Παράρτημα II: Οδηγίες

[I. Γενικές οδηγίες 3](#_Toc208244592)

[I.1 Δομικό στοιχείο 3](#_Toc208244593)

[I.2 Έγγραφα αναφοράς 4](#_Toc208244594)

[I.3 Λογιστικά πρότυπα 5](#_Toc208244595)

[I.4 Υποβολή εποπτικών δεδομένων 6](#_Toc208244596)

[I.5 Πεδίο ενοποίησης 6](#_Toc208244597)

[I.6 Αρίθμηση και άλλοι κανόνες 6](#_Toc208244598)

[II. Οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα 7](#_Toc208244599)

[II.1 Z 01.01 — Νομικά πρόσωπα (ORG 1) 7](#_Toc208244600)

[II.2 Z 01.02 — Δομή ιδιοκτησίας (ORG 2) 10](#_Toc208244601)

[II.3 Z 02.00 — Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB 1) 12](#_Toc208244602)

[II.4 Z 03.01 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων — Πιστωτικά ιδρύματα (LIAB 2) 21](#_Toc208244603)

[II.5 Z 03.02 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων — Επιχειρήσεις επενδύσεων (LIAB 3) 24](#_Toc208244604)

[II.6 Z 04.00 — Ενδοομιλικές χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις (LIAB 4) 25](#_Toc208244605)

[II.7 Μεγάλοι αντισυμβαλλόμενοι (LIAB 5 ^ 6) 28](#_Toc208244606)

[II.8 Z 05.01 — Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι σε υποχρεώσεις (LIAB 5) 28](#_Toc208244607)

[II.9 Z 05.02 — Σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι (LIAB 6) 30](#_Toc208244608)

[II.10 Z 06.00 — Ασφάλιση καταθέσεων (LIAB 7) 32](#_Toc208244609)

[II.11 Κρίσιμες λειτουργίες και βασικοί επιχειρηματικοί τομείς 35](#_Toc208244610)

[II.12 Z 07.01 — Αξιολόγηση κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1) 38](#_Toc208244611)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 42](#_Toc208244612)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 48](#_Toc208244613)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 ΜΙΣΘΌΣ 53](#_Toc208244614)

[II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM 60](#_Toc208244615)

[II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF 66](#_Toc208244616)

[II.16 Z 07.02 — Χαρτογράφηση οικονομικών λειτουργιών βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 2) 71](#_Toc208244617)

[II.17 Z 07.03 — Χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 3) 72](#_Toc208244618)

[II.18 Z 07.04 — Χαρτογράφηση οικονομικών λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4) 73](#_Toc208244619)

[II.19 Σχετικές υπηρεσίες 74](#_Toc208244620)

[II.20 Z 08.01 — Σχετικές υπηρεσίες (SERV 1) 74](#_Toc208244621)

[II.21 Z 08.02 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία (SERV 2) 81](#_Toc208244622)

[II.22 Z 08.03 — Σχετικές υπηρεσίες — χαρτογράφηση σε ρόλους (SERV 3) 84](#_Toc208244623)

[II.23 Z 08.04 — Κρίσιμες υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε κρίσιμες λειτουργίες (SERV 4) 85](#_Toc208244624)

[Γενικές οδηγίες 85](#_Toc208244625)

[II.24 Z 08.05 — Βασικές υπηρεσίες — χαρτογράφηση με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (SERV 5) 86](#_Toc208244626)

[II.25 Υπηρεσίες FMI 87](#_Toc208244627)

[II.26 Z 09.01 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Πάροχοι και χρήστες (FMI 1) 88](#_Toc208244628)

[II.27 Z 09.02 — Χαρτογράφηση των κρίσιμων και ουσιωδών FMI (FMI 2) 91](#_Toc208244629)

[II.28 Z 09.03 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Βασικά δεδομένα (FMI 3) 94](#_Toc208244630)

[II.29 Z 09.04 — Υπηρεσίες FMI — CCP — Εναλλακτικοί πάροχοι (FMI 4) 96](#_Toc208244631)

[II.30 Ανάλυση ευθύνης 96](#_Toc208244632)

[II.31 Z 11.00 Ενδοομιλικές υποχρεώσεις (LIAB-G-1) 96](#_Toc208244633)

[II.32 Z 12.00 — Τίτλοι ( συμπεριλαμβανομένων των τίτλων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1)· εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-2) 99](#_Toc208244634)

[II.33 Z 13.00 — Όλες οι καταθέσεις (εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-3) 104](#_Toc208244635)

[II.34 Z 14.00 — Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (που δεν περιλαμβάνονται σε άλλες καρτέλες, εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-4) 106](#_Toc208244636)

[II.35 Z 15.00 - Derivatives (LIAB-G-5) 109](#_Toc208244637)

[II.36 Z 16.00 — Εξασφαλισμένες χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένων των ενδοομιλικών συναλλαγών (LIAB-G-6) 111](#_Toc208244638)

[II.37 Z 17.00 — Άλλες μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (που δεν περιλαμβάνονται σε άλλες καρτέλες, εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-7) 113](#_Toc208244639)

[II.38 Παράρτημα I — Κατάλογος FMI που πρέπει να χρησιμοποιούνται για το Z 09.01 — c0050 116](#_Toc208244640)

