PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

(…)

4. Wzory dotyczące ryzyka operacyjnego

136. [brak]

137. [brak]

138. [brak]

139. [brak]

140. [brak]

141. [brak]

4.1. Zgłaszanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego

4.1.1 Uwagi ogólne

141a. Wzór C 16.01 obejmuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na podstawie wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC) i powiązanego wskaźnika biznesowego (BI) zgodnie z art. 312–314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141b. Instytucje zgłaszają wszystkie kwoty na podstawie stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych, chyba że w niniejszym załączniku określono inaczej.

141c. Instytucje obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych i zgłaszają informacje we wzorach w oparciu o informacje dostępne na koniec roku obrotowego. Należy zatem wykorzystać obserwacje z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów rozpoczynające się od końca roku obrachunkowego (np. w odniesieniu do dni sprawozdawczych „grudzień R-1, marzec R, czerwiec R, wrzesień R” oraz roku obrachunkowego – koniec „31 grudnia” obliczenia opierają się na sytuacji finansowej na dzień „31 grudnia” z wykorzystaniem całych lat obrotowych R-1, R-2 i R-3).

141d. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady „niezmienności” są możliwe zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141e. Przy zgłaszaniu instytucje nie uwzględniają żadnych danych liczbowych odnoszących się do pozycji określonych zgodnie z art. 314 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i doprecyzowanych w regulacyjnym standardzie technicznym, który ma zostać opracowany zgodnie z art. 314 ust. 9.

141f. Do celów obliczania BI (np. w przypadku instytucji posiadających jednostki zależne w walucie innej niż waluta sprawozdawcza instytucji) instytucje stosują odpowiedni kurs wymiany dla każdego z trzech lat, na podstawie którego oblicza się BI, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. W związku z tym kurs walutowy zastosowany w danym roku nie jest aktualizowany w każdym dniu sprawozdawczym.

141g. W odniesieniu do stosowania progów do obliczania BIC zgodnie z art. 313 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje należące do strefy euro, które zgłaszają informacje nadzorcze w swojej walucie lokalnej, stosują średni kurs wymiany za okres, za który oblicza się BIC (średnia z ostatnich trzech lat obrotowych) zgodnie ze standardami rachunkowości, do przeliczenia progu na swoją walutę lokalną.

4.1.2 C 16.01 – Ryzyko operacyjne – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OPR OFR)

141h. Informacje zawarte w niniejszym formularzu oblicza się z uwzględnieniem kwot za ostatnie trzy lata obrachunkowe.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010 | **Wartość**  Wartość BI i jego trzech składników: ILDC, SC i FC.  Wartość ta obejmuje korekty wynikające z wpływu połączeń, przejęć i zbyć zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku składnika finansowego (FC) wartość odzwierciedla albo wartość księgową ustaloną z zastosowaniem ujęcia rachunkowego, albo wartość księgową z zastosowaniem ujęcia ostrożnościowego (granicy w ujęciu ostrożnościowym – PBA) w celu identyfikacji pozycji portfela handlowego i bankowego. Informacje na temat zastosowanego ujęcia zostaną przedstawione w wierszu 0110. |
| 0020 | **W tym: korekty wynikające z połączenia/przejęcia podmiotów lub działalności**  Część wartości zgłoszona w kolumnie 0010 odpowiadająca składnikom BI ze względu na połączenie lub nabycie podmiotów lub działalności, obliczona zgodnie z art. 315 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | **(Korekty wynikające ze zbycia podmiotów lub działalności)**  Kwota wyłączona ze składników BI związanych ze zbywanymi podmiotami lub rodzajami działalności, zgodnie z art. 315 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych**  Wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z art. 312–314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (BIC).  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dodaje ona do wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych na podstawie BIC wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z ASA dla linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w zakresie tego odstępstwa (ponieważ nie są one częścią ram obliczania BIC). |
| 0050 | **Kwota ekspozycji na ryzyko**  Kwotę ekspozycji na ryzyko (REA) oblicza się zgodnie z art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

Instrukcje w poszczególnych wierszach:

