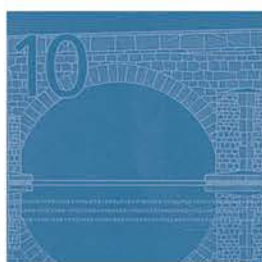




EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM



## KWARTAALVERSLAG SSM

**Voortgang bij de operationele uitvoering van de Verordening inzake het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme**



2014 / 4

© Europese Centrale Bank, 2014

**Adres** Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland  
**Postadres** Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Duitsland  
**Telefoon** +49 69 1344 0  
**Internet** <http://www.ecb.europa.eu>

Alle rechten voorbehouden. Reproductie voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan op voorwaarde dat de bron wordt vermeld.

**ISBN** 978-92-899-1245-7 (online)  
**ISSN** 2315-3741 (online)  
**EU-catalogusnr.** QB-BM-14-004-NL-N (online)  
**DOI** 10.2866/65509

# HOOFDPUNTEN

Dit is het vierde kwartaalverslag over de voortgang bij de tenuitvoerlegging van de Verordening inzake het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (de GTM-Verordening) dat aan het Europees Parlement, de EU-Raad en de Europese Commissie wordt uitgebracht. Dit door de GTM-Verordening voorgeschreven verslag bestrijkt de drie maanden **van 4 augustus 2014 tot en met 3 november 2014**<sup>1</sup>.

De belangrijkste punten van dit kwartaalverslag zijn:

- **Een jaar na de inwerkingtreding van de GTM-Verordening, d.w.z. op 4 november 2014, is de ECB gereed om de toezichthoudende taken die haar door de GTM-Verordening zijn opgedragen volledig op zich te nemen.** De overgangperiode van een jaar na de vaststelling van de verordening is volledig benut om de ECB voor te bereiden op de uitvoering van deze taken, waarbij in de afgelopen drie maanden, die door dit verslag worden bestreken, voor veel uitdagingen een oplossing is gevonden.
- **De alomvattende beoordeling is volgens schema afgerond.** De uitkomsten zijn op 26 oktober 2014 gepubliceerd in de vorm van gestandaardiseerde sjablonen voor de resultaten voor de individuele banken en een uitgebreid totaaloverzicht waarin de geaggregeerde resultaten van alle deelnemende banken worden beschreven en aanvullende informatie wordt verstrekt over de methodologie, de organisatie en de uitvoering van de beoordeling. De laatste weken/maanden voorafgaand aan de bekendmaking van de uitkomsten van de alomvattende beoordeling werden besteed aan uitgebreide kwaliteitsborgingsactiviteiten voor zowel de activakwaliteitsbeoordeling (Asset Quality Review, AQR) als de stresstest, de samenvoeging van de resultaten van de AQR en de stresstest, en de rechtstreekse interactie tussen toezichthouders en banken, de “toezichtsdialoog” genoemd, om onvolledige en voorlopige resultaten met banken te bespreken voordat ze definitief werden vastgesteld.
- **De governance van het SSM is volledig operationeel.** In de verslagperiode heeft de Raad van Toezicht acht keer vergaderd en het Stuurcomité drie keer, waardoor de Raad van Toezicht sinds 30 januari 2014 in totaal negentien vergaderingen heeft gehouden en het Stuurcomité negen. De Raad van Toezicht heeft de laatste hand gelegd aan de voorbereiding, vaststelling en kennisgeving in alle relevante officiële talen van meer dan 120 besluiten ter bepaling van het belang van onder toezicht staande instellingen, een proces dat aanzienlijke analytische, juridische en logistieke uitdagingen met zich

---

<sup>1</sup> Het eerste kwartaalverslag verscheen op 4 februari 2014, drie maanden na de inwerkingtreding van de GTM-verordening op 4 november 2013, het tweede kwartaalverslag op 6 mei 2014 en het derde kwartaalverslag op 5 augustus 2014.

meebracht. De Administratieve Raad voor Toetsing heeft in september een aanvang gemaakt met zijn werkzaamheden, onmiddellijk na de benoeming van zijn vijf leden en twee plaatsvervangende leden. De leden van het Bemiddelingspanel zijn benoemd overeenkomstig een procedure van jaarlijkse roulatie op basis van voordrachten van de Vicevoorzitter van de Raad van Toezicht aan de Voorzitter van de EU-Raad. De Raad van Bestuur heeft op 17 september 2014 zijn goedkeuring gehecht aan een ECB-Besluit inzake de interne voorschriften die de scheiding tussen de toezichtsfunctie en de monetairbeleidsfunctie en andere taken van de ECB moeten waarborgen. Hiermee werd voldaan aan de vereiste van de GTM-Verordening om dergelijke interne voorschriften vast te stellen, en de desbetreffende interne voorschriften zijn in werking getreden vóór de operationele start van het SSM.

- **De werving van ECB-personeel verloopt voorspoedig.** Voor de in totaal circa duizend begrote functies voor de vijf taakgebieden van het SSM en de daarmee verband houdende gemeenschappelijke diensten heeft de ECB iets minder dan negenhonderd personeelsleden geworven en aangenomen; de werving vindt plaats ‘van boven naar beneden’. Over het geheel genomen heeft de personeelsomvang op alle gebieden die bij SSM-gerelateerde werkzaamheden zijn betrokken de kritieke massa bereikt om vanaf begin november een volledig operationele toezichtsfunctie van de ECB te kunnen waarborgen. Het grote aantal ontvangen sollicitaties (meer dan twintigduizend) bevestigt voorts dat er grote belangstelling bestaat voor functies bij het SSM.
- **De gezamenlijke toezichthoudende teams (Joint Supervisory Teams, JST’s) zijn operationeel en gereed voor het dagelijkse toezicht op als belangrijk aangemerkte banken.** De JST’s vormen de belangrijkste operationele structuur voor het uitoefenen van toezicht door het SSM. Bij de werving van personeel voor de JST’s is goede vooruitgang geboekt. Per 1 november waren er van de 403 begrote personeelsleden meer dan 330 werkzaam bij de ECB in DG Micro-Prudentieel Toezicht I en DG Micro-Prudentieel Toezicht II, waaronder de 61 JST-coördinatoren. Bij het invullen van de personeelsbezetting van de JST’s wordt ook voortgang geboekt aan de zijde van de nationale bevoegde autoriteiten (NBA’s), ondanks enkele uitdagingen die hun oorzaak vinden in het feit dat een deel van het personeel van de JST’s door de ECB wordt geworven en bepaalde NBA’s daarnaast een interne herstructurering ondergaan. De voorbereidende werkzaamheden om de JST’s voor 4 november 2014 operationeel te maken omvatten kick-offbijeenkomsten met de NBA’s van de lidstaten en de respectieve banken, gevolgd door verdere regelmatige contacten.

- **Op 29 september 2014 is de “Gids voor banktoezicht” gepubliceerd in alle officiële talen van het eurogebied.** In deze gids wordt, voortbordurend op de GTM-Verordening en de GTM-Kaderverordening, de algemene werking van het SSM op een gebruikersvriendelijke wijze uitgelegd. Meer specifiek wordt in de gids een overzicht gegeven van de belangrijkste toezichtsprocessen en -methodologieën die worden toegepast op belangrijke en minder belangrijke kredietinstellingen.
- **De ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht is door de Raad van Bestuur goedgekeurd en op 30 oktober 2014 gepubliceerd** na een proces dat een openbare raadpleging en een openbare hoorzitting omvatte. De verordening, waarin de regelingen zijn vastgesteld op basis waarvan de ECB vanaf november 2014 een jaarlijkse toezichtsvergoeding voor de uit hoofde van haar nieuwe taak gemaakte kosten in rekening zal brengen, zal op 14 november 2014 in werking treden.
- **De voorbereidende werkzaamheden** zijn ook op veel andere taakgebieden, zoals IT-infrastructuur, huisvesting, interne en externe communicatie, logistieke organisatie en juridische en statistische diensten, ver gevorderd. Hierdoor kan het SSM op 4 november 2014 volledig operationeel zijn.

## 1 INLEIDING

De GTM-Verordening<sup>2</sup> schrijft voor dat de Europese Centrale Bank (ECB) vanaf 3 november 2013 elk kwartaal aan het Europees Parlement, de EU-Raad en de Europese Commissie verslag uitbrengt over de voortgang die is geboekt bij de operationele tenuitvoerlegging van de GTM-Verordening.

Volgens de afspraken over het afleggen van verantwoording die met het Europees Parlement<sup>3</sup> en de EU-Raad<sup>4</sup> zijn gemaakt, dienen onder meer de volgende specifieke punten in het kwartaalverslag te worden behandeld:

- de interne voorbereiding, organisatie en planning van de werkzaamheden;

<sup>2</sup> Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63).

<sup>3</sup> Interinstitutioneel Akkoord tussen het Europees Parlement en de Europese Centrale Bank over de praktische regelingen in verband met de uitoefening van democratische verantwoordingsplicht en toezicht op de uitoefening van de taken die in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme aan de Europese Centrale Bank zijn opgedragen (PB L 320 van 30.11.2013, blz. 1).

<sup>4</sup> Memorandum van Overeenstemming tussen de Raad van de Europese Unie en de Europese Centrale Bank over de procedurele samenwerking met betrekking tot het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme, dat op 12 december 2013 in werking is getreden

- concrete regelingen die zijn vastgesteld om aan de eis tot scheiding van de monetairbeleids- en toezichtstaken te voldoen;
- samenwerking met andere bevoegde autoriteiten op nationaal of EU-niveau;
- eventuele hindernissen waartegen de ECB bij de voorbereiding van haar toezichtstaken is aangelopen;
- eventuele gebeurtenissen die reden tot zorg geven of veranderingen in de Gedragscode.