1. Γενικές οδηγίες
   1. Δομικό στοιχείο
2. Το πλαίσιο αποτελείται από 29 υποδείγματα, οργανωμένα σε 6 δέσμες:
3. «Γενικές πληροφορίες», ήτοι επισκόπηση της οργανωτικής δομής ενός ομίλου και των οντοτήτων του, της κατανομής των στοιχείων ενεργητικού και των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο. Αυτή η δέσμη αποτελείται από υποδείγματα:
   1. Z 01.01 — Νομικά πρόσωπα (ORG 1)»
   2. Z 01.02 — Δομή ιδιοκτησίας (ORG 2)
4. «Συνολικά στοιχεία για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία», ήτοι χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τους οικονομικούς δεσμούς μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου, τις υποχρεώσεις έναντι των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που λαμβάνονται από τους σημαντικότερους αντισυμβαλλόμενους, καθώς και την ασφάλιση καταθέσεων. Αυτή η δέσμη αποτελείται από 7 υποδείγματα:
5. «Z 02.00 — Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB 1)»,
6. «Z 03.01 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (LIAB 2)»,
7. «Z 03.02 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για εταιρείες επενδύσεων (LIAB 3)»,
8. «Z 04.00 — Ενδοομιλικές χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις (LIAB 4)»,
9. «Z 05.01 — Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι αστικής ευθύνης (LIAB 5)»·
10. “Z 05.02 — Σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι (LIAB 6)”;
11. «Z 06.00 — Ασφάλιση καταθέσεων (LIAB 7)».
12. «Κρίσιμες λειτουργίες», ήτοι επισκόπηση των κρίσιμων λειτουργιών και χαρτογράφησή τους βάσει νομικών οντοτήτων, βασικών επιχειρηματικών τομέων. Αυτή η δέσμη αποτελείται από 4 υποδείγματα:
    1. Z 07.01 — Αξιολόγηση κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1),
    2. Z 07.02 — Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών ανά νομική οντότητα (FUNC 2)
    3. Z 07.03 — Χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 3) and

Z 07.04 — Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4);