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010 | **Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe i ASA**  Art. 313 i art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | **Wskaźnik biznesowy**  Wartość BI obliczona zgodnie z art. 314 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględnia ona żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w zakresie tego odstępstwa. |
| 0030 | **Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)**  Łączną kwotę ILDC oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz, w stosownych przypadkach, art. 314 ust. 3. |
| 0040 | **ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)**  ILDC oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględnia ona żadnych danych liczbowych, które stanowią część obliczeń ILDC obliczonego odrębnie dla tych konkretnych instytucji zależnych. Wyłącza się salda między instytucjami zależnymi, o których mowa w artykule, a pozostałą częścią grupy.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględnia ona żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w zakresie tego odstępstwa. |
| 0050 | **ILDC dla podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3**  W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, zgłasza ona sumę ILDC dla tych konkretnych instytucji zależnych, dla których oblicza się odrębny ILDC. Przy obliczaniu odrębnego ILDC wyłącza się salda między instytucjami zależnymi a resztą grupy. |
| 0060 | **Składnik dotyczący usług**  Składnik dotyczący usług oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględnia ona żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w zakresie tego odstępstwa. |
| 0070 | **Składnik finansowy**  Składnik finansowy oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględnia ona żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w zakresie tego odstępstwa. |
| 0080 | **ASA na podstawie art. 314 ust. 4 (bankowość detaliczna)**  Art. 314 ust. 4 w odniesieniu do linii biznesowej bankowości detalicznej |
| 0090 | **ASA na podstawie art. 314 ust. 4 (bankowość komercyjna)**  Art. 314 ust. 4 w odniesieniu do linii biznesowej bankowości komercyjnej |
| 0100 | **Pozycja uzupełniająca: ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z uwzględnieniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)**  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, zgłasza ona teoretyczny ILDC związany z pojedynczą instytucją lub grupą skonsolidowaną, obliczony zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tak jakby instytucja ta nie stosowała odstępstwa. |
| 0110 | **Podejście stosowane do obliczania składnika finansowego**  Instytucje zgłaszają metodę, którą zastosowały (ujęcie rachunkowe lub ostrożnościowe) do obliczania składnika finansowego zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0120 | **Inne koszty operacyjne**  Inne koszty operacyjne zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

4.2. Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1 Uwagi ogólne

1. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych, zgodnie z definicjami w tabeli 1 i 2 w niniejszej sekcji. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych straty w ostatnim roku. Należy ujmować jedynie zdarzenia straty.

Tabela 1: Rodzaje zdarzeń w przypadku zdarzeń ryzyka operacyjnego

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategoria zdarzenia** | **Definicja** |
| Oszustwo wewnętrzne | Straty spowodowane działaniami polegającymi na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, z wyjątkiem zdarzeń związanych z różnorodnością lub dyskryminacją pracowników, które dotyczą co najmniej jednej osoby w ramach przedsiębiorstwa |
| Oszustwo zewnętrzne | Straty spowodowane działaniami polegającymi na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu przepisów prawa przez osobę trzecią |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy, wynikające z wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub zdarzeń związanych z nierównym traktowaniem lub dyskryminacją pracowników |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych wobec konkretnych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymogów powierniczych i wymogów dotyczących odpowiedniego zachowania) lub też związane z charakterem bądź strukturą produktu |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Straty powstałe na skutek straty lub szkody w rzeczowych aktywach trwałych w wyniku klęski żywiołowej lub innych zdarzeń |
| Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu | Straty powstałe na skutek zakłócenia działalności gospodarczej lub awarii systemu |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami, oraz straty z tytułu stosunków z kontrahentami i sprzedawcami |