Het eerste kwartaalverslag van het SSM, dat op 4 februari 2014 is uitgebracht, behandelt niet alleen de periode van 3 november 2013 tot en met 3 februari 2014, maar ook het voorbereidende werk dat sinds de eurotop van 29 juni 2012 is verricht. Het tweede kwartaalverslag heeft betrekking op de periode die loopt van 4 februari tot en met 3 mei 2014, en het derde op de periode van 4 mei tot en met 3 augustus 2014. Dit vierde en laatste verslag bestrijkt de periode van 4 augustus tot en met 3 november 2014. Het verslag is opgesteld door medewerkers van de ECB en goedgekeurd door de Raad van Toezicht, onder raadpleging van de Raad van Bestuur van de ECB.

## 2 DE OPZET VAN DE GOVERNANCESTRUCTUREN VAN HET SSM

### 2.1 DE RAAD VAN TOEZICHT EN HET STUURCOMITÉ

De Raad van Toezicht heeft in de verslagperiode acht vergaderingen gehouden, en het Stuurcomité drie.

Voorts heeft de Raad van Toezicht in juli met succes zijn teleconferentiefaciliteiten voor noodgevallen getest en vervolgens in augustus een gewone vergadering door middel van een teleconferentie gehouden. Met ingang van september 2014 woont een vertegenwoordiger van de Centrale Bank van Litouwen de vergaderingen van de Raad van Toezicht bij als waarnemer met het oog op de toetreding van Litouwen tot het eurogebied op 1 januari 2015.

Naast de formele vergaderingen heeft er een groot aantal informele uitwisselingen tussen de leden van de Raad van Toezicht plaatsgevonden in het kader van bezoeken van de Voorzitter en de Vicevoorzitter aan de lidstaten. Meer specifiek, en om gestand doen aan de toezegging om vóór eind 2014 bezoeken te brengen aan de toezichthoudende autoriteiten van alle deelnemende lidstaten, die in november 2013 is gedaan in het kader van de hoorzitting over de

selectieprocedure in het Europees Parlement, heeft de Voorzitter tot dusverre ontmoetingen gehad met de raden van bestuur en het personeel van 22 (van de 24) toezichthoudende autoriteiten in het eurogebied.

In overeenstemming met het Reglement van Orde van de Raad van Toezicht zijn vertegenwoordigers van de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit (EBA) uitgenodigd om enkele vergaderingen van de Raad van Toezicht bij te wonen teneinde op een aantal gebieden een optimale wisselwerking met de interne markt te waarborgen.

Volgens een in maart geïnitieerd proces heeft de Raad van Toezicht tijdens de verslagperiode 120 definitieve besluiten ter bepaling van het belang van onder toezicht staande instellingen voorbereid, waar de Raad van Bestuur van de ECB zijn goedkeuring aan heeft gehecht volgens de geen-bezwaarprocedure, in overeenstemming met de GTM-Verordening, en waarvan in alle relevante officiële talen kennisgeving is gedaan aan de betrokken instellingen. Alles overziende zijn de voorbereiding en vaststelling van deze besluiten, die aanzienlijke analytische, juridische en logistieke uitdagingen met zich mee hebben gebracht, op soepele wijze verlopen. De lijsten van belangrijke en minder belangrijke banken zijn voor de deadline van 4 september 2014 gepubliceerd op de website van de ECB, zoals vereist door de GTM-Kaderverordening.

In oktober heeft de Raad van Toezicht zijn goedkeuring gehecht aan de uitkomsten van de alomvattende beoordeling, die zijn vastgesteld in opeenvolgende vergaderingen van de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur van de ECB.

Volgens de GTM-Verordening kan de ECB besluiten om door NBA's geïnitieerde en niet voor 4 november 2014 voltooide toezichtsprocedures over te nemen. Om te bepalen in welke gevallen de ECB de procedures dient over te nemen, heeft de ECB het algemene beginsel gevolgd dat lopende procedures bij de desbetreffende NBA dienen te blijven. Voor afwijkingen van dit beginsel heeft de ECB twee hoofdcriteria gebruikt: de verwachte duur en de relevantie van de procedure. Op 13 oktober 2014 heeft de Raad van Toezicht besloten welke procedures hij voornemens is over te nemen.

## **2.2 DE ADMINISTRatieve RAAD VOOR TOETSING**

Na een oproep tot het indienen van bliken van belangstelling door de ECB in mei 2004 zijn de leden van de Administratieve Raad voor Toetsing (de Administratieve Raad) op 8 september 2014 benoemd voor een ambtstermijn van vijf jaar, die één keer kan worden verlengd. De vijf leden van de Administratieve Raad zijn: de heer Jean-Paul Redouin (voorzitter), mevrouw Concetta Brescia Morra (vicevoorzitter), de heer F. Javier Arístegui Yáñez, de heer André Camilleri en de heer Edgar Meister. De twee plaatsvervangende leden, die de leden van de

Administratieve Raad tijdelijk zullen vervangen in geval van tijdelijke ongeschiktheid of andere omstandigheden als bedoeld in Besluit ECB/2014/16<sup>5</sup>, zijn de heer Kaarlo Jännäri en de heer René Smits. De leden van de Administratieve Raad handelen onafhankelijk en in het algemeen belang en zijn niet gebonden aan enige instructie van de ECB.

Het is de taak van de Administratieve Raad om een interne administratieve toetsing van de door de Raad van Bestuur van de ECB volgens de geen-bezwaarprocedure vastgestelde toezichtsbesluiten van de ECB te verrichten indien een natuurlijke of rechtspersoon tot wie een dergelijk besluit is gericht of die daardoor rechtstreeks en individueel wordt geraakt daarom verzoekt. De Administratieve Raad moet uiterlijk twee maanden na de datum van ontvangst van het verzoek om toetsing een advies inzake de toetsing opstellen. Het advies van de Administratieve Raad, dat niet bindend is voor de Raad van Toezicht of de Raad van Bestuur, zal behelzen dat het oorspronkelijke besluit wordt opgeheven en wordt vervangen door een besluit dat inhoudelijk identiek is aan het oorspronkelijke besluit of door een nieuw besluit.<sup>6</sup>

De Administratieve Raad is in september met zijn werkzaamheden begonnen, onmiddellijk na de benoeming van de leden ervan. De Administratieve Raad wordt bijgestaan door het secretariaat van de Raad van Toezicht en andere afdelingen van de ECB, voor zover van toepassing. De secretaris van de Raad van Toezicht treedt ook op als secretaris van de Administratieve Raad

### **2.3 HET BEMIDDELINGSPANEL**

Zoals is opgemerkt in het derde kwartaalverslag, is krachtens Verordening ECB/2014/26 van 2 juni 2014 (de Bemiddelingspanelverordening)<sup>7</sup> het Bemiddelingspanel voor het SSM opgericht teneinde de scheiding tussen de taken van het monetair beleid en de toezichtstaken te waarborgen, als vereist door artikel 25, lid 5, van de GTM-Verordening. Het Bemiddelingspanel dient uit één lid van elke deelnemende lidstaat te bestaan. De panelleden worden gekozen uit de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht. De procedure voor de benoeming van de leden van het Bemiddelingspanel moeten voldoen aan de in bovengenoemde Bemiddelingspanelverordening neergelegde vereiste dat de Voorzitter van het Bemiddelingspanel – die de Vicevoorzitter van de Raad van Toezicht is en geen lid van het

---

<sup>5</sup> Besluit ECB/2014/16 van 14 april 2014 betreffende de oprichting van een administratieve raad voor toetsing en zijn werkwijze (PB L 175 van 14.6.2014, blz. 47).

<sup>6</sup> Overeenkomstig artikel 17 van Besluit ECB/2014/16 is het uiteindelijke resultaat van de toetsing door de Administratieve Raad voor Toetsing – in elk afzonderlijke geval – dat de Raad van Bestuur een nieuw ontwerpbesluit vaststelt, op voorstel van de Raad van Toezicht en rekening houdend met het advies van de Administratieve Raad. Dit nieuwe ontwerpbesluit kan de tekst van het oorspronkelijke besluit wijzigen, opheffen of ongewijzigd laten. In dit verband wordt door de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur de standaardprocedure van geen bezwaar toegepast, waarin het voorgestelde nieuwe ontwerpbesluit vergezeld gaat van het advies van de Administratieve Raad.

<sup>7</sup> Verordening ECB/2014/26 van 2 juni 2014 betreffende de oprichting van een bemiddelingspanel en zijn reglement van orde (PB L 179 van 19.6.2014, blz. 72).



panel is – “het bereiken van een evenwicht tussen de leden van de Raad van bestuur en de raad van toezicht” faciliteert.

Hiertoe heeft de ECB de Voorzitter van de EU-Raad een voorstel inzake een procedure voor de benoeming van de leden op basis van jaarlijkse roulatie toegezonden. Dit voorstel is besproken met de andere ministers van de Ecofin-Raad en vervolgens goedgekeurd. Het voorstel houdt in dat er twee groepen van lidstaten worden gevormd die zo veel mogelijk van gelijke omvang zijn (op dit moment derhalve negen leden in elke groep) op basis van zowel de protocollaire volgorde van de lidstaten in hun nationale talen als het huidige lidmaatschap. De regeringen van de lidstaten in de eerste groep zijn verzocht om hun lid van de Raad van Bestuur te benoemen, en die in de tweede groep hun lid van de Raad van Toezicht, in beide gevallen voor een termijn van één jaar. Het daaropvolgende jaar zullen de benoemingen dan dienovereenkomstig worden afgewisseld (d.w.z. dat een lid van de Raad van Toezicht een lid van de Raad van Bestuur zal vervangen en vice versa). Dit doet geen afbreuk aan het geval van een lidstaat die geen lid van het eurogebied is, maar een nauwe samenwerking met het SSM is aangegaan, waarvan de regering zal worden verzocht zijn lid van de Raad van Toezicht te benoemen. Dergelijke gevallen zouden een aanpassing van de roulatieprocedure vereisen.

## **3 DE OPZET VAN DE TOEZICHTSFUNCTIE BIJ DE ECB**

### **3.1 DE PERSONEELSBEZETTING**

De werving voor het SSM verloopt in een bevredigend tempo. Kandidaten uit zowel de particuliere als de publieke sector van alle EU-lidstaten hebben hun belangstelling geuit voor de geadverteerde functies bij het SSM. In totaal heeft de ECB neer dan twintigduizend sollicitaties ontvangen op de vacatures in de kerntoezichtsfunctie.