1. Υπηρεσίες και οντότητες, που παρέχουν ανάλυση των χρηστών και των παρόχων υπηρεσιών και τις χαρτογραφούν σε οικονομικές λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς:
   1. Z 08.01 — Σχετικές υπηρεσίες (SERV 1)
   2. Z 08.02 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση περιουσιακών στοιχείων (SERV 2)
   3. Z 08.03 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση ρόλων (SERV 3)
   4. Z 08.04 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε κρίσιμες λειτουργίες (SERV 4)
   5. Z 08.05 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (SERV 5)
2. Υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις υπηρεσίες FMI
   1. Z 09.01 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Πάροχοι και χρήστες (FMI 1)
   2. Z 09.02 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Χαρτογράφηση σε κρίσιμες και ουσιώδεις FMI (FMI 2)
   3. Z 09.03 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Βασικά δεδομένα (FMI 3)
   4. Z 09.04 — Υπηρεσίες FMI — CCP — Εναλλακτικοί πάροχοι (FMI 4)
3. Αναλυτική αναφορά δεδομένων ευθύνης για την αξιολόγηση της ρευστότητας
4. Z 11.00 — Ενδοομιλικές υποχρεώσεις (εξαιρουμένων των παραγώγων) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 — Τίτλοι (συμπεριλαμβανομένων των τίτλων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εξαιρουμένων των ενδοομιλικών μέσων) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 — Όλες οι καταθέσεις (εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 — Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 — Παράγωγα (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 — Εξασφαλισμένα χρηματοοικονομικά, εκτός των ενδοομιλικών (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 — Άλλες μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (LIAB-G-7)
   4. Έγγραφα αναφοράς
8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, εφαρμόζονται τα ακόλουθα ακρωνύμια:
9. «CPMI»: Επιτροπή Πληρωμών και Υποδομών της Αγοράς της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών,
10. «FINREP»: τα υποδείγματα FINREP που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής·[[1]](#footnote-2)
11. «COREP (OF)»: τα υποδείγματα COREP (OF) που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής·
12. «COREP (LR)»: υποδείγματα COREP (LR) που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής·
13. «ΔΛΠ»: Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
14. «ΔΛΠ»:Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[2]](#footnote-3),
15. «ΔΠΧΑ»:Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002[[3]](#footnote-4),
16. «Κωδικός LEI»:αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που αποσκοπεί στη διαμόρφωση ενός μοναδικού και παγκόσμιου αναγνωριστικού κωδικού των συμβαλλομένων σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όπως προτάθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και εγκρίθηκε από την ομάδα G20. Μέχρις ότου το παγκόσμιο σύστημα LEI καταστεί πλήρως λειτουργικό, εκχωρούνται προκαταρκτικοί κωδικοί LEI στους αντισυμβαλλομένους από τοπική επιχειρησιακή μονάδα που έχει εγκριθεί από την επιτροπή ρυθμιστικής εποπτείας (ROC, λεπτομερείς πληροφορίες διατίθενται στον ακόλουθο δικτυακό τόπο: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο·
17. Ο αναγνωριστικός κωδικός «ΝΧΙ» ή «Νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» είναι μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός ενός ΝΧΙ στον κατάλογο των ΝΧΙ που τηρείται και δημοσιεύεται από την ΕΚΤ για στατιστικούς σκοπούς σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22 Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ECB/2021/2), ο οποίος πρέπει να παρέχεται όταν δεν υπάρχει ήδη κωδικός LEI.
18. «ΕΓΑΛΑ» ή «εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές»:τα εθνικά λογιστικά πλαίσια που αναπτύχθηκαν βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ[[4]](#footnote-5).
19. «Λειτουργικό περιουσιακό στοιχείο» — Στοιχείο που δεν είναι χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και το οποίο απαιτείται για την εκτέλεση σχετικών υπηρεσιών, όπως ακίνητα· διανοητική ιδιοκτησία, συμπεριλαμβανομένων των εμπορικών σημάτων, των διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας και του λογισμικού· υλικός εξοπλισμός· Συστήματα και εφαρμογές ΤΠ· και αποθήκες δεδομένων. Οι επιχειρησιακοί πόροι είναι κρίσιμοι/απαραίτητοι όταν απαιτείται πρόσβαση σε αυτά για την εκτέλεση κρίσιμης/βασικής υπηρεσίας·
20. «Σχετικές υπηρεσίες» — Υπηρεσίες που στηρίζουν i) τις κρίσιμες λειτουργίες της τράπεζας για την οικονομία (κρίσιμες υπηρεσίες) και ii) τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (βασικές υπηρεσίες) για τους οποίους απαιτείται συνέχεια για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης. Οι κατηγορίες αυτές ενδέχεται να αλληλεπικαλύπτονται. Αυτό ισχύει κατ’ αναλογία για τους επιχειρησιακούς πόρους και το προσωπικό.
21. «Σχετικοί ρόλοι» — ρόλοι εργασίας των οποίων η κενή θέση κατά την εξυγίανση ενδέχεται να αποτελεί εμπόδιο για τη συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων που απαιτούνται για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθης αναδιάρθρωσης.
    1. Λογιστικά πρότυπα
22. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις παρούσες οδηγίες, τα ιδρύματα αναφέρουν όλα τα ποσά βάσει του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την αναφορά χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 11 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117. Τα ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να αναφέρουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/3117 εφαρμόζουν τους κανόνες του αντίστοιχου λογιστικού πλαισίου τους.
23. Όσον αφορά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές βάσει των ΔΠΧΑ, έχουν παρεμβληθεί παραπομπές στα σχετικά ΔΠΧΑ.
    1. Υποβολή εποπτικών δεδομένων
       * + 1. Όταν η αναφέρουσα οντότητα υπόκειται σε υποβολή εποπτικών αναφορών δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε[[5]](#footnote-6) ενοποιημένο ή ατομικό επίπεδο κατά την αιτούμενη ημερομηνία αναφοράς για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, η οντότητα δεν υποχρεούται να δηλώσει τα σημεία δεδομένων που έχουν ήδη αναφερθεί. Οι αρχές εξυγίανσης θα λαμβάνουν τα εν λόγω σημεία δεδομένων απευθείας από τις εποπτικές εκθέσεις που έχουν ήδη δηλωθεί από την αναφέρουσα οντότητα.
           2. Όταν η οντότητα δεν υπόκειται σε υποβολή εποπτικών αναφορών κατά τη δεδομένη ημερομηνία αναφοράς, η οντότητα θα υποχρεούται να δηλώνει τα εν λόγω σημεία δεδομένων σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 20XX/XXX. .
    2. Πεδίο ενοποίησης
24. Το εν λόγω πλαίσιο αναφέρεται, ανάλογα με το υπόδειγμα, στα ακόλουθα:

* ενοποίηση βάσει λογιστικής ενοποίησης (οι οντότητες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο),
* εποπτική ενοποίηση (οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου II του πρώτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης της Ένωσης,
* ενοποίηση στο επίπεδο της οντότητας εξυγίανσης για τον όμιλο εξυγίανσης.

1. Για κάθε υπόδειγμα, τα ιδρύματα ακολουθούν τη βάση ή τις βάσεις ενοποίησης που ισχύουν σύμφωνα με το άρθρο 2 του άρθρου 5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)αριθ.20XX / XXX.
   1. Αρίθμηση και άλλοι κανόνες
2. Οι παρούσες οδηγίες ακολουθούν τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται κατωτέρω, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.
3. Τα ακόλουθα γενικά σύμβολα χρησιμοποιούνται στις παρούσες οδηγίες προκειμένου να παραπέμψουν στις στήλες, στις γραμμές και στα κελιά ενός υποδείγματος: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.
4. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: Σειρά· Στήλη.
5. Στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνο οι γραμμές: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ, Σειρά ΣΗΜΕΙΟΥ.
6. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση γραμμών ή στηλών που έχουν προσδιοριστεί προηγουμένως.
7. Σε περίπτωση που ένα στοιχείο πληροφοριών δεν εφαρμόζεται στις οντότητες για τις οποίες υποβάλλεται η αναφορά, το αντίστοιχο πεδίο παραμένει κενό.
8. Σε περίπτωση που οι παρούσες οδηγίες αναφέρονται σε πρωτεύουσα κλείδα, η εν λόγω κλείδα σημαίνει στήλη ή συνδυασμό στηλών που έχουν οριστεί ώστε να προσδιορίζουν με μοναδικό τρόπο όλες τις γραμμές του υποδείγματος. Μια πρωτεύουσα κλείδα περιλαμβάνει μια μοναδική τιμή για κάθε γραμμή του υποδείγματος. Δεν μπορεί να περιλαμβάνει μηδενική τιμή.
9. Οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα
   1. Z 01.01 — Νομικά πρόσωπα (ORG 1)
      1. Γενικές παρατηρήσεις
10. Υποβάλλεται ενιαίο υπόδειγμα για όλες τις οντότητες του ομίλου που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης. Σε αυτό το υπόδειγμα προσδιορίζονται μόνο νομικές οντότητες.
11. Η έννοια των σχετικών νομικών οντοτήτων δεν περιορίζεται μόνο στις τραπεζικές δραστηριότητες, αλλά περιλαμβάνει και άλλες οντότητες που είναι απαραίτητες για την ουσιαστική στήριξη των δραστηριοτήτων του τραπεζικού ομίλου. Σε αυτούς περιλαμβάνονται πάροχοι υπηρεσιών για κρίσιμες λειτουργίες ή/και σημαντικούς επιχειρηματικούς τομείς, οντότητες που παρέχουν χρηματοδότηση και άλλες οντότητες που είναι σε μεγάλο βαθμό αλληλένδετες (οικονομικά) με τον όμιλο. Ο προσδιορισμός αυτών των πρόσθετων οντοτήτων αναμένεται να καθοδηγείται από τις απαιτήσεις της στρατηγικής εξυγίανσης, οι οποίες καθορίζονται από τις αρχές εξυγίανσης.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Όνομα  Όνομα της οντότητας. Επίσημο όνομα της οντότητας, όπως εμφανίζεται στις εταιρικές πράξεις, περιλαμβανομένης της ένδειξης της νομικής μορφής. |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Κωδικός της οντότητας. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Για τις λοιπές οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI ή, εάν δεν υπάρχει, ο αναγνωριστικός κωδικός του ΝΧΙ ή κωδικός βάσει ομοιόμορφης κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.  Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή. |
| 0025 | Είδος κωδικών  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ.  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0040 | Τύπος οντότητας  Ο τύπος της οντότητας, κατά διαδοχική σειρά προτεραιότητας, είναι ένας από τους ακόλουθους:   1. «Πιστωτικό ίδρυμα»   Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τα πιστωτικά ιδρύματα που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ[[6]](#footnote-7),   1. «Επιχείρηση επενδύσεων υποκείμενη στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034»,   Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τις επιχειρήσεις επενδύσεων που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και[[7]](#footnote-8) υπόκεινται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034[[8]](#footnote-9).   1. «Επιχείρηση επενδύσεων μη υποκείμενη στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034» 2. «Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα»   Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διαφορετικά από όσα ταξινομούνται ως «εταιρεία συμμετοχών», όπως περιγράφεται στο σημείο ε) κατωτέρω.   1. «Εταιρεία συμμετοχών»   Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:   * Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, * Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, * Μικτή εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, * Μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 30) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, * Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 31) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, * Μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 32) του κανονισμού (EE) αριθ. 575/2013, * Μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 33) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. στ) «Ασφαλιστική επιχείρηση»  1. Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως καθορίζονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.  * Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως καθορίζονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[9]](#footnote-10).  1. «Σχετικός πάροχος υπηρεσιών» εντός του ομίλου, ο οποίος συνδέεται με κρίσιμες λειτουργίες και/ή σημαντικές οικονομικές δραστηριότητες. 2. «Άλλος τύπος οντότητας», όταν η οντότητα δεν αποτυπώνεται σε καμία από τις προαναφερθείσες κατηγορίες. (δηλ. σημαντικός πάροχος χρηματοδότησης) |
| 0050 | Χώρα  Ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης της οντότητας, η οποία μπορεί να είναι κράτος μέλος ή τρίτη χώρα. |
| 0055 | LEI του POE της ομάδας εξυγίανσης  Κωδικός LEI που προσδιορίζει το σημείο έναρξης του ομίλου εξυγίανσης στον οποίο ανήκει η οντότητα που προσδιορίζεται στο σημείο 0010. |
| 0070 | Απαλλαγή από το άρθρο 7 του ΚΚΑ  Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:  Ναι — εάν η αρμόδια αρχή δεν εφαρμόζει το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  Όχι — σε διαφορετική περίπτωση. |
| 0080 | Απαλλαγή από το άρθρο 8 του ΚΚΑ  Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:  Ναι — εάν η αρμόδια αρχή δεν εφαρμόζει το μέρος έξι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  Όχι — σε διαφορετική περίπτωση. |
| 0090 | Με την επιφύλαξη του άρθρου 9 του ΚΚΑ  Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:  Ναι — εάν η οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και δ) και τα σημαντικά ανοίγματά της ή οι σημαντικές υποχρεώσεις της έχουν έναντι του μητρικού ιδρύματος κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, ως εκ τούτου, ενσωματώνονται στον υπολογισμό της απαίτησης του μητρικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1.  Όχι — σε διαφορετική περίπτωση. |
| 0100 | Απαλλαγή από το άρθρο 10 του ΚΚΑ  Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:  Ναι — εάν η αρμόδια αρχή εφαρμόζει απαλλαγή δυνάμει του άρθρου 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όχι — σε διαφορετική περίπτωση. |
| 0110 | Σύνολο ενεργητικού  Σύνολο ενεργητικού, όπως ορίζεται για τη FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται για το COREP (OF): C 02.00; 010; 010  Το στοιχείο αυτό δεν αναφέρεται για οντότητες που δεν είναι ιδρύματα και οντότητες που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 7 ή το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0160 | Μέτρο συνολικού ανοίγματος  Μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται για την COREP (LR): C 47.00; 0290; 0010  Το στοιχείο αυτό δεν αναφέρεται για οντότητες που δεν είναι ιδρύματα και οντότητες που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 7 ή το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0170 | Συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης  Συνολικά λειτουργικά έσοδα, όπως ορίζονται στη FINREP (FINREP) F 02.00; 355; 010 |
| 0210 | Λογιστικό πρότυπο  Τα λογιστικά πρότυπα που εφαρμόζει η οντότητα. Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:   * ΔΠΧΑ * ΕΓΑΛΑ |
| 0260 | Συνεισφορά στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο  Το ποσό που συνεισφέρει η οντότητα στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου στον οποίο αναφέρεται η αναφορά. |
| 0270 | Συνεισφορά στο μέτρο του ενοποιημένου συνολικού ανοίγματος  Το ποσό που συνεισφέρει η οντότητα στο συνολικό μέτρο έκθεσης του ομίλου στον οποίο αναφέρεται η αναφορά. |
| 0280 | Συνεισφορά στα ενοποιημένα έσοδα εκμετάλλευσης  Το ποσό που συνεισφέρει η Οντότητα στο συνολικό ποσό των ενοποιημένων λογιστικών εσόδων εκμετάλλευσης του ομίλου. |
| 0320 | Σχετική νομική οντότητα  Κατά πόσον η οντότητα αποτελεί σχετική νομική οντότητα βάσει του ορισμού του άρθρου 1 του παρόντος κανονισμού. |

* 1. Z 01.02 — Δομή ιδιοκτησίας (ORG 2)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Αυτό το υπόδειγμα παρέχει επισκόπηση της νομικής και ιδιοκτησιακής δομής του ομίλου. Υποβάλλεται ενιαίο υπόδειγμα για όλες τις οντότητες του ομίλου που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης.
2. Οι οντότητες εξυγίανσης που δεν ανήκουν σε όμιλο που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία αναμένεται επίσης να υποβάλουν την παρούσα έκθεση.
3. Στο παρόν υπόδειγμα παρατίθενται όλοι οι μέτοχοι (ή ισοδύναμοι μέτοχοι) των οντοτήτων του ομίλου με πάνω από το 2 % του μετοχικού κεφαλαίου (ή ισοδύναμου) ή των δικαιωμάτων ψήφου, και όλες οι συμμετοχές (ή ισοδύναμες) που κατέχονται από οντότητες του ομίλου.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010-030 | Επενδυτής |
| 0010 | Όνομα  Την πλήρη επωνυμία ή τον προσδιορισμό του επενδυτή. |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας ή του επενδυτή που αναφέρεται στη στήλη 0010.  Σε περίπτωση που ο επενδυτής είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1). Σε περίπτωση που ο επενδυτής δεν είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός της εν λόγω οντότητας είναι ο ακόλουθος:   * για ιδρύματα με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI· * εάν δεν είναι διαθέσιμος, χρησιμοποιήστε τον κωδικό του ΝΧΙ ή έναν κωδικό στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.   Για τα δύο κρούσματα, ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0030 | Είδος κωδικού  Σε περίπτωση που ο επενδυτής είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1).  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Για τον προσδιορισμό των οντοτήτων ή των επενδυτών, το ζεύγος κωδικού και είδους χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0040-070 | Εκδότρια |
| 0040 | Όνομα  Την πλήρη επωνυμία ή τον προσδιορισμό της εκδότριας. |
| 0050 | Κωδικός ΕΣ8  Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας ή του επενδυτή που αναφέρεται στη στήλη 0010.  Σε περίπτωση που ο επενδυτής είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1). Σε περίπτωση που ο επενδυτής δεν είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός της εν λόγω οντότητας είναι ο ακόλουθος:   * για ιδρύματα με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI· * — εάν δεν είναι διαθέσιμος, χρησιμοποιήστε τον κωδικό του ΝΧΙ ή έναν κωδικό στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.   Για τα δύο κρούσματα, ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0060 | Είδος κωδικού  Σε περίπτωση που ο επενδυτής είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1).  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε.  Για τον προσδιορισμό των οντοτήτων ή των διαχειριστών που πραγματοποιούν επενδύσεις, το ζεύγος κωδικού και τύπου χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0070 | Διεθνές υποκατάστημα  Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:  Ναι — στην περίπτωση που η εκδότρια είναι διεθνές υποκατάστημα του επενδυτή.  Όχι — στην περίπτωση νομικής οντότητας: |
| 0080-090 | Ιδιοκτησία |
| 0080 | Μετοχικό κεφάλαιο  Ποσό του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει ο επενδυτής, εκτός των αποθεματικών. Στην περίπτωση διεθνούς υποκαταστήματος, το πεδίο είναι κενό. |
| 0090 | Δικαιώματα ψήφου στην οντότητα  Ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο επενδυτής. Οι εν λόγω πληροφορίες απαιτούνται μόνον εφόσον μια μετοχή δεν ισοδυναμεί με μία ψήφο (ως εκ τούτου, τα δικαιώματα ψήφου δεν ισοδυναμούν με το μετοχικό κεφάλαιο). Στην περίπτωση διεθνούς υποκαταστήματος, το πεδίο είναι κενό. |

* 1. Z 02.00 — Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB 1)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Αυτό το υπόδειγμα απαιτεί αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τη διάρθρωση των υποχρεώσεων της οντότητας ή του ομίλου. Οι υποχρεώσεις κατανέμονται με βάση τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα και με βάση τις υποχρεώσεις που δεν εξαιρούνται από τη διάσωση. Παρέχονται περαιτέρω αναλύσεις κατά κατηγορίες υποχρεώσεων, αντισυμβαλλομένου και εναπομένουσας ληκτότητας.
2. Σε περίπτωση που σε αυτό το υπόδειγμα καθορίζεται κατανομή ληκτότητας, η εναπομένουσα ληκτότητα είναι το χρονικό διάστημα μέχρι τη συμβατική ληκτότητα. Κατά παρέκκλιση από τα ανωτέρω:
   1. όταν ένα μέσο υποχρεώσεων περιλαμβάνει δικαίωμα εξόφλησης του κατόχου το οποίο μπορεί να ασκηθεί πριν από την αρχικά προσδιορισθείσα ληκτότητα του μέσου, η ληκτότητα του μέσου ορίζεται ως η συντομότερη δυνατή ημερομηνία κατά την οποία ο κάτοχος μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα εξόφλησης και να ζητήσει εξόφληση ή αποπληρωμή του μέσου·
   2. όταν ένα μέσο υποχρεώσεων περιλαμβάνει κίνητρο για τον εκδότη να ανακαλέσει, να εξοφλήσει, να αποπληρώσει ή να επαναγοράσει το μέσο πριν από την αρχικά προσδιορισθείσα ληκτότητα του μέσου, η ληκτότητα του μέσου ορίζεται ως η συντομότερη δυνατή ημερομηνία κατά την οποία ο εκδότης μπορεί να ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και να ζητήσει εξόφληση ή αποπληρωμή του μέσου.
3. Στην περίπτωση ενδιάμεσων πληρωμών κεφαλαίου, το κεφάλαιο διαχωρίζεται και κατανέμεται στις αντίστοιχες περιόδους ληκτότητας. Ανάλογα με την περίπτωση, η ληκτότητα εξετάζεται χωριστά αφενός για το κεφάλαιο και αφετέρου για τους δεδουλευμένους τόκους.
4. Σε ορισμένες ειδικές περιπτώσεις, η ληκτότητα ενός δεδομένου μέσου εξαρτάται από εξωτερικούς παράγοντες, επί των οποίων το ίδρυμα ασκεί ελάχιστη ή μηδενική επιρροή. Στις περιπτώσεις αυτές, η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία τα γεγονότα αυτά μπορούν να οδηγήσουν σε επιστροφή θεωρείται η νωρίτερη ημερομηνία εξόφλησης.
5. Σε άλλες περιπτώσεις, οι συμβάσεις δεν προβλέπουν συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης, όπως καταθέσεις όψεως ή καταθέσεις μίας ημέρας. Στις περιπτώσεις αυτές, οι υποχρεώσεις θεωρείται ότι έχουν πιθανή ληκτότητα κατά την πρώτη δυνατή ημερομηνία, δηλαδή την επόμενη/μία ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς.
6. Για τις καταθέσεις, η κάλυψη από την ΟΣΕΚ δεν κάνει κατ’ ανάγκη διάκριση μεταξύ των ληκτοτήτων που θεωρείται ότι καλύπτονται εάν υπάρχουν διαφορετικές ληκτότητες. Ως εκ τούτου, για τον διαχωρισμό του μη καλυμμένου μέρους σε κλιμάκια ληκτότητας, τα ιδρύματα καλούνται να εφαρμόζουν αναλογική προσέγγιση για τη συνολική κάλυψη και να κατανέμουν αναλόγως το μη καλυπτόμενο μέρος κατά τη διάρκεια των υποκείμενων καταθέσεων, εκτός εάν εφαρμόζονται ειδικές διατάξεις που απορρέουν από τη μεταφορά της οδηγίας 2014/49/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο.
7. Όταν μια υποχρέωση πληροί πολλαπλά κριτήρια και μπορεί να αναφέρεται σε περισσότερες γραμμές εντός του εύρους από r0110 έως r0210, αναφέρεται μόνο σε μία γραμμή, η οποία είναι εκείνη με τον χαμηλότερο αριθμό γραμμής στο παρόν υπόδειγμα.
8. Τα ποσά στο παρόν υπόδειγμα υποβάλλονται τόσο ως ανεξόφλητες όσο και ως λογιστικές αξίες:
   1. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο μιας απαίτησης ή μέσου είναι το άθροισμα του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων της απαίτησης ή του μέσου. Το οφειλόμενο ανεξόφλητο ποσό ισούται με την αξία της απαίτησης που υποβάλλει ο πιστωτής στο πλαίσιο διαδικασίας αφερεγγυότητας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις συμψηφισμού αφερεγγυότητας, και δεν περιλαμβάνει τυχόν ασφάλιστρα ή εκπτώσεις επί των μέσων αστικής ευθύνης. Στις περιπτώσεις στις οποίες δεν υποβάλλεται απαίτηση στο πλαίσιο διαδικασίας αφερεγγυότητας, το ανεξόφλητο ποσό αναμένεται να ισούται με μηδέν.
   2. Η λογιστική αξία είναι αυτή που ορίζεται για τους σκοπούς της FINREP, είτε στα ΔΠΧΑ είτε στις ΕΓΑΛΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Διαφορετικά, χρησιμοποιούνται τα αριθμητικά στοιχεία των πλαισίων υποβολής αναφορών ΕΓΑΛΑ.
9. Η παρούσα έκθεση παραπέμπει σε σημεία δεδομένων που ενδέχεται να έχουν ήδη αναφερθεί από την οντότητα στη FINREP και την COREP για την ίδια ημερομηνία αναφοράς και το ίδιο πεδίο αναφοράς (βλ. παραπομπές COREP/FINREP στις οδηγίες). Στην περίπτωση αυτή, η αναφέρουσα οντότητα δεν υποχρεούται να αναφέρει τα εν λόγω σημεία δεδομένων για δεύτερη φορά. Για παράδειγμα, τα σημεία δεδομένων COREP/FINREP πρέπει να αναφέρονται εδώ όταν η αναφέρουσα οντότητα έχει απαλλαγεί από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ή υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων προληπτικής εποπτείας, οπότε η μόνη πηγή δεδομένων για τις αρχές εξυγίανσης για τα εν λόγω σημεία δεδομένων είναι η παρούσα έκθεση.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010-0011 | Νοικοκυριά  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ)  Άτομα ή ομάδες ατόμων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για ίδια τελική κατανάλωση, καθώς και με την ιδιότητά τους ως παραγωγών εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοοικονομικών και μη υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι εκείνες των οιονεί επιχειρήσεων. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και την παροχή υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών. |
| 0020-0021 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ΜΜΕ)  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο ε)  Επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και την παροχή μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,[[10]](#footnote-11)οι οποίες πληρούν επίσης την ακόλουθη ορισμική έννοια μικρής και μεσαίας επιχείρησης:  Παράρτημα τίτλος I άρθρο 2 παράγραφος 1 της σύστασης της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003[[11]](#footnote-12)· FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ).  Επιχειρήσεις που απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζομένους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια EUR, και/ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 43 εκατομμύρια EUR. |
| 0030-0031 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (μη ΜΜΕ)  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο ε)  Επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και την παροχή μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.  Εξαιρούνται οι «ΜΜΕ» που αναφέρονται στη στήλη 0020. |
| 0040-0041 | Πιστωτικά ιδρύματα  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο γ)  Πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης. |
| 0050-0056 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο δ)  Όλες οι χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων. |
| 0055-0056 | Εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία  Ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντασφαλιστικές επιχειρήσεις (όπως αναφέρονται στο άρθρο 13 παράγραφος 1 έως (6) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) και συνταξιοδοτικά ταμεία και συνταξιοδοτικά ταμεία. |
| 0060-0061 | Γενικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχεία α) και β)  Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, περιλαμβανομένων διοικητικών φορέων και μη εμπορικών επιχειρήσεων, αλλά εξαιρουμένων δημόσιων εταιρειών και ιδιωτικών εταιρειών που ανήκουν στις εν λόγω διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο «πιστωτικά ιδρύματα», «άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις» ή «μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις», ανάλογα με τη δραστηριότητά τους)· ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως η Ευρωπαϊκή Ένωση, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών. |
| 0070-0071 | Μη προσδιοριζόμενο, εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης  Όταν η ταυτότητα του κατόχου ενός τίτλου δεν είναι γνωστή διότι τα μέσα είναι εισηγμένα σε τόπο διαπραγμάτευσης, όπως ορίζεται βάσει της οδηγίας 2014/65/ΕΕ[[12]](#footnote-13), τα ποσά αποδίδονται σε αυτή τη στήλη. |
| 0080-0081 | Μη προσδιοριζόμενο, μη εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης  Όταν η ταυτότητα του κατόχου ενός τίτλου δεν είναι γνωστή, χωρίς τα μέσα να είναι εισηγμένα σε τόπο διαπραγμάτευσης, τα ποσά αποδίδονται σε αυτή τη στήλη και δεν απαιτείται περαιτέρω κατανομή βάσει αντισυμβαλλομένων. Οι οντότητες αναφέρονται να προσδιορίσουν τους αντισυμβαλλόμενους και να περιορίσουν τη χρήση αυτής της στήλης στο ελάχιστο. |
| 0090-0111 | Σύνολο |
| 0100-0101 | Από το ποσό αυτό: ενδοομιλική  Υποχρεώσεις έναντι οντοτήτων που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής ενοποίησης της επικεφαλής μητρικής οντότητας (σε αντίθεση με το πεδίο εφαρμογής ενοποίησης της εποπτείας). |
| 0110-0111 | Από το ποσό αυτό: υποχρεώσεις που διέπονται από νομοθεσία τρίτης χώρας, εκτός των ενδοομιλικών  Σε αυτές περιλαμβάνονται τα ακαθάριστα ποσά των υποχρεώσεων που διέπονται από νομοθεσία τρίτης χώρας και/ή έχουν εκδοθεί από οντότητες του ομίλου με έδρα σε τρίτες χώρες. Οι ενδοομιλικές υποχρεώσεις εξαιρούνται.  Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης έχει επιβεβαιώσει ότι έχει πεισθεί, δυνάμει του άρθρου 55 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,[[13]](#footnote-14)ότι οποιαδήποτε απόφαση αρχής εξυγίανσης να απομειώσει ή να μετατρέψει μια υποχρέωση θα εκτελεστεί δυνάμει του δικαίου της εν λόγω τρίτης χώρας, η εν λόγω υποχρέωση δεν αναφέρεται σε αυτή τη στήλη. |

| Γραμμές | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0100 | Υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα  Το ποσό των υποχρεώσεων για τις οποίες οι αρχές εξυγίανσης δεν ασκούν τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0110 | Καλυπτόμενες καταθέσεις  Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 5) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,[[14]](#footnote-15)με την εξαίρεση των πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων, όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας. |
| 0120 | Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις — εξασφαλισμένο μέρος  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.  Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς (repos), των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων.  Ούτε η απαίτηση να μεριμνούν ώστε όλα τα εξασφαλισμένα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τη δέσμη κάλυψης καλυμμένων ομολόγων να μην επηρεάζονται, να παραμένουν διαχωρισμένα και να διαθέτουν επαρκή χρηματοδότηση, ούτε η εξαίρεση του άρθρου 44 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ εμποδίζουν τις αρχές εξυγίανσης, όπου ενδείκνυται, να ασκούν τις εξουσίες αυτές όσον αφορά οιοδήποτε μέρος μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης ή υποχρέωσης για την οποία έχει ενεχυριαστεί εξασφάλιση που υπερβαίνει την αξία των περιουσιακών στοιχείων, του ενεχύρου, του εμπράγματου δικαιώματος ή της εξασφάλισης που παρέχονται ως ασφάλεια. Αυτό το μη καλυπτόμενο ποσό των εν λόγω εξασφαλισμένων υποχρεώσεων δεν αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή, αλλά αναφέρεται στη γραμμή 0340, και υπόκειται σε επιπρόσθετη κατανομή.  Οι υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες που καλύπτονται από ομάδα εξασφαλίσεων(για παράδειγμα, κύριες πράξεις αναχρηματοδότησης, πράξη μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης, στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης κ.λπ.) θεωρούνται εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. |
| 0130 | Υποχρεώσεις προς πελάτες, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0140 | Καταπιστευματικά στοιχεία παθητικού, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0150 | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣ 7 ΗΜΕΡΕΣ  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ε) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0161 | Υποχρεώσεις προς συστήματα (φορείς εκμετάλλευσης συστημάτων) και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους < 7 ημέρες  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο στ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού τίτλων και των γραφείων εκκαθάρισης, καθώς και των παραγώγων που εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο με ληκτότητα κάτω των 7 ημερών. |
| 0170 | Υποχρεώσεις έναντι εργαζομένου  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο i) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.  Υποχρεώσεις έναντι εργαζομένου, όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Ωστόσο, τα παραπάνω δεν εφαρμόζονται όσον αφορά τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. |
| 0180 | Κρίσιμες υποχρεώσεις για την επιχειρησιακή καθημερινή λειτουργία  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο ii) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0190 | Υποχρεώσεις προς τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον είναι προνομιούχες  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0200 | Υποχρεώσεις προς συστήματα εγγύησης καταθέσεων  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0210 | Υποχρεώσεις έναντι άλλων οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης  Το ποσό των υποχρεώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο η) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ  Όταν η εξαιρούμενη υποχρέωση είναι υποχρέωση παραγώγων, οι καθαρές θέσεις παθητικού, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας του άρθρου 429γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται για τις στήλες που αφορούν το “ανεξόφλητο ποσό” (όπως στη γραμμή r0334). Για τις στήλες που αφορούν τη “λογιστική αξία”, υποβάλλονται οι υποχρεώσεις του ισολογισμού που προκύπτουν από παράγωγα (όπως στη γραμμή r0330).  Όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν προσδιορίζεται ως οντότητα εξυγίανσης η ίδια, πρέπει να αναφέρει μόνο τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 44 παράγραφος στοιχείο η) της οδηγίας BRRD οι οποίες κατέχονται από θυγατρικές της που επίσης δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, αλλά ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης με την αναφέρουσα οντότητα.  Οι ενδοομιλικές υποχρεώσεις για οντότητες που είναι εγκατεστημένες εκτός της ΕΕ δεν αναφέρονται στη γραμμή αυτή, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας BRRD, όπως αναφέρεται στο άρθρο 44 παράγραφος στοιχείο η) της οδηγίας BRRD. |
| 0300 | Υποχρεώσεις που δεν εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα  Το ποσό των υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σημείο (71). Πρόκειται για το άθροισμα των γραμμών 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 και 0400. |
| 0310-0314 | Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες  Άρθρο 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ  Οι καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, που δεν μπορούