannen van GAR-banken (hostcases uitgezonderd).	100 %	100 %	●
9	Vertegenwoordigen van de GAR en actief deelnemen aan alle bijeenkomsten van het Europees Parlement, de Raad, de Commissie en gremia binnen de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) waarvoor de GAR wordt uitgenodigd c.q. waarvan hij lid is.	Deelname van 100 %	100 %	●
10	Onderhandelen over en sluiten van MvO's met de toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten van lidstaten die niet bij de bankenunie zijn aangesloten (en ECB-GTM).	90 %	90 % ⁵	●
11	Onderhandelen over en sluiten van nieuwe samenwerkingsovereenkomsten en toetreden tot bestaande samenwerkingsovereenkomsten met betrekking tot G-SIB's waarvoor de GAR de autoriteit van het land van ontvangst is.	100 %	100 %	●
12	Aanbieden van afwikkelingsgerelateerde opleidingen aan medewerkers van de GAR en/of NAA's	> 15 trainingssessies	43	●
Het uitvoeren van een doeltreffende crisisbeheersing				
13	Uitvoeren van voorbereidende stappen en werkstromen van de afwikkelingsinstrumenten (bail-in instrument uitgezonderd).	100 %	100 %	●
14	Uitvoeren van simulatieoefeningen voor het testen van de samenwerking met niet bij de bankenunie aangesloten autoriteiten binnen afwikkelingscolleges en MvO's met autoriteiten van derde landen, en opnemen van geleerde lessen in het crisishandboek van de GAR	2 oefeningen	1 oefening ⁶	●

#	Prioriteitsgebied / beschrijving indicator	Doelstelling		Waarde 2021		
Operationaliseren van het GAR						
15	Berekenen van de bijdragen voor 2021, opnemen van twee nieuwe lidstaten in de cyclus van de GAR voor de vooraf te betalen bijdragen.	100 %	100 %			
16	Uitvoeren van het beleggingsplan voor 2021 en voorbereiden van het plan voor 2022.	100 %	100 %			
17	Voltooien van de rekenmethode voor terugbetaling om het beginsel van begrotingsneutraliteit bij toepassing van het achtervangmechanisme te waarborgen.	100 %	100 %			
De GAR als organisatie						
18	Uitvoeren van het ICT-programma voor 2021	100 %	90,05 %			
19	De organisatie kan volledig op afstand werken	100 %	100 %			
20	Uitvoeren van het communicatiewerkprogramma voor 2021, waaronder de lancering van een nieuwe website en de ontwikkeling van het GAR-communicatieforum	100 %	97 %			
21	Personeelsplan voor 2021 nageleefd of gedekt door selectieprocedures	In het derde kwartaal van 2021	99 %			
22	Vaststellen en uitvoeren van richtsnoeren voor de beleidsomgeving en operationele richtsnoeren voor loopbaanontwikkeling bij de GAR (waaronder behoud en mobiliteit van personeel) in overeenstemming met beste praktijken van andere EU-agentschappen.	In het vierde kwartaal van 2021	60 % ⁷			
23	Jaar-op-jaar verbetering van de uitvoeringsgraad van de begroting (in vastleggingskredieten en uitgezonderd de posten voor onvoorziene uitgaven van de GAR (hoofdstuk 32)).	5 %	3 %			
						
Legenda	Overtroffen	Behaald	Gedeeltelijk behaald	Loopt nog	Enige vooruitgang nodig	Aanzienlijke vooruitgang nodig

¹ Meerderheid van de afwikkelingsplannen volgens planning aangenomen, met enkele uitzonderingen als gevolg van fusies en crisisgevallen.

² Follow-up van twee host cases later in 2021.

³ De GAR heeft alle afwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen ingediend bij NAA's. Daarmee werd 93 % van de onder het toepassingsgebied vallende LSI's bestreken.

⁴ Niet alle beleidslijnen werden in het eerste kwartaal gepubliceerd, maar alle essentiële beleidslijnen voor de APC werden binnen het verwachte tijdsbestek bekendgemaakt.

⁵ De GAR bereikte met ECB-GTM overeenstemming over de gezamenlijke template. De uitvoerende vergadering van de GAR en de raad van toezicht van de ECB hebben deze template goedgekeurd. De landspecifieke onderhandelingen zijn begonnen en de ondertekenende partijen op technisch niveau hebben in grote lijnen met de template ingestemd.

⁶ De GAR heeft slechts één volledige simulatieoefening gecoördineerd; daar staat tegenover dat het GAR ook gedeeltelijke oefeningen heeft uitgevoerd in het kader van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme. Bovendien heeft de GAR deelgenomen aan en lessen geleerd uit de Trilateral Principal Level Exercise. Hoewel er minder simulatieoefeningssessies waren dan gepland, is de GAR van mening dat de gebieden waar lessen kunnen worden opgedaan voldoende zijn onderzocht.

⁷ Deze kernprestatie-indicator omvat verschillende werkstromen binnen de HR-strategie. Zie punt 2.6 voor nadere informatie.

Bijlage IV – Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2020

De GAR ontving 33 initiële verzoeken en 15 confirmatieve verzoeken betreffende GAR-documenten. Verschillende verzoeken hadden betrekking op het besluit van de GAR betreffende de afwikkeling van Banco Popular Español, S.A. Bovendien betrof een groot aantal daarvan dezelfde documenten.

In enkele gevallen hadden de verzoeken betrekking op documenten die niet bestonden of niet in het bezit waren van de GAR. De GAR heeft de verzoekers hiervan in kennis gesteld. In de meerderheid van de 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 Verordening (EG) nr. 1049/2001 voorziene

uitzonderingen op de openbaarmaking van documenten:

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

Bijlage V – Uitvoering van de begroting 2021

TITEL I: PERSONEELUITGAVEN

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 bedrag (1)-(2)
A-1100	Basissalarissen	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Gezinstoelagen	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Totaal:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Gedetacheerde nationale deskundigen	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Stagiairs	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Totaal:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Ziektekostenverzekering	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Ongevallen- en beroepsziektekostenverzekering	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Werkloosheidsverzekering	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Totaal:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Geboortetoelagen en uitkeringen bij overlijden	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Ploegendienst en wachtdienst	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Overige toelagen en vergoedingen	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Totaal:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Overwerk	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Totaal:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Wervingskosten	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00

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 bedrag (1)-(2)
A-1201	Installatiekosten, inrichtingskosten, dagvergoedingen, verhuiskosten en reiskosten	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Totaal:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Kosten van dienstreizen, reiskosten en bijkomende kosten	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Totaal:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restaurants en kantines	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Totaal:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Medische dienst	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Totaal:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Sociale contacten tussen personeelsleden	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Bijzondere toelagen voor personen met een handicap en buitengewone bijstand	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Kinderdagverblijf en voor-schols onderwijs	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Totaal:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Bij- en nascholing en taalcursussen voor het personeel	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Totaal:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Administratieve bijstand van communautaire instellingen	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Diensten van uitzendkrachten	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Totaal:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Representatiekosten	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Totaal:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
TOTAAL TITEL 1		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

TITEL II: ADMINISTRatieve UITGAVEN

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 bedrag (1)-(2)
A-2000	Huurkosten	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Totaal:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Verzekering	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Totaal:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Onderhouds- en schoonmaakkosten	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Totaal:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Water, gas, elektriciteit, verwarming	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Totaal:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Inrichting gebouwen	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Totaal:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Totaal:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	ICT-uitrusting - hardware en software	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Onderhoud ICT	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analyse, programmering, technische bijstand en andere externe diensten voor het beheer van het Agentschap	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telecommunicatie-apparatuur	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Totaal:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Technische uitrusting en installaties	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Totaal:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Meubilair	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Totaal:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Documentatie- en bibliotheekkosten	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Totaal:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77

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 bedrag (1)-(2)
A-2300	Papier en kantoorbenodigdheden	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Totaal:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Bankkosten en andere financiële lasten	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Totaal:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Juridische kosten	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Totaal:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Diverse verzekeringen	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Administratieve kosten voor vertalingen en tolwerk	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Vervoer- en verwijderingskosten	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0 00	75 898,14
A-2353	Bedrijfsadvisering	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Algemene uitgaven voor vergaderingen	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publicaties	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Overige administratieve uitgaven	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Totaal:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Porto en verzendkosten	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Totaal:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telecommunicatiekosten	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Totaal:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
TOTAAL TITEL II		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

TITEL III: BELEIDSUITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebesteding vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggingskredieten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskredieten (3)-(4)*
B3-100	Governance	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Afwikkelingsgereedheid	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Afwikkelingskader	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Totaal:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Communicatie	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Dienstreizen	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Softwarepakket en informatiesystemen	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Computer- en telecommunicatie-apparatuur	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT-diensten: advisering softwareontwikkeling en ondersteuning	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Totaal:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Beroepspanel	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Communicatie tijdens crisissen	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Onvoorziene uitgaven voor het GAF	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Juridische kosten en procesvoering	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Raadpleging en adviesverstrekking	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Uitgaven voor onvoorziene crisissituaties	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Totaal:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
TOTAAL TITEL III		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2021

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 van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggingskredieten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskredieten (3)-(4)
TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

UITVOERING VAN DE BEGROTING 2021 – DEEL II – GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS
UITVOERING VAN DE BEGROTING EN BESTEMMINGSONTVANGSTEN (BRON R0) – 2021

Begrotings- onderdeel	Begroting beschikbaar per 1/1/2021 in vastleggingskredieten	Begroting beschikbaar per 1/1/2021 in betalingskredieten	Definitieve kredieten (1) in vastleggingskredieten	Definitieve kredieten (2) in betalingskredieten	Vastgelegd vóór 2021	Totaal vastgelegd in 2021(3)	% vastgelegd (3)/(1)	Totaal betaald (4)	% betaald (4)/(2)	Overgedragen vastleggingskredieten (1)-(3)	Overgedragen betalingskredieten (2)-(4)
B4-000 Gebruik van het fonds binnen afwikkelingsregelingen	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investeringsrendementen	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Beleggingsrendementen	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankkosten en -lasten	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Vastleggingsvergoedingen voor overbruggingsfinanciering	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
TOTALE BEGROTING GAR DEEL II	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

INSCRIPTIE TITEL IX-BEGROTINGSRESULTAAT VAN JAAR N-1 (ARTIKEL 16 VAN HET FINANCIËEL REGLEMENT VAN DE GAR)

BL	Begrotingsonderdeel	Vastleggingskredieten	Vastgestelde vastleggingen	Betalingskredieten	Uitgevoerde betalingen	% Betaald	Overgedragen vastleggingskredieten	Overgedragen betalingskredieten
B9-000	Overheveling van de reserve	45 387 679,98	0,00	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Bijlage VI – Personeelsplan 2021 en aanvullende informatie over het personeelsbeheer

PERSONEELSPLAN 2021

Categorie en rang	2020		2021	
	Personeelsplan in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand einde van het jaar	Personeelsplan in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand einde van het jaar
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
Totaal AD	325	303	370	302
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
Totaal AST	51	45	51	46
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
Totaal AST/SC	24	24	29	23
Totaal-generaal	400	372	450	371
GND	35	19	35	22

PERSONEEL NAAR NATIONALITEIT PER EIND 2021

Nationaliteit	Aantal	Percentage van het totaal
België	43	11,59 %
Bulgarije	12	3,23 %
Tsjechië	3	0,81 %
Denemarken	1	0,27 %
Duitsland	28	7,55 %
Estland	0	0,00 %
Ierland	9	2,43 %
Griekenland	43	11,59 %
Spanje	41	11,05 %
Frankrijk	33	8,89 %
Kroatië	6	1,62 %
Italië	57	15,36 %
Cyprus	2	0,54 %
Letland	3	0,81 %
Litouwen	4	1,08 %
Luxemburg	1	0,27 %
Hongarije	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nederland	5	1,35 %
Oostenrijk	5	1,35 %
Polen	20	5,39 %
Portugal	5	1,35 %
Roemenië	28	7,55 %
Slovenië	4	1,08 %
Slowakije	4	1,08 %
Finland	2	0,54 %
Zweden	2	0,54 %
Verenigd Koninkrijk	4	1,08 %
Totaal	371	100 %

PERSONEEL NAAR GESLACHT PER EIND 2021

Geslacht	Aantal	Percentage van het totaal
Vrouw	165	44,47 %
Man	206	55,53 %
Totaal	371	100 %

Bijlage VII – Jaarrekening

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE POSITIE 2021

(EUR)

Beschrijving	31.12.2021	31.12.2020	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Immateriële vaste activa	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Materiële vaste activa	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (niet-vlottend)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Voorfinanciering op lange termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op lange termijn	0,00	0,00	0,00
VLOTTENDE ACTIVA	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (vlottend)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Voorfinanciering op korte termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op korte termijn	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Geldmiddelen en kasequivalenten	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
TOTAAL ACTIVA	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
NETTOACTIVA	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Geaccumuleerde reserves	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Economisch resultaat over het jaar (Fonds)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Economisch resultaat over het jaar (administratie)	0,00	0,00	0,00
Reële waarde herwaarderingsreserve	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Netto activa uit actuariële winsten/verliezen	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
NIET-VLOTTENDE PASSIVA	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Voorzieningen voor risico's en lasten	0,00	0,00	0,00
Werknemersvoordelen	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Langlopende verplichtingen uit hoofde van GAR-specifieke activiteiten (onherroepelijke betalingstoezeggingen)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Overige verplichtingen op lange termijn	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
VLOTTENDE PASSIVA	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Voorzieningen voor risico's en lasten (korte termijn)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Schulden	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
TOTALE RESERVES EN PASSIVA	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE RESULTATEN

(EUR)

RUBRIEK	2021	2020	Vershil
BELEIDSONTVANGSTEN	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Ontvangsten uit niet-wisseltransacties met Fondsbijdragen	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Overige ontvangsten uit niet-wisseltransacties met administratieve bijdragen	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Overige beleidsontvangsten uit wisseltransacties	6 857,97	804,48	6 053,49
Ontvangsten uit administratieve wisselverrichtingen	0,00	63,55	-63,55
TOTAAL OPERATIONELE UITGAVEN	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
<i>Operationele uitgaven</i>	<i>-5 231 546,37</i>	<i>-2 902 858,06</i>	<i>-2 328 688,31</i>
Administratieve uitgaven	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Financiële ontvangsten	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
<i>Financiële uitgaven</i>	<i>-156 233 135,28</i>	<i>-108 812 291,03</i>	<i>-47 420 844,25</i>
Mutatie in vergoedingen na uitdiensttreding (pensioenen en overbruggingstoelage)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT NORMALE ACTIVITEITEN	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
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	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Bijlage VIII – In 2021 gestarte aanbestedingsprocedures

Typen in 2021 gestarte aanbestedingsprocedures	Aantal
Onderhandelingsprocedure voor bijzonder kleine bedragen (1 000,01-15 000,00)	13
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (15 000,01 < 139 000,00)	–
Openbare procedure (≥ 139 000,00)	1
Niet-openbare procedure (≥ 139 000,00)	–
Bijzondere procedure van gunning via onderhandelingen	15
Mededingingsprocedure met onderhandeling	–
Heropening van concurrentie in het kader van de GAR en interinstitutionele kadercontracten	5
Afwijking van aanbestedingsprocedure	–

OPENBARE PROCEDURE (≥ 139 000,00)

Contractnummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
OP/1/2021	Verstreking van juridisch advies	Aan de gang	–

BIJZONDERE PROCEDURES VAN GUNNING VIA ONDERHANDELINGEN (ART. 11)

Contractnummer	Onderwerp	Rechtsgrondslag	Status	Toegewezen plafond
NEG/1/2021	Huur van extra kantoorruimte	Art. 83 Financieel Reglement (FR) GAR; bijlage I, punt 11, 1, g	Toegekend	16 000 000,00
NEG/11/2021	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	100 000,00
NEG/14/2021	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	8 000,00
NEG/17/2021	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	600 000,00
NEG/18/2021	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	600 000,00
NEG/19/2021	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	300 000,00
NEG/2/2021	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	44 000,00
NEG/24/2021	Internetconnectiviteit	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, l	Toegekend	59 732,00
NEG/25/2021	Voorziening voor gebruik van licentiesoftware en dienstverlening	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, b, ii en iii	Aan de gang	–
NEG/27/2021	Verstreking van juridisch advies voor de precontentieuze procedure inzake personeelsaangelegenheden	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	30 000,00
NEG/28/2021	Verlening van juridische diensten voor de precontentieuze fase	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	890 000,00
NEG/3/2021	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	15 000,00
NEG/34/2021	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	70 000,00

Contract-nummer	Onderwerp	Rechtsgrondslag	Status	Toegewezen plafond
NEG/5/2021	Abonnement Financial Times 2021-2024	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, b	Toegekend	236 985,00
NEG/7/2021	Precontentieuze fase	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11, 1, h	Toegekend	880 000,00

HEROPENING VAN MEDEDINGINGSPROCEDURES IN HET KADER VAN GAR-RAAMCONTRACTEN

Contractnummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
SRB/OP/1/2018 - SC2	Onderpand – Financieel	Toegekend	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Zekerheden	Toegekend	1 200 000,00

Bijlage IX – Woordenlijst

Afwikkelingsentiteit	Een in de Unie gevestigde entiteit die door de afwikkelingsautoriteit wordt geïdentificeerd als een entiteit waarvoor het afwikkelingsplan in een afwikkelingsactie voorziet.
Bail-in	Als gedefinieerd in artikel 3, lid 33, van de GAM.
Bedrijfsreorganisatieplan	Herstructurering na de bail-in dient te worden bereikt door uitvoering van een bedrijfsreorganisatieplan. Waar van toepassing, zouden dergelijke plannen moeten aansluiten bij het herstructureeringsplan dat de entiteit bij de Commissie moet indienen op grond van de kaderregeling van de Unie betreffende staatssteun. Naast maatregelen om de levensvatbaarheid van de entiteit op lange termijn te herstellen, dient het plan met name maatregelen te bevatten die de steun zoveel mogelijk beperken, de lasten verdelen en de concurrentievervalsingen binnen de perken houden (artikel 27, lid 16, van de GAM-verordening en artikel 52, leden 12 en 13, BRRD).
Centrale tegenpartij (CTP)	Een entiteit die, op een of meer markten, een plaats inneemt tussen de tegenpartijen bij contracten, door koper te worden van elke verkoper en verkoper van elke koper, waardoor ze de uitvoering van openstaande contracten waarborgt.
Derde land	Een land dat geen lid is van de EU.
"Geen crediteur slechter af" (No creditor worse off, NCWO)	Volgens het NCWO-beginsel mag een crediteur van een instelling bij afwikkeling geen grotere verliezen lijden dan bij een normale insolventieprocedure het geval zou zijn.
Instrument van afsplitsing van activa	Als gedefinieerd in artikel 3, lid 32, van de GAM.
Intern afwikkelings-team (IAT)	Teams die verantwoordelijk zijn voor het opstellen van afwikkelingsplannen voor banken die onder het bevoegdheidsgebied van de GAR vallen. De teams zijn samengesteld uit deskundigen van de GAR en de desbetreffende nationale afwikkelingsautoriteiten.
Kritieke financiële-marktinfrastructuur (FMI-diensten)	Voor de continuïteit van een of meerdere kritieke functies noodzakelijke diensten voor betaling, clearing, afwikkeling of bewaarneming waarin een FMI voorziet of die een tussenpersoon verleent.
Kritieke functies	Activiteiten, diensten of bedrijfsactiviteiten waarvan de onderbreking naar alle waarschijnlijkheid tot een verstoring van essentiële diensten aan de reële economie zal leiden of, wegens de omvang of het marktaandeel van een instelling of groep, haar verwevenheid met entiteiten binnen en buiten een groep, haar complexiteit of haar grensoverschrijdende activiteiten, de financiële stabiliteit zal verstoren, vooral wat de vervangbaarheid ervan betreft.
Open-bank bail-in	Overeenkomstig artikel 27, lid 1, punt a), van de GAM-verordening.
Overbruggingsinstelling	Als gedefinieerd in artikel 3, lid 31, van de GAM.
Procedure inzake materiële belemmeringen	De procedure als beschreven in artikel 10 van de GAM-verordening.
Verkoop van de onderneming	Als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 30), van de GAM-verordening.
Voorkeursafwikkelingsstrategie	Als omschreven in artikel 2, lid 3, Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1075.
Voortgangrapport over de afwikkelbaarheid	Een document die de vorderingen weergeeft die banken maken bij het aanpakken van belemmeringen, gebaseerd op het werkprogramma over de afwikkelbaarheid. Het rapport dient: i) voldoende gegevens te bevatten over de prestaties van de banken ten opzichte van de mijlpalen, en ii) interne afwikkelingsteams te helpen bij het bijwerken van de afwikkelbaarheidsbeoordeling aan het einde van elke afwikkelingsplanningscyclus.

Waardering 1	Waardering 1 is de waardering zoals artikel 20, lid 5, punt a), van de GAM-verordening voorschrijft om te beoordelen of aan de voorwaarden voor afwikkeling of voor afschrijving of omzetting van kapitaalinstrumenten wordt voldaan.
Waardering 2	Op basis van waardering 2 wordt besloten wat de geschikte afwikkelingsmaatregel is en, afhankelijk van de maatregel in kwestie, in welke mate eigendomsinstrumenten ingetrokken of verwaterd worden; in welke mate de van toepassing zijnde kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva afgeschreven of omgezet worden; welke activa, rechten, passiva of eigendomsinstrumenten overgedragen worden, en wat het bedrag is van een te betalen vergoeding. De waardering waarborgt tevens dat verliezen op de activa van de entiteit volledig worden verantwoord. Waardering 2 dient een inschatting te omvatten van de behandeling die elke categorie aandeelhouder en schuldeiser naar verwachting had gekregen indien een entiteit afgewikkeld werd volgens de normale insolventieprocedure.
Waardering 3	Waardering 3 is bedoeld om vast te stellen of aandeelhouders en schuldeisers al dan niet een betere behandeling zouden hebben gekregen wanneer de instelling in afwikkeling de normale insolventieprocedure was ingegaan. Met andere woorden, waardering 3 is bedoeld om te beoordelen of er inbreuk is gepleegd op het NCWO-beginsel (geen enkele crediteur slechter af).

HOE NEEMT U CONTACT OP MET DE EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-centra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde centrum online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_nl).

Bel of schrijf

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 telecomaandieners kunnen wel kosten in rekening brengen);
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696, of
- het onlineformulier in te vullen: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_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 (european-union.europa.eu).

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU bekijken of bestellen op op.europa.eu/nl/publications.

Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijke documentatiecentrum (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_nl).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1951 in alle officiële talen, krijgt u op EUR Lex (eur-lex.europa.eu).

Open data van de EU

Het portaal data.europa.eu biedt toegang tot opendatabestanden van de instellingen, organen en agentschappen van de EU. Deze kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt, zowel voor commerciële als voor niet-commerciële doeleinden. Het portaal biedt ook toegang tot een grote hoeveelheid databestanden van de Europese landen.



GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Treurenberg 22, 1049 Brussel

<https://srb.europa.eu>



Bureau voor publicaties
van de Europese Unie