De wervingscampagne is 'van boven naar beneden' georganiseerd om managers in staat te stellen hun eigen teams samen te stellen. Als gevolg van alle wervingsinspanningen zijn voor de in totaal circa duizend begrote functies iets minder dan negenhonderd personeelsleden geworven, die al voor begin november 2014 met hun werkzaamheden waren begonnen in de vijf taakgebieden van het SSM en de daarmee verband houdende gemeenschappelijke diensten<sup>8</sup>. Voorts is een aantal andere functies reeds vervuld door personeel dat in een later stadium bij de ECB in dienst zal treden (contracten met een begindatum van na 1 november 2014). De meeste

---

<sup>8</sup> Meer specifiek zijn voor 2014 1.073,5 fte's begroot voor SSM-doeleinden, waarvan er 984,5 permanente posten zijn en 89 tijdelijke posten.

nog lopende wervingscampagnes voor de resterende functies zijn eind oktober afgerond. Gezien de algemene inzet om tijdens de wervingscampagnes geen concessie te doen aan de kwaliteit, waren enkele functies tegen het eind van de initiële campagnes nog niet vervuld. Deze functies zijn inmiddels opnieuw geadverteerd na een verdere finetuning van de vacatures, waardoor de kans om in de tweede wervingsronde geschikte kandidaten te vinden is vergroot. Over het geheel genomen heeft de personeelsomvang op alle gebieden die bij SSM-gerelateerde werkzaamheden zijn betrokken de kritieke massa bereikt om vanaf begin november een volledig operationele toezichtsfunctie van de ECB te kunnen waarborgen. Daarnaast heeft de ECB tijdens de voorbereidende werkzaamheden voor het SSM geprofiteerd van de ondersteuning door ongeveer tweehonderd collega's van NBA's die gedurende korte tijd bij de ECB waren gedetacheerd. Velen van hen hebben daarna met succes deelgenomen aan de wervingscampagnes en zullen derhalve op basis van een vast contract bij de ECB blijven werken, waardoor de continuïteit is gewaarborgd.

### **3.2 DE JOINT SUPERVISORY TEAMS**

Het operationele toezicht op belangrijke banken wordt de verantwoordelijkheid van de gezamenlijke toezichthoudende teams (Joint Supervisory Teams, JST's). Elk JST staat onder leiding van een coördinator die werkt voor de ECB en bestaat uit een aantal toezichthouders van de ECB en van de NBA's van deelnemende lidstaten.

De ECB maakt goede vorderingen met de personele bezetting van de JST's en met de voorbereidende werkzaamheden om de JST's vóór 4 november 2014 operationeel te maken. Tegen 1 november waren meer dan 330 van de 403 begrote personeelsleden werkzaam bij de ECB in de Directoraten-Generaal Micro-Prudentieel Toezicht I en II (DG MS I en II), waaronder de 61 JST-coördinatoren (van wie er enkele voor meer dan één JST werkzaam zijn). Enkele geworven personeelsleden waren echter nog betrokken bij de alomvattende beoordeling en waren om die reden niet vóór 1 november 2014 beschikbaar voor de JST's. Daarnaast zijn er nieuwe advertenties geplaatst voor enkele resterende vacatures voor toezichthouders en analisten, waarvan de desbetreffende wervingscampagnes begin oktober werden afgerond.

Ook vanuit het oogpunt van de NBA's verloopt de werving voor de JST's voorspoedig. Eind augustus heeft de ECB om precieze informatie over de toewijzing van personeel van NBA's aan de JST's verzocht en deze ontvangen. Bij het invullen van de personeelsbezetting van de JST's in de NBA's is momenteel sprake van enkele uitdagingen, aangezien een deel van het personeel van de JST's door de ECB wordt geworven en bepaalde NBA's daarnaast een interne herstructurering ondergaan. Als gevolg daarvan zullen de definitieve aantallen pas later dit jaar beschikbaar komen.

Alles overziende zijn de JST's operationeel en gereed om op 4 november 2014 het dagelijkse toezicht op belangrijke banken ter hand te nemen, niettegenstaande een aantal resterende uitdagingen, zoals hierboven beschreven.

Tijdens de verslagperiode hebben er JST-kick-offbijeenkomsten met de NBA's van belangrijke instellingen plaatsgevonden, evenals diverse vervolgbijeenkomsten. De JST-coördinatoren en hun personeelsleden van de ECB hebben contact gelegd met de NBA's en hun betrokkenheid bij toezichtsactiviteiten vergroot. Voorts hebben ze meer kennis opgedaan van de toezichtsgeschiedenis en het risicoprofiel van de respectieve banken en hebben ze bijeenkomsten met deze banken gehouden met het oog op wederzijdse kennismaking. De JST's zijn reeds begonnen met hun regelmatige bezoeken, in het kader waarvan personeel van de ECB en de NBA's operationele aangelegenheden bespreken.

Sinds juni zijn de JST's als waarnemer aanwezig geweest bij de vergaderingen van colleges van toezichthouders en crisismanagementgroepen ter voorbereiding op hun taak om met ingang van 4 november 2014 het voorzitterschap van deze groepen op zich te nemen, zodra de ECB de consoliderende toezichthouder van de desbetreffende banken wordt.

Voorts hebben JST-coördinatoren het werk van de alomvattende beoordeling ondersteund, met name het opstellen en de presentatie van de onvolledige en voorlopige bevindingen aan de respectieve banken in het kader van de toezichtsdialoog. De belangrijkste follow-up is de beoordeling van de kapitaaltoereikendheidsplannen die banken moeten verstrekken in geval van een tekort.

Naast deze activiteiten zijn de JST's bezig met de voorbereiding van het programma voor toezichtsonderzoek (Supervisory Examination Programme, SEP) voor 2015 voor elke belangrijke bank, in nauwe samenwerking met DG MS IV (dat belast is met horizontale functies en gespecialiseerde diensten) en verrichten ze ook praktische tests van het risicobeoordelingssysteem (Risk Assessment System, RAS) en van de methodologie en de procedure voor de prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) van het SSM. In deze projecten werken JST-leden van de ECB en de NBA's nauw met elkaar samen.

Tot slot zijn de JST's begonnen met het testen van het informatiebeheersysteem (Information Management System, IMAS), de infrastructuurtool die wordt gebruikt om de werkstroom en de bedrijfsprocessen van de JST's te beheren en als het vehikel van de JST-leden bij de ECB en de NBA's voor een beveiligde onderlinge communicatie.

### 3.3 SCHEIDING VAN FUNCTIEGEBIEDEN

De GTM-Verordening schrijft voor dat de ECB alle nodige interne voorschriften vaststelt en bekendmaakt om de scheiding tussen de toezichtsfunctie enerzijds en de functiegebieden van het monetair beleid en andere taken van de ECB anderzijds te waarborgen, met inbegrip van voorschriften inzake het beroepsgeheim en informatie-uitwisseling.

Naast de reeds genomen maatregelen op de gebieden van de organisatorische en procedurele scheiding om de vereisten van de GTM-Verordening ten uitvoer te leggen, heeft de Raad van Bestuur op 17 september 2014 zijn goedkeuring gehecht aan een besluit van de ECB (Besluit ECB/2014/39)<sup>9</sup> betreffende de implementatie van de scheiding tussen de monetairbeleids- en toezichtsfuncties van de Europese Centrale Bank. Dit besluit bevat, onder meer, bepalingen inzake het beroepsgeheim en de informatie-uitwisseling tussen beide werkerreinen. Het Besluit is op 18 oktober 2014 in werking getreden.

In de inhoud van dit besluit ligt de nadruk op algemene beginselen, waardoor nadere specifieke regelingen kunnen worden vastgesteld inzake de modaliteiten van de interne structuur van de ECB. Deze omvatten organisatorische aspecten, d.w.z. de autonomie van de besluitvormingsprocedures, een bepaling inzake het beroepsgeheim en voorschriften voor de uitwisseling van informatie tussen de toezichtstaken en de taken op het gebied van het monetair beleid van de ECB.

De voorschriften inzake het delen van informatie tussen de twee werkerreinen stellen de ECB in staat om haar verschillende taken effectief en efficiënt te vervullen en tegelijkertijd ongewenste interferentie van het ene terrein met het andere te voorkomen en vertrouwelijke informatie adequaat te beschermen. In het bijzonder zal de regeling inzake vertrouwelijkheid van informatie van de ECB de voornaamste basis vormen voor het rubriceren en delen van informatie binnen de ECB.

Het delen van vertrouwelijke informatie moet altijd geschieden op een 'need-to-know'-basis en zodanig dat de beleidsdoelstellingen van de twee werkerreinen daarbij niet in gevaar worden gebracht. In geval van conflicterende belangen dient de Directie een besluit te nemen over toegangsrechten tot vertrouwelijke informatie.

Met betrekking tot de uitwisseling van vertrouwelijke informatie tussen de monetairbeleidsfunctie en de toezichtsfunctie bepaalt het besluit dat het is toegestaan om

---

<sup>9</sup> Besluit ECB/2014/39, PB L 300, 18-10-2014, blz. 57.

geanonimiseerde FINREP- en COREP-gegevens<sup>10</sup> en vertrouwelijke geaggregeerde analyses (die noch informatie over individuele banken, noch beleidsgevoelige informatie bevatten), te delen in overeenstemming met de geheimhoudingsregels van de ECB. Wat het delen van ruwe gegevens betreft, zoals individuele toezichtsgegevens voor het banktoezicht en beoordelingen (met name met betrekking tot individuele instellingen of beleidsgevoelige informatie), zal de toegang beperkter zijn en zijn onderworpen aan goedkeuring door de Directie.

Het besluit is alleen van toepassing op de ECB. Het heeft geen betrekking op het delen van informatie binnen het SSM (d.w.z. tussen de ECB en de NBA's), dat afzonderlijk zal worden gereguleerd.

### **3.4 DE GEDRAGSCODE VOOR DE PERSONEELS- EN BESTUURSLEDEN VAN DE ECB DIE ZICH MET BANKENTOEZICHT BEZIGHOUDEN**

Krachtens de GTM-Verordening moet de Raad van Bestuur van de ECB een Gedragscode voor de personeelsleden en bestuursleden die zich met banktoezicht bezighouden opstellen en publiceren. De ECB heeft ontwerpen van ethische gedragsregels opgesteld in het kader van de algemene evaluatie van het ethisch kader dat van toepassing is op al het ECB-personeel. In deze nieuwe regels zullen de in de GTM-Verordening en in het Interinstitutioneel Akkoord tussen het Europees Parlement en de ECB vastgelegde eisen in aanmerking worden genomen. Na raadpleging van de Raad van Toezicht en vertegenwoordigers van het personeel heeft de Directie van de ECB het voorstel inmiddels ter overweging en goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Bestuur van de ECB. In overeenstemming met het Interinstitutioneel Akkoord heeft de ECB het Parlement geïnformeerd over de belangrijkste elementen van de beoogde Gedragscode voordat deze wordt vastgesteld.

### **3.5 DE GEDRAGSCODE VOOR LEDEN VAN DE RAAD VAN TOEZICHT**

Het Reglement van Orde van de ECB schrijft voor dat de Raad van Toezicht een op de website van de ECB te publiceren gedragscode voor zijn leden opstelt en bijhoudt. Aan die code wordt momenteel gewerkt. De gedragscode zal voldoen aan de eis die in de GTM-Verordening wordt gesteld dat er alomvattende en formele procedures en evenredige termijnen moeten worden vastgesteld en gehandhaafd voor het vooraf onderzoeken en voorkomen van eventuele belangenconflicten bij leden van de Raad van Toezicht als gevolg van latere functies.

---

<sup>10</sup> FINREP (FINAncial REPorting) en COREP (COmmon REPorting) maken deel uit van de technische uitvoeringsnormen van de EBA. FINREP heeft betrekking op het verzamelen van financiële informatie van bankinstellingen met behulp van een gestandaardiseerd formaat voor hun jaarrekeningen (balans, winst-en-verliesrekening en gedetailleerde bijlagen). COREP heeft betrekking op het verzamelen, eveneens met behulp van een gestandaardiseerd formaat, van informatie met betrekking tot de berekening van Pijler I, d.w.z. gegevens over het eigen vermogen, inhoudingen en kapitaalvereisten (krediet-, markt- en operationeel risico) en omvangrijke uitzettingen.

### 3.6 HET HR-BELEID VOOR HET SSM

De oprichting van het SSM heeft substantiële implicaties op HR-gebied, die de hierboven beschreven initiële vereisten aan de personeelsbezetting ver te buiten gaan. De benodigde intensieve samenwerking tussen de ECB en de NBA's, in het bijzonder in het kader van de JST's en de teams die inspecties ter plaatse verrichten, en die zonder weerga is, en het succes van het geselecteerde “matrixmanagementmodel” zijn niet in de laatste plaats afhankelijk van voldoende afstemming, op alle niveaus, tussen iedereen die een bijdrage levert. Dit vraagt op zijn beurt om de onderlinge afstemming van enkele essentiële HR-beleidslijnen, terwijl de arbeidsvoorwaarden in algemene zin zullen blijven uiteenlopen tussen de verschillende instellingen waaruit het SSM bestaat. Op de volgende gebieden zijn reeds belangrijke stappen gezet.

- **Feedback over de resultaten:** Om de bijdragen van medewerkers die voor gezamenlijke teams werken te erkennen en te beoordelen met het oog op de verwezenlijking van een hoog prestatieniveau, is een feedbackkader ontwikkeld. Het kader kan door de NBA's worden gebruikt als input voor lokale beoordelingsprocedures. Met betrekking tot gegevensbescherming bereidt de ECB een raadpleging van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming voor.
- **Opleidingsprogramma:** Om met succes kennis door te geven en vaardigheden te ontwikkelen en om de verandering naar en bevordering van een gemeenschappelijke SSM-cultuur te ondersteunen, is een opleidingsprogramma ontwikkeld waarin de volgende onderwerpen worden behandeld: governance, methodologie, leidinggevende en zachte vaardigheden, IT en training voor nieuwkomers.
- **Mobiliteit binnen het SSM** De GTM-Verordening schrijft voor dat de ECB “samen met alle nationale bevoegde autoriteiten regelingen [treft] om te zorgen voor een passende uitwisseling en detachering van personeel met, naar en tussen de nationale bevoegde autoriteiten”. De uitwisseling en detachering van personeel wordt inderdaad gezien als een belangrijke factor voor de totstandbrenging van een gemeenschappelijke toezichtscultuur. Tijdens de oprichtingsfase van het SSM is sterk de nadruk gelegd op mobiliteit tussen de JST's (d.w.z. voor JST-coördinatoren, nationale subcoördinatoren en professionals).

### 3.7 HET TAALBELEID

Het wettelijk kader voor het taalbeleid van het SSM wordt in de eerste plaats bepaald door Verordening nr. 1 van 1958 tot regeling van het taalgebruik door de instellingen van de EU. De GTM-Kaderverordening bepaalt dat er een regeling moet worden vastgesteld voor de

communicatie tussen de ECB en de NBA's en tussen het SSM en de onder toezicht staande entiteiten.

Wat de communicatie binnen het SSM betreft, zal het Engels worden gebruikt in het kader van de regelingen tussen de ECB en de NBA's zoals neergelegd in artikel 23 van de GTM-Kaderverordening.

Wat de communicatie met de onder toezicht staande entiteiten betreft, mogen, in overeenstemming met artikel 24 van de GTM-Kaderverordening, documenten die door een onder toezicht staande entiteit aan de ECB worden toegestuurd in elk van de officiële talen van de Unie worden opgesteld, en de onder toezicht staande entiteit heeft het recht om in diezelfde taal een reactie te ontvangen. De ECB en de onder toezicht staande entiteiten kunnen overeenkomen om uitsluitend één officiële Unietaal te gebruiken in hun schriftelijke communicatie, inclusief met betrekking tot ECB-toezichtsbesluiten. Onder toezicht staande entiteiten kunnen deze overeenkomst te allen tijd intrekken, en de daaruit resulterende verandering zal alleen van invloed zijn op de aspecten van de toezichtsprocedure van de ECB die nog niet zijn uitgevoerd. Voorts dient, indien deelnemers aan een mondelinge behandeling verzoeken om gehoord te worden in een andere officiële Unietaal dan de taal van de ECB-toezichtsprocedure, het verzoek daartoe tijdig aan de ECB te worden gedaan, zodat de ECB de benodigde voorzieningen kan treffen.

De meeste belangrijke banken (85) hebben het Engels als hun taal voor de communicatie met de ECB aanvaard, terwijl een kleinere groep van 34 belangrijke banken, waaronder de meeste banken uit Duitsland en verschillende individuele banken uit België, Cyprus, Finland, Frankrijk, Italië, Oostenrijk en Slovenië, een voorkeur heeft geuit voor het gebruik van hun respectieve nationale taal voor de communicatie.

## **4 HET JURIDISCH KADER**

### **4.1 VOLTOOIING VAN DE ECB-VERORDENING BETREFFENDE EEN VERGOEDING VOOR TOEZICHT**

Op 30 oktober heeft de ECB de ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht gepubliceerd, die op 1 november 2014 in werking zal treden. De verordening is door de Raad van Bestuur goedgekeurd na een openbare raadpleging, die ook een openbare hoorzitting omvatte. In de verordening zijn de regelingen vastgesteld op basis waarvan de ECB vanaf november 2014 een jaarlijkse toezichtsvergoeding voor de uit hoofde van haar nieuwe toezichtsfunctie gemaakte kosten in rekening zal brengen.

In de verordening wordt de methodologie vastgesteld voor: i) het bepalen van de totale bedrag van de jaarlijkse toezichtsvergoeding; ii) het berekenen van het door elke onder toezicht staande bank of bankengroep te betalen bedrag; en iii) het innen van de jaarlijkse toezichtsvergoeding.

Bij het sluiten van de termijn voor de openbare raadpleging had de ECB commentaar ontvangen van 31 respondenten, waaronder markt- en bankenverenigingen, financiële en kredietinstellingen, centrale banken, toezichthoudende en andere autoriteiten en natuurlijke personen. De belangrijkste elementen van het voorgestelde vergoedingskader konden op ruime steun rekenen. De ontvangen commentaren hebben geleid tot een wijziging van het vergoedingskader met betrekking tot de uitsluiting van door de ECB aan derden betaalde schadevergoeding van het via de toezichtsvergoedingen te ontvangen bedrag, de uiterste datum waarop de onder toezicht staande entiteiten verslag dienen te doen van de onderliggende factoren voor de berekening van de vergoeding, en het buiten beschouwing laten van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde dochterondernemingen bij de berekening van de vergoeding, zoals voorzien in overweging 77 van de GTM-Verordening. Gedetailleerde informatie over de wijze waarop de in het kader van de openbare raadpleging ontvangen commentaren in aanmerking zijn genomen wordt gegeven in de feedbackverklaring, die wordt gepubliceerd op de website van de ECB.

De komende periode zal de ECB het toezichtsvergoedingskader verder ten uitvoer leggen, waarbij bijzondere nadruk zal worden gelegd op het leggen van contacten met de onder toezicht staande entiteiten. In dit verband, en om de initiële opzet van het toezichtsvergoedingskader te vergemakkelijken, worden banken verzocht om de ECB vóór eind december 2014 debiteureninformatie te verstrekken. De eerste vergoedingskennisgeving zal naar verwachting laat in 2015 worden uitgereikt en zal veertien maanden bestrijken, d.w.z. november en december 2014 en het volledige jaar 2015.

## **4.2 VERVOLG ECB-BESLUIT INZAKE NAUWE SAMENWERKING**

Volgens de GTM-Verordening kunnen lidstaten die niet de euro als munt voeren aan het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme deelnemen door een nauwe samenwerking aan te gaan. De belangrijkste voorwaarden voor het aangaan van een nauwe samenwerking tussen de ECB en de bevoegde autoriteit van een verzoekende lidstaat zijn vastgelegd in artikel 7 van de GTM-Verordening; de procedurele aspecten, zoals het tijdstip en de inhoud van een verzoek tot nauwe samenwerking, de beoordeling ervan door de ECB en de uiteindelijke vaststelling van



het ECB-Besluit, zijn echter neergelegd in Besluit ECB/2014/5, dat op 27 februari 2014 in werking is getreden<sup>11</sup>.

Tot nu toe zijn er nog geen verzoeken tot nauwe samenwerking ingediend die de hierboven genoemde procedure volgen. Wel heeft de ECB vanuit enkele lidstaten informele tekenen van belangstelling ontvangen en met deze landen bilateraal overleg gevoerd om de mogelijkheid van nauwe samenwerking te verkennen.

## 5 HET TOEZICHTSMODEL

### 5.1 DE VOLTOOIING VAN DE TOEZICHTSHANDLEIDING

De Toezichtshandleiding is een intern document voor SSM-medewerkers waarin de processen en de methodologie voor het toezicht op kredietinstellingen alsmede de procedures voor de samenwerking binnen het SSM en met autoriteiten buiten het SSM worden beschreven. Een herziene versie van de Toezichtshandleiding, met meer aandacht voor de methodologie en de procedure voor de prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), is in september 2014 door de Raad van Bestuur goedgekeurd. De Toezichtshandleiding ondersteunt nu de planning van de in 2015 te verrichten werkzaamheden.

De Toezichtshandleiding bestrijkt de volgende gebieden:

- de samenstelling en personele bezetting van de JST's;
- de toezichtsprocessen en -procedures;
- de taken en verantwoordelijkheden binnen de ECB;
- de methodologie voor inspecties ter plaatse;
- de methodologie en procedure voor het SREP van het SSM, die in overeenstemming is met de SREP-richtsnoeren van de EBA.

Personeelsleden van het SSM zijn begonnen met het in de praktijk testen van de SREP-methodologie om de robuustheid van het risicobeoordelingssysteem te beoordelen en verdere verfijningen voor te stellen.

De verwachting is dat de Toezichtshandleiding een dynamisch document zal zijn dat wordt bijgewerkt wanneer nieuwe marktontwikkelingen of toezichtspraktijken daar aanleiding toe geven.

---

<sup>11</sup> Besluit ECB/2014/5 van 31 januari 2014 betreffende de nauwe samenwerking met de nationale bevoegde autoriteiten van deelnemende lidstaten die niet de euro als munt hebben (PB L 198 van 5.7.2014, blz. 7).

## **5.2 DE PUBLICATIE VAN DE GIDS VOOR HET BANKENTOEZICHT**

Om ervoor te zorgen dat zowel het publiek als de onder toezicht staande instellingen adequaat worden geïnformeerd over het toezichtsmodel, worden aan het SSM publicatie-eisen gesteld. Zo vereist het Interinstitutioneel Akkoord dat de ECB op haar website een gids voor haar toezichtspraktijken plaatst.

Op 29 september 2014 heeft de ECB een document getiteld “Gids voor banktoezicht” gepubliceerd. In deze gids wordt de algemene werking van het SSM op een gebruikersvriendelijke wijze uitgelegd en wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste toezichtsprocessen en -methodologieën die worden toegepast op belangrijke en minder belangrijke kredietinstellingen. Zo wordt beschreven wat de JST's doen en hoe de taakgebieden van het SSM samenwerken bij het opzetten van de toezichtscyclus. Het doel van de gids is om de onder toezicht staande entiteiten te helpen bij het verwerven van inzicht in de belangrijkste toezichtsprocessen van het SSM en bij het daar zo nodig aan aanpassen van de eigen interne procedures.

De gids bouwt voort op de GTM-Verordening en de GTM-Kaderverordening en is beschikbaar in alle officiële talen van het eurogebied en in het Litouws. De gids is geen document voor het neerleggen van wettelijke vereisten en scheidt dan ook geen wettelijke verplichtingen, noch voor de kredietinstellingen, noch voor het SSM.

# **6 DE VOORBEREIDINGEN VOOR ANDERE RELEVANTE TAAKGEBIEDEN**

## **6.1 HET KADER VOOR DE RAPPORTAGE VAN TOEZICHTGEGEVENS**

Tijdens de vorige verslagperiode lag de focus van de werkzaamheden met betrekking tot de SSM-gegevens en het rapportagekader op het afronden van de voorbereidingen voor een ontwerp-Verordening van de ECB betreffende de rapportage van financiële toezichtinformatie. Op 23 oktober 2014 is deze ontwerpverordening van de ECB ingediend voor een openbare raadpleging. In overeenstemming met het Interinstitutioneel akkoord is de ontwerpverordening van de ECB voor het begin van de openbare raadpleging aan de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement toegezonden.

Momenteel is de rapportage van financiële toezichtinformatie alleen verplicht voor instellingen die op geconsolideerd niveau de internationale standaarden voor financiële verslaglegging (International Financial Reporting Standards, IFRS) toepassen. De ontwerp-Verordening van de ECB betreffende de rapportage van financiële toezichtinformatie beoogt de reguliere

verslaggeving uit te breiden naar de geconsolideerde verslagen van banken overeenkomstig nationale boekhoudkaders, evenals naar verslagen op het individuele niveau (d.w.z. verslagen die op één enkele entiteit betrekking hebben). Bijgevolg is het evenredigheidsbeginsel in aanmerking genomen. De ontwerpverordening heeft geen effect op de boekhoudnormen die door onder toezicht staande groepen en entiteiten worden toegepast in hun geconsolideerde overzichten of jaarrekeningen en brengen ook geen wijzigingen aan in de boekhoudnormen die van toepassing zijn op de toezichtsrapportage. Voorts is aan de EBA, in overeenstemming met de verordening kapitaalvereisten (Capital Requirements Regulation, CRR), meegedeeld dat de ECB – als de bevoegde autoriteit – haar discretionaire bevoegdheid zal uitoefenen om financiële toezichtinformatie te verzamelen, zoals wordt voorzien in de technische uitvoeringsnormen voor toezichtsrapportage, van belangrijke onder toezicht staande groepen.

Binnen het statistische domein heeft de ECB de benodigde organisatorische opzet voor het beheer van toezichtsrapportagegegevens en het verrichten van diensten aan met deze gegevens verband houdende banktoezichtsactiviteiten vastgesteld. De reguliere gegevensverzamelingen zullen via de de NBA's naar de ECB worden gekanaliseerd. Deze “gedecentraliseerde” aanpak, die reeds met succes ten uitvoer is gelegd bij het verzamelen van andere statistische gegevensreeksen, vereist de betrokkenheid van de NBA's bij de eerste laag van kwaliteitscontroles. De tweede laag van de kwaliteitscontroles zal bij de ECB plaatsvinden. Deze controles zullen ervoor zorgen dat dezelfde normen voor de kwaliteit van de gegevens in alle onder toezicht van het SSM staande instellingen homogeen worden toegepast.

## 6.2 INFORMATIETECHNOLOGIE

Op het gebied van IT-ontwikkeling en -ondersteuning voor het opzetten van het SSM is aanzienlijke vooruitgang geboekt.

- **IMAS (Information Management System):** Het IMAS zal op 4 november 2014 gereed zijn om in gebruik te worden genomen. Het IMAS zal de belangrijkste IT-tool voor de JST's zijn en zal de technische basis vormen voor geharmoniseerde processen en consistentie bij het toezicht op kredietinstellingen. Vooral in de beginfase van het gemeenschappelijk toezicht zal het IMAS een cruciale rol spelen bij het waarborgen dat alle JST's de gemeenschappelijke methodologie en normen toepassen. Het intern testen van het IMAS is in augustus met succes voltooid; het extern testen met deelnemers van alle NBA's en nationale centrale banken (NCB's) is in september met succes afgerond. Een cruciale activiteit voor de inbedrijfsstelling van het IMAS in november is de training voor alle toezichthouders die binnen het SSM-kader werkzaam zijn, waardoor het aantal gebruikers zal oplopen tot meer dan drieduizend. Het trainingsmateriaal is

parallel aan de testactiviteiten ontwikkeld en de trainingsactiviteiten bereikten een piek in oktober, toen meer dan tweehonderd gebruikers per dag, verspreid over Europa, de training volgden.

- **Verzameling, kwaliteitsbeheer en analyse van gegevens:** Het SUBA (Supervisory Banking)-datasysteemproject is in eerste instantie bedoeld om de ECB in staat te stellen om uit alle deelnemende landen specifieke toezichtsgegevens in het XBRL-formaat te ontvangen, overeenkomstig de technische uitvoeringsnormen van EBA. De eerste toezichtsgegevens met betrekking tot COREP en de liquiditeitsdekkingsvereiste (liquidity coverage ratio, LCR)<sup>12</sup> zijn ontvangen en met succes verwerkt.
- **ERP (Enterprise Resource Planning):** De IT-vereisten voor de inning van vergoedingen zijn vastgesteld, mede rekening houdend met het resultaat van de openbare raadpleging over de ontwerp-Verordening van de ECB betreffende een vergoeding voor toezicht. De voorbereidende werkzaamheden in verband met de technische oplossing voor het inningsproces verlopen voorspoedig. Ook met de werkzaamheden voor het zelfbedieningsportaal voor banken om hun eigen (boekhoudkundige) gegevens over vergoedingen bij te houden is een begin gemaakt. Als gevolg van de gerealiseerde vooruitgang zouden de eerste release van de SSM-begroting, de organisatiestructuur en de verslaggevingsstructuur op tijd gereed moeten zijn voor de begrotingsplanning voor 2015.
- **Samenwerking, werkstromen en informatiemanagement:** Het IT-project voor het beheer van contactgegevens van onder toezicht staande instellingen en het behandelen van mogelijke vragen van deze instellingen wordt momenteel geïmplementeerd; daarbij is reeds aanzienlijke vooruitgang geboekt; de eerste functionaliteiten zijn in augustus 2014 in gebruik genomen. Vooruitlopend op de verwachte toename van de werklust als gevolg van de invoering van het SSM worden momenteel ook de gemeenschappelijke IT-diensten en de capaciteit van het documentbeheersysteem geanalyseerd.
- **Gemeenschappelijke IT-diensten:**
  - Enkele NBA's die geen centrale bank zijn, hebben geen toegang tot de IT-infrastructuur van het ESCB/Eurosysteem (CoreNet) en hebben inmiddels een verbinding met het netwerk van hun respectieve NCB tot stand gebracht (AT, LU, LV en MT). Twee NBA's (DE en AT) hebben hun voorkeur uitgesproken voor directe toegang. Dit zal echter pas mogelijk zijn na de uitrol van de nieuwe versie

---

<sup>12</sup> De term LCR verwijst naar de rapportagesjablonen voor de liquiditeitsdekkingsvereiste. Met behulp van deze rapportagesjablonen wordt maandelijks informatie verzameld over de liquiditeitsdekking op de korte termijn, als onderdeel van de technische uitvoeringsnormen.

van de CoreNet-infrastructuur, die gepland staat voor het eerste kwartaal van 2015. Ondertussen hebben deze twee NBA's tijdelijke toegang gekregen via respectievelijk de Deutsche Bundesbank en de Oostenrijkse Nationalbank.

- Voor de uitwisseling van vertrouwelijke e-mails en documenten tussen belangrijke instellingen en de ECB is een vereiste vastgesteld. Gezien de tijdsdruk is gekozen voor een aanpak waarin gebruik wordt gemaakt van het “Transport Layer Security” (TLS13)-protocol. Het voorstel voor de invoering van dit protocol is geformuleerd en de coördinatie met belangrijke instellingen met het oog op de tenuitvoerlegging van deze oplossing is reeds in gang gezet.

## 7 DE ALOMVATTENDE BEOORDELING

De laatste weken/maanden voorafgaand aan de publicatie van de uitkomsten van de alomvattende beoordeling zijn besteed aan uitgebreide kwaliteitsborgingsactiviteiten in verband met zowel de activakwaliteitsbeoordeling (Asset Quality Review, AQR) als de stresstest en aan de samenvoeging van de resultaten van de AQR en de stresstest. De rechtstreekse interactie tussen toezichthouders en banken, de “toezichtsdialoog” genoemd, die bedoeld was om met banken onvolledige en voorlopige resultaten te bespreken voordat ze definitieve werden vastgesteld, is eind september van start gegaan met het oog op de bekendmaking van de definitieve uitkomsten, die op 26 oktober 2014 heeft plaatsgevonden.<sup>14</sup>

### 7.1 DE KWALITEITSBORGING VOOR DE STRESSTEST

Het kwaliteitsborgingskader dat is gebruikt voor de AQR is beschreven in het tweede kwartaalverslag, dat in mei 2014 is gepubliceerd. Dienovereenkomstig ligt de nadruk in deze paragraaf op de kwaliteitsborging voor de stresstest.

De ECB en de NBA's hebben samengewerkt aan een robuuste kwaliteitsborging voor de stresstestfase van de alomvattende beoordeling, voortbouwend op de richtsnoeren van de EBA.<sup>15</sup> In het kader van de kwaliteitsborging zijn discussies georganiseerd waarbij banken werden verzocht hun resultaten toe te lichten. Voorts is een groot aantal van de voornaamste punten van de stresstest onderworpen aan een op een drempel gebaseerde evaluatie, waarin

<sup>13</sup> Het Transport Security Layer (TLS)-protocol is een mechanisme voor het beveiligen van e-mailberichten die via een openbaar netwerk (zoals internet) worden verzonden.

<sup>14</sup> Van de banken die hebben meegedaan aan de alomvattende beoordeling, zijn er in totaal elf geclassificeerd als 'minder belangrijk' en zullen daarom niet onder direct toezicht van de ECB staan; bovendien zijn er acht banken die niet aan de alomvattende beoordeling hebben meegedaan, maar als 'belangrijke banken' wel onder direct toezicht van de ECB staan. Voor zover deze banken geen dochter zijn van andere 'belangrijke banken', zullen zij worden onderworpen aan een alomvattende beoordeling.

<sup>15</sup> De ECB was verantwoordelijk voor de kwaliteitsborging van eurogebiedlidstaten op de hier beschreven wijze: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

bankresultaten werden aangepast als ze niet aan de criteria voldeden en de bewijslast bij de bank lag en niet bij de NBA's of de ECB.

Het doel van de kwaliteitsborging door de ECB was om ervoor te zorgen dat banken de voorgeschreven methodologie consistent zouden toepassen en het effect van het basis- en het ongunstige scenario op passende wijze zouden vertalen naar hun balans. Eén aspect van de kwaliteitsborging was een vergelijking van de resultaten van de stresstest met het top-down benchmarkmodel van de ECB.

Het kwaliteitsborgingsproces is ontworpen om:

- een gelijk speelveld te waarborgen: zonder een robuust kwaliteitsborgingsproces zouden meer conservatieve banken worden gestraft ten opzichte van banken die voor een minder prudente aanpak hebben gekozen, hetgeen evident onredelijk zou zijn;
- te focussen op wezenlijke problemen: het kwaliteitsborgingsproces is ontworpen om snel te kunnen inzoomen op gebieden waar de stresstestresultaten van de banken het kapitaaleffect van de stresstest wezenlijk zouden kunnen onderschatten.

Net als bij de AQR is ook in de stresstestfase van de alomvattende beoordeling een model met “drie verdedigingslijnen” gebruikt voor de kwaliteitsborging:

- In de eerste lijn voerden de banken zelf de bottom-up stresstests uit in overeenstemming met de in het Comprehensive Assessment Stress Test (CAST) Manual, het handboek voor het uitvoeren van de stresstest, beschreven methodologie. De banken waren verantwoordelijk voor het op adequate wijze invullen van de verschillende EBA- en SSM-sjablonen voor de resultaten van de stresstests.
- In de tweede lijn werden onafhankelijke kwaliteitborgingscontroles verricht op NBA-niveau. Deze controles waren ontworpen door de afzonderlijke NBA's, maar beperkten zich niet tot controles van de kwaliteit van de gegevens en de integriteit van de ingevulde resultaten. Daarnaast waren de NBA's nauw betrokken bij het coördineren van de feedback over de kwaliteitsborging vanuit de derde lijn (d.w.z. de ECB) aan de verschillende banken die onder hun jurisdictie vallen.
- De derde lijn was de ECB zelf, die de resultaten evalueerde en ter discussie stelde vanuit een SSM-breed perspectief om een consistente toepassing van de methodologie te ondersteunen. De door de ECB geleide kwaliteitsborging was grondig en omvatte controles van meerdere aspecten (kwaliteit van de gegevens, duidelijk omschreven tests, kwalitatieve beoordeling, enz.), en de NBA's en waar nodig de desbetreffende banken werden bij het kwaliteitsborgingsproces betrokken. Op het hoogtepunt van de exercitie

hielden circa zeventig deskundigen op het gebied van kwaliteitsborging van de ECB zich bezig met de stresstest.

## **7.2 DE SAMENVOEGING VAN DE RESULTATEN VAN DE AQR EN DE STRESSTEST**

Een essentieel sterk punt van de alomvattende beoordeling was dat de resultaten van de AQR werden gebruikt om de in de stresstest toegepaste beginbalans aan te passen. Voor zover de cijfers van de eindejaarsbalans van 2013 door deze AQR werden aangepast, resulteerden deze veranderingen in de herbeoordeling van de in de stresstest geproduceerde geprojecteerde resultaten. De samenvoeging van de resultaten van de AQR en de stresstest werd tot op zekere hoogte centraal aangestuurd, aangezien de volledige resultaten van de AQR niet voldoende ruim vóór de publicatiedatum aan de banken konden worden meegedeeld om een door de banken geleide aanpak te kunnen toepassen. Voor bepaalde elementen van de resultaten van de AQR werden de banken verplicht om de samenvoeging zelf tot stand te brengen, onderworpen aan een passende kwaliteitsborging op het centrale niveau.

De hoofddoelstelling van deze samenvoeging was om ervoor te zorgen dat de resultaten van de stresstest naar behoren werden geïnformeerd door de bevindingen van de AQR, om op die manier ook het vertrouwen in de robuustheid van de definitieve uitkomsten van de alomvattende beoordeling te waarborgen. Voor elke bank werden de geprojecteerde kredietverliezen in haar op transactiebasis verantwoorde portefeuilles derhalve beïnvloed door de bevindingen van de AQR wanneer deze materieel waren. De bevindingen van de AQR leidden tot een aantal aanpassingen van voornamelijk prudentiële aard van resultaten in de eindejaarsbalans van 2013. Alle op grond van de AQR vastgestelde veranderingen konden rechtstreeks worden toegepast op de beginbalans. Voorts leverde de AQR nieuwe informatie op over de wijze waarop een bank kredietrisico indeelt en meet, samen met enkele van de onderliggende aannamen die ten grondslag liggen aan de resultaten. Het doel van de samenvoeging was om ervoor te zorgen dat deze informatie werd geïntegreerd in de stresstestresultaten van een bank. De kritieke onderliggende aanname van deze aanpak was dat bevindingen van de AQR-analyse van 2013, indien materieel, zouden moeten leiden tot aanpassingen in de toekomstgerichte projecties over de hele horizon van de stresstest. Wanneer in de AQR werd geconstateerd dat de kredietverliezen in het verleden niet correct waren gemeten, moesten de projecties worden gecontroleerd om vast te stellen of ze al dan niet goed waren opgesteld.

Naast de samenvoeging van op transactiebasis in de balans verantwoorde activa zouden een aantal elementen van de analyse van de reële waarde van niveau 3-uitzettingen in de AQR van invloed kunnen zijn op de toekomstgerichte stresstest. Deze elementen konden globaal worden

onderverdeeld in drie componenten: aanpassingen van posities in geldmiddelen, aanpassingen van derivatenposities en aanpassingen van de kredietwaardering in verband met het tegenpartijrisico. Aanpassingen aan de stresstest van niveau 3-'fair value'-uitzettingen konden positief of negatief zijn; deze aanpassingen waren noodzakelijk om de meest nauwkeurig mogelijke uitkomst te waarborgen en dubbeltellingen te voorkomen.

De kwaliteitsborging van de samenvoeging omvatte een onafhankelijke berekening van de resultaten door zowel de NBA's als de ECB. Deze berekeningen werden uitgevoerd met behulp van een door de ECB ontwikkelde en aan NBA's en banken verspreide samenvoegingstool, waarbij moet worden opgemerkt dat de ontwikkeling van de tool twee ronden van praktijktesten omvatte waarin NBA's de samenvoegingstool evalueerden en feedback gaven. De twee versies van de samenvoegingsresultaten werden vervolgens met elkaar vergeleken door de ECB, waarbij zowel kwantitatieve als kwalitatieve controles werden uitgevoerd en overeenstemming werd bereikt over het definitieve model.

### **7.3 DE TOEZICHTSDIALOOG**

De toezichtsdialoog vormde het laatste element van de kwaliteitsborging voor de alomvattende beoordeling. De voornaamste doelstelling van deze afsluitende besprekingen tussen de JST's, vertegenwoordigers van de NBA's en de banken was om onvolledige en voorlopige resultaten aan banken te presenteren vóór de bekendmaking van de definitieve resultaten teneinde banken de gelegenheid te geven vragen te stellen en commentaar te geven op de bevindingen van de alomvattende beoordeling. Hiermee werd gezorgd voor een behoorlijk proces voor het vaststellen van de definitieve resultaten van de alomvattende beoordeling. Elke aan de alomvattende beoordeling onderworpen bank werd in de periode van twee weken van 29 september tot en met 10 oktober 2014 uitgenodigd voor een vergadering bij de ECB in Frankfurt am Main. De aan de vergadering deelnemende vertegenwoordigers van banken waren doorgaans CEO's/CFO's/CRO's en risicomangers.

Tijdens de vergaderingen werden de onvolledige en voorlopige resultaten aan de banken voorgelegd op basis van een gestandaardiseerd formaat, wat ervoor zorgde dat geen enkele individuele bank een voordeel zou verkrijgen door meer gedetailleerde informatie te ontvangen dan andere banken. De banken kregen na hun respectieve vergadering 48 uur de tijd om vragen en opmerkingen in te dienen bij de ECB, waarvan sommige konden leiden tot een aanpassing van het definitieve resultaat voor die bank, naar eigen inzicht te verrichten door de ECB. De ECB verstreekte antwoorden op de vragen en opmerkingen, waarbij prioriteit werd gegeven aan de meest wezenlijke kwesties. Aan enkele banken werd tijdens de toezichtsdialoog meegedeeld dat ze hun stresstestsjablonen opnieuw moesten indienen om de aanpassingen te weerspiegelen



die door de ECB noodzakelijk werden geacht om een gelijk speelveld en de kwaliteit van de resultaten te waarborgen (d.w.z. wanneer banken specifieke risicoparameters hadden toegepast die niet in overeenstemming waren met de methodologie en significant minder conservatief waren dan die welke door andere banken waren toegepast). De betrokken banken kregen na hun respectieve vergadering 96 uur de tijd om hun definitieve gegevens in te dienen.

#### **7.4 HET AFSLUITENDE BEKENDMAKINGSPROCES**

Na goedkeuring door de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur ontvingen alle aan de alomvattende beoordeling onderworpen banken op 23 oktober 2014 hun definitieve resultaten in de vorm van een ingevuld sjabloon voor de bekendmaking van deze resultaten. Het document ging vergezeld van een toestemmingsformulier. De banken werden verzocht dit formulier te gebruiken voor het meedelen van hun formele instemming met de publicatie van hun resultaten binnen 48 uur na de ontvangst ervan. Alle banken deelden mee in te stemmen met publicatie.

De uitkomsten van de alomvattende beoordeling werden op 26 oktober 2014 gepubliceerd in de vorm van gestandaardiseerde sjablonen voor de resultaten op het niveau van de individuele banken en een totaaloverzicht waarin de geaggregeerde resultaten voor alle deelnemende banken worden beschreven en nadere informatie wordt versterkt over de organisatie, de methodologie en de uitvoering van de alomvattende beoordeling. De bijbehorende documenten zijn beschikbaar op de website van de ECB.

De AQR resulteerde in een totale aanpassing van €47,5 miljard in de boekwaarde van de activa van de deelnemende banken per 31 december 2013. In het negatieve scenario zal het totale beschikbare kapitaal van banken, zo is de projectie, met circa €15,5 miljard dalen (22% van het door de banken aangehouden kapitaal). Als rekening wordt gehouden met het additionele effect van de toegenomen risicogewogen activa, dan komt het totale kapitaaleffect bij een ongunstig scenario uit op €62,7 miljard. Dit kapitaaleffect leidt tot een daling van de CET1-ratio voor de mediane deelnemende bank met 4,0 procentpunt van 12,4% naar 8,3% in 2016. Alles overziend zijn, na vergelijking van de geprojecteerde solvabiliteitsratio's met de voor de beoordeling gedefinieerde drempels, bij 25 deelnemende banken kapitaaltekorten vastgesteld, die in totaal €4,6 miljard belopen.

De hierboven vermelde resultaten hebben als uitgangspunt de balansen van de deelnemende banken per 31 december 2013. Sinds de aanvang van de alomvattende beoordeling zijn de banken hun solvabiliteit blijven versterken, bijvoorbeeld door kapitaal aan te trekken. Alle 130 banken samen hebben sinds 1 januari 2014 circa EUR 57,1 miljard aan aandelenkapitaal aangetrokken. Wanneer rekening wordt gehouden met het kapitaal dat sinds die datum is aangetrokken, daalt het totale tekort tot EUR 9,5 miljard, verdeeld over 13 banken.

## 7.5 DE VOORBEREIDING, BEOORDELING EN UITVOERING VAN HERSTELMAATREGELEN

Wanneer de kapitaalratio van banken, zoals vastgesteld in de alomvattende beoordeling, een tekort ten opzichte van de toepasselijke drempel vertoont, zijn deze banken verzocht om binnen twee weken na de bekendmaking van de resultaten plannen in te dienen om het tekort aan te zuiveren, die vervolgens door het SSM worden geëvalueerd. Kapitaaltekorten die in het kader van de AQR of het basisscenario van de stresstest zijn vastgesteld, dienen binnen zes maanden te worden aangevuld, en tekorten die uit het ongunstige stresstestscenario naar voren komen binnen negen maanden. De termijnen van zes en negen maanden gaan in op de datum van de publicatie van de resultaten van de alomvattende beoordeling op 26 oktober 2014. De JST's zullen de tenuitvoerlegging van de kapitaalplannen nauwlettend volgen.

De indiening van de kapitaalplannen zal plaatsvinden via een specifiek door de ECB ontworpen sjabloon. De kapitaalplannen van banken moeten laten zien dat ze eerst particuliere financieringsbronnen zullen aanboren om hun kapitaalposities te versterken teneinde de vereiste doelstellingen te verwezenlijken.

In algemene zin wordt verwacht dat tekorten die door de AQR of het basisscenario van de stresstest worden geopenbaard voornamelijk dienen te worden gedekt door nieuwe uitgaven van tier 1-kapitaalinstrumenten. Het gebruik van aanvullend-tier 1 (AT1)-kapitaalinstrumenten ter dekking van tekorten die uit het ongunstige stresstestscenario naar voren komen wordt beperkt, afhankelijk van het trigger-punt voor conversie of afwaardering, zoals is opgemerkt in het persbericht van de ECB van 29 april 2014. Er worden geen grenzen gesteld aan het gebruik van bestaande converteerbare instrumenten die binnen de horizon van de stresstest op onvoorwaardelijke, van tevoren vastgestelde wijze worden geconverteerd in tier 1-kapitaalinstrumenten, en evenmin aan bestaande instrumenten voor staatssteun die door lidstaten in het kader van financiële steunprogramma's worden gebruikt.

De verkoop van activa en de effecten daarvan op de resultatenrekening, op risicogewogen activa en op deducties van CET1 komen slechts als buitengewone maatregelen in aanmerking als zij duidelijk aantoonbaar geen deel uitmaken van de gewone bedrijfsvoering. In deze categorie vallen doorgaans de grootschalige verkoop van duidelijk onderscheiden activaportefeuilles (bv. de verkoop van securitisatieportefeuilles) en het afstoten van dochterondernemingen. Er wordt rekening gehouden met de effecten van officiële plannen voor schuldenafbouw of herstructurering (zoals overeengekomen met de Europese Commissie).

Vermindering van de risicogewogen activa door veranderingen in het risicomodel voor Pijler 1 en veranderingen in de aanpak van Pijler 1 komen niet in aanmerking als instrument om een

kapitaaltekort te dekken, tenzij zij reeds gepland en door de bevoegde autoriteit goedgekeurd waren voordat de resultaten van de alomvattende beoordeling bekend werden.

De banken mogen in hun kapitaalplannen voorstellen opnemen om tekorten die uitsluitend voortvloeien uit de AQR te dekken uit de ingehouden winst over 2014. Voor kapitaaltekorten die voortkomen uit het basis- of het ongunstige scenario voor de stresstest komt als herstelmaatregel alleen het verschil tussen het gerealiseerde resultaat vóór voorzieningen over 2014 en het uit de stresstest naar voren gekomen resultaat vóór voorzieningen over 2014 in aanmerking. De reden daarvoor is dat, indien het volledige bedrag in aanmerking zou worden genomen, het resultaat dubbel zou worden geteld, omdat het al deel uitmaakt van de projecties van de bank voor de stresstest. De JST's zullen de toereikendheid en geloofwaardigheid van alle geplande kapitaalmaatregelen beoordelen. Indien een kapitaalplan ontoereikend of niet geloofwaardig wordt bevonden, zal de ECB beslissen over mogelijke toezichtsmaatregelen conform artikel 16 van de GTM-Verordening. Publieke financiële steun zal, in voorkomend geval, worden verstrekt met volledige inachtneming van de staatssteunregels van de Europese Commissie, evenals, met ingang van 1 januari 2015, van de bepalingen van de richtlijn betreffende het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD). Ook het op 9 juli 2014 door de Raad Ecofin en de Eurogroep gepubliceerde Referentiekader inzake tekorten en lastenverdeling na de alomvattende beoordeling (*Terms of Reference on shortfalls and burden-sharing following the comprehensive assessment*) is van toepassing.

De benodigde toezichtsmaatregelen zullen vervolgens worden uitgevoerd als een van de besluiten die worden genomen in het kader van het jaarlijkse procedure voor de prudentiële toetsing en evaluatie (SREP) voor 2014, die grotendeels zullen worden gebaseerd op de resultaten van de alomvattende beoordeling, de beoordeling van de kapitaalplannen en de uitkomsten van de jaarlijkse door de NBA's gehouden toetsing en evaluatie.

Na de mededeling van de SREP-besluiten aan de banken zullen de JST's een begin maken met de monitoring van de uitvoering van de kapitaalplannen op grond van doorlopend overleg met de desbetreffende bank, waarbij, indien nodig, bestaande colleges van toezichthouders betrokken zullen zijn. In het kader daarvan zullen de JST's er nauwlettend op toezien dat de resultaten van de AQR, conform de toepasselijke kaders voor waardering en resultaatbepaling, in het eerstvolgende financiële verslag van de banken tot uiting komen. Niet alle aanpassingen zullen in de rekeningen worden weerspiegeld. Op aanpassingen van prudentiële aard (evenals op niet-kwantitatieve herstelmaatregelen) zal evenwel ook op doorlopende basis door de JST's worden toegezien.

Het totale pakket aan toezichtsmaatregelen waarmee in de alomvattende beoordeling geconstateerde zwakke punten kunnen worden aangepakt, bestaat uit kwantitatieve maatregelen, zoals aanvullende kapitaaleisen bovenop de minimumvereisten voor Pijler 1, beperking van dividenduitkeringen en specifieke liquiditeitsvereisten, zoals het beperken van scheefgroei tussen de looptijden van activa en passiva. Bovendien biedt Pijler 2 nog een aantal kwalitatieve maatregelen, gericht op onder meer management- en rapportagekwesties, de interne controle en het risicomanagement. Het SSM zal, waar nodig, de volledige gereedschapskist voor Pijler 2 hanteren en in zijn benadering van de specifieke situatie en het risicoprofiel van iedere afzonderlijke instelling het gehele scala aan instrumenten inzetten.

## 8 VERANTWOORDING

In deze paragraaf worden kort de belangrijkste aspecten geschetst van de verantwoording die tijdens de verslagperiode aan de EU-Raad en het Europees Parlement is afgelegd.<sup>16</sup> De GTM-Verordening voorziet voorts in een aantal kanalen voor interactie met nationale parlementen. De eerste van deze interacties vond plaats op 8 september in de vorm van een uitwisseling van zienswijzen met de Duitse Bundestag.

Wat de EU-Raad betreft, heeft de Voorzitter van de Raad van Toezicht op de informele bijeenkomst van de Raad Ecofin van 13 september 2014 verslag uitgebracht over de voortgang bij het opzetten van het SSM en het uitvoeren van de alomvattende beoordeling. Wanneer de ECB haar toezichthoudende taken eenmaal volledig op zich genomen heeft, wordt verantwoording over het SSM afgelegd aan de Eurogroep in aanwezigheid, indien relevant, van de vertegenwoordigers van lidstaten die niet de euro als munt voeren maar wel deelnemen aan het SSM.

Wat het Europees Parlement betreft heeft de ECB, in overeenstemming met het Interinstitutioneel Akkoord, de Commissie economische en monetaire zaken (ECON) van het Parlement de vertrouwelijke notulen van de in de periode juli-september 2014 gehouden vergaderingen van de Raad van Toezicht toegezonden. Voorts heeft de ECB, in overeenstemming met de GTM-Verordening, het Parlement op 22 september haar besluit van 17 september 2014 betreffende de implementatie van de scheiding tussen de monetairbeleids- en toezichtsfuncties van de Europese Centrale Bank (ECB/2014/39) toegezonden. Bovendien heeft de commissie ECON op 17 oktober 2014, voorafgaand aan de op 23 oktober 2014 gestarte openbare raadpleging, de ontwerp-Verordening betreffende de rapportage van financiële toezichtinformatie ontvangen, evenals andere reeds door de ECB in het kader van het SSM

---

<sup>16</sup> Een overzicht van het verantwoordingskader is te vinden in hoofdstuk 8 van het eerste kwartaalverslag.

vastgestelde rechtshandelingen, waaronder de ECB-Verordening betreffende een vergoeding voor toezicht. De Voorzitter van de Raad van Toezicht heeft aanvullende vragen van leden van het Europees Parlement ontvangen en beantwoord (de antwoorden op deze en eerdere vragen zijn gepubliceerd op de website van de ECB). Op 31 oktober 2014 heeft de ECB het Parlement geïnformeerd over de belangrijkste aspecten van het ethisch kader voor ECB-personeel en de concept-Gedragscode voor de leden van de Raad van Toezicht, voorafgaand aan de vaststelling ervan. Daarnaast heeft de ECB, in overeenstemming met de bepalingen van het Interinstitutioneel Akkoord, haar telefonische hulplijn voor vragen in verband met het SSM uitgebreid en een onderdeel Veel gestelde vragen toegevoegd aan haar website.

Als aanvullend initiatief op het toelichten van het beleid van de ECB aan de leden van het Europees Parlement aan het begin van de nieuwe zittingsperiode van het Parlement, heeft op 14 oktober 2014 een seminar tussen het Europees Parlement en de ECB plaatsgevonden, waaraan ook is deelgenomen door de Voorzitter van de Raad van Toezicht. De tweede van twee gewone openbare hoorzittingen in 2014 van de Voorzitter van de Raad van Toezicht in de commissie ECON van het Parlement, een van de voornaamste kanalen voor het afleggen van verantwoording aan het Europees Parlement, staat gepland voor 3 november 2014, voorafgegaan door een ad-hoc-uitwisseling van standpunten op dezelfde dag. Dit zal voor de Voorzitter van de Raad van Toezicht en leden van het Europees Parlement derhalve een bijzonder gunstige gelegenheid vormen om de uitkomsten van de alomvattende beoordeling, die op 26 oktober 2014 beschikbaar zijn gesteld, te bespreken, evenals, op basis van dit verslag, de definitieve stand van zaken in de voorbereidingen voor het SSM aan de vooravond van het volledig op zich nemen van haar toezichtstaken door de ECB krachtens de GTM-Verordening.

Tot slot heeft tijdens de verslagperiode de eerste interactie met nationale parlementen plaatsgevonden. Hoewel de verantwoording voor SSM-activiteiten zal plaatsvinden op Europees niveau, voorziet artikel 21 van de GTM-Verordening in verslaglegging aan de nationale parlementen. In dit verband werd de Voorzitter van de Raad van Toezicht – samen met mevrouw Elke König, voorzitter van de Duitse federale toezichthouder op de financiële markten (BaFin) en leden van de Raad van Toezicht – uitgenodigd om op 8 september 2014 deel te nemen aan een uitwisseling van zienswijzen achter gesloten deuren met de commissie financiële zaken van de Duitse Bundestag.

## 9 VERVOLGSTAPPEN EN UITDAGINGEN

Op 4 november 2014 zal de ECB de toezichtstaken die haar door de GTM-Verordening zijn toegekend volledig op zich nemen. De uitdagingen waar het SSM in de komende periode voor staat zijn met name de volgende:

- De **follow-up van de alomvattende beoordeling**, primair de beoordeling van de kapitaalplannen die banken moeten indienen in geval van een tekort en de bewaking van de tenuitvoerlegging daarvan. Ongeacht of een kapitaalplan vereist is of niet, zullen de JST's de conclusies van de alomvattende beoordeling evalueren voor alle banken en hun externe accountants om te bepalen of de resultaten van de AQR in de financiële verslaggeving zijn verwerkt, en zo nodig zullen ze het gebruik van beschikbare prudentiële maatregelen ter aanvulling van de verslaggeving overwegen.
- De **start van de toezichtscyclus van het SSM**. Dit omvat in het bijzonder de voltooiing van het programma voor toezichtonderzoek (SEP) voor 2015 voor elke belangrijke bank en het verrichten van een praktijktest van het risicobeoordelingssysteem (RAS) en van de methodologie en de procedure voor de prudentiële toetsing en evaluatie (SREP) van het SSM. De uitkomst hiervan zal de fundamenteen leggen voor het “toezichtsmodel van het SSM” dat van toepassing is op alle componenten van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, met inbegrip van de minder belangrijke banken.
- De **JST's, die belast zullen zijn met het dagelijkse toezicht op belangrijke instellingen, zullen van start gaan met hun werkzaamheden**. Tot de uitdagingen behoren de integratie van een groot aantal nieuwe personeelsleden, de vruchtbare wisselwerking tussen de ECB en de NBA's, en het testen van zowel de nieuwe infrastructuur als de ondersteuning door de horizontale functies van de ECB.

De ontwikkelingen in de komende maanden in verband met deze aangelegenheden, evenals de voorbereidende werkzaamheden en de belangrijke mijlpalen die tijdens de overgangsfase zijn bereikt, zullen worden beschreven in het eerste jaarverslag van het SSM, zoals dat wordt voorzien in de GTM-Verordening. De publicatie van dit verslag, dat de periode van november 2013 tot en met december 2014 zal bestrijken, staat gepland voor het tweede kwartaal van 2015.