Tabela 2: Linie biznesowe

|  |  |
| --- | --- |
| **LINIE BIZNESOWE** | **Wykaz działań** |
| Finansowanie przedsiębiorstw | Gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisja instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji  Usługi związane z gwarantowaniem emisji  Doradztwo inwestycyjne  Doradztwo dla przedsiębiorstw dotyczące struktury kapitałowej, strategii branżowej i zagadnień pokrewnych oraz doradztwo i usługi w zakresie połączeń i nabywania przedsiębiorstw  Badania inwestycyjne i analiza finansowa oraz inne formy ogólnych zaleceń w sprawie transakcji związanych z instrumentami finansowymi |
| Handel i sprzedaż | Zawieranie transakcji na własny rachunek  Pośrednictwo na rynku pieniężnym  Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem finansowym lub większą ich liczbą  Wykonywanie zleceń w imieniu klienta  Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji  Obsługa wielostronnych platform obrotu |
| Detaliczna działalność maklerska  (obsługa osób fizycznych lub MŚP spełniających kryteria określone w art. 123 w odniesieniu do kategorii ekspozycji detalicznych) | Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem finansowym lub większą ich liczbą  Wykonywanie zleceń w imieniu klienta  Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji |
| Bankowość komercyjna | Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi  Udzielanie kredytów  Leasing finansowy  Gwarancje i zobowiązania |
| Bankowość detaliczna  (obsługa osób fizycznych lub MŚP spełniających kryteria określone w art. 123 w odniesieniu do kategorii ekspozycji detalicznych) | Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi  Udzielanie kredytów  Leasing finansowy  Gwarancje i zobowiązania |
| Płatności i rozliczenia | Usługi związane z transferem środków pieniężnych  Emitowanie instrumentów płatniczych i administrowanie nimi |
| Usługi pośrednictwa | Przechowywanie instrumentów finansowych i administrowanie nimi na rzecz klientów, w tym usługi powiernicze i pokrewne, takie jak zarządzanie gotówką/zabezpieczeniem |
| Zarządzanie aktywami | Zarządzanie portfelem  Zarządzanie UCITS  Inne formy zarządzania aktywami |
| Pozycje korporacyjne | Zdarzenia straty mające wpływ na całą instytucję i niewymienione w powyższych kategoriach. |

143. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego związanych z ryzykiem kredytowym, które są uwzględniane w kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się we wzorze C 17.01 ani we wzorze C 17.02 zgodnie z art. 317 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

144. [brak]

145. „Straty brutto” oznaczają straty, o których mowa w art. 318 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla „zdarzeń szybko odzyskanej straty” zdefiniowanych poniżej.

146. „Kwota odzyskana” oznacza – jak określono w art. 318 ust. 1 – co najmniej jedno niezależne zdarzenie powiązane z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego, odrębne w czasie, w ramach którego od osoby trzeciej otrzymano środki lub wpływy korzyści ekonomicznych.

147. „Zdarzenia szybko odzyskanej straty” oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku zdarzenia szybko odzyskanej straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.

148. „Data rozliczenia” oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego, zgodnie z art. 317 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Data ta jest późniejsza od „Daty zdarzenia” (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i „Daty wykrycia” (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).

149. Straty spowodowane zwykłym zdarzeniem ryzyka operacyjnego lub wieloma zdarzeniami powiązanymi z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty („zdarzenie generujące”) sumuje się do celów obliczenia progu sprawozdawczości. W przypadku gdy łączna kwota netto obliczona za okres 10 lat przekracza próg, straty i korekty należy zgłaszać po uwzględnieniu wpływu księgowego, zgodnie z art. 317 ust. 3 lit. c) i art. 318 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nawet jeśli wpływ ten w danym okresie może być poniżej progu.

150. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu „poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia” oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego włącznie.

4.2.2 C 17.01: Straty wynikłe z ryzyka operacyjnego i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)

4.2.2.1 Uwagi ogólne

151 Wzór C 17.01 zawiera streszczenie informacji dotyczących strat i odzyskanych należności przekraczających wewnętrzne progi odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych, zgodnie z definicjami w tabeli 1 i 2 w niniejszej sekcji. Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.

152. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.

153. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).

154. W odniesieniu do „linii biznesowych razem” dane dotyczące liczby zdarzeń straty i kwoty strat brutto zgłasza się również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te nie są zatem koniecznie związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

154a. Odzyskane należności zgłasza się ze znakiem dodatnim.

4.2.2.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010–0070 | RODZAJE ZDARZEŃ  Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 0010 do 0070 według rodzajów zdarzeń straty.  Instytucje, które obliczyły w grudniu 2024 r. swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia straty, wyłącznie w kolumnie 0080. |
| 0080 | RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM  W kolumnie 0080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)”, łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)”, łączną „liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat”, łączne „korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych”, „maksymalną pojedynczą stratę”, „sumę pięciu największych strat”, łączne „całkowite bezpośrednio odzyskane należności” oraz łączne „całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka”.  Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, kolumna 0080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz „korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070.  „Maksymalna pojedyncza strata” zgłoszona w kolumnie 0080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością „maksymalnych pojedynczych strat” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat.  W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 0080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej. |
| 0090–0100 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH  W kolumnach 0090 i 0100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat już określone i zastosowane do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat.  Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 0090.  W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0880 | LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE  W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i linii biznesowej instytucja zgłasza następujące informacje według wewnętrznych progów: liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty), liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.  W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę strat brutto” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.  Instytucje, które obliczyły swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w grudniu 2024 r. zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)  Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.  Liczba zdarzeń straty odnosi się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:  (i) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub  (ii) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ zagregowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.  „Nowe zdarzenia straty” nie obejmują zdarzeń straty „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty).  Kwota straty brutto stanowi kwoty strat brutto istotne dla zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 318 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem straty, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i uznawane za stratę brutto dla tego zdarzenia straty w tym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń straty”, o których mowa w wierszu powyżej niniejszej tabeli. W przypadku zdarzeń straty „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):  (i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia;  (ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksymalna pojedyncza strata  Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:  (i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz  (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z wierszami 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Suma pięciu największych strat  Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:  (i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz  (ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem straty przed korektą strat lub po takiej korekcie.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Bezpośrednio odzyskane należności wynikające ze straty są to wszystkie otrzymane odzyskane należności wynikające ze straty z wyjątkiem tych, które są objęte ubezpieczeniem zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu niniejszej tabeli poniżej.  Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia  Należności odzyskane z ubezpieczenia to odzyskane należności zgodnie z art. 317 ust. 1 i art. 318 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0910–0980 | LINIE BIZNESOWE RAZEM  W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem. |
| 0910–0914 | Liczba zdarzeń straty  W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja, która obliczyła w grudniu 2024 r. swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  W wierszach 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej lub określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w stosownych przypadkach w odniesieniu do kolumny 0080 stosuje się następujące zasady:  - Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, ponieważ w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie straty.  - Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 0080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. |
| 0920–0924 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty).  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) zgłoszona w wierszu 0920 stanowi prostą agregację kwot straty brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.  W wierszach 0921–0924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. |
| 0930, 0935, 0936 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, jak zgłoszono we wierszach 0030, 0130, …, 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja, która obliczyła w grudniu 2024 r. swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim). |
| 0940, 0945, 0946 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  W wierszu 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono we wierszach 0040, 0140, …, 0840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.  Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia straty dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym we wierszu 0946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat. |
| 0950 | Maksymalna pojedyncza strata  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą wewnętrzny próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie straty wpływa na różne linie biznesowe.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej oraz określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 stosuje się następujące zasady:  - Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza.  - Jeżeli istnieją zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r0950, c0080} może być wyższa niż kwoty „pojedynczej maksymalnej straty” według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 0080. |
| 0960 | Suma pięciu największych strat  Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej oraz określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w wierszu 0960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 0080. |
| 0970 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej. |
| 0980 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia stanowią prostą agregację całkowitych należności odzyskanych z ubezpieczenia dla każdej linii biznesowej. |

4.2.3 C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1 Uwagi ogólne

155. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia straty).

156. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń straty”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:

a) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub

b) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

157. Zgłasza się jedynie zdarzenia straty prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.

Z zastrzeżeniem tego progu:

a) we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat; oraz

b) co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;

c) zdarzenia straty są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;

d) każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | ID zdarzenia  ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.  W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Data rozliczenia  Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. |
| 0030 | Data zdarzenia  Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. |
| 0040 | Data wykrycia  Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. |
| 0050 | Rodzaj zdarzenia straty  Rodzaje zdarzeń straty określone w pkt 4.2.1 tabeli 1 w niniejszym załączniku. |
| 0060 | Strata brutto  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 |
| 0070 | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty |
| 0080–0160 | Strata brutto według linii biznesowej  Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych, o których mowa w pkt 4.2.1 tabela 2. |
| 0170 | Nazwa podmiotu prawnego  Zgłoszona w kolumnie 0011 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0181 | Kod  Zgłoszony w kolumnie 0021 we wzorze C 06.02 kod podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0185 | RODZAJ KODU  Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszony w kolumnie 0181 jako „kod LEI” lub „kod inny niż kod LEI”, również zgodnie z kolumną 0026 we wzorze C 06.02. Zawsze zgłasza się rodzaj kodu. |
| 0190 | Jednostka gospodarcza  Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych). |
| 0200 | Opis  Opis zdarzenia straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia straty, o ile są znane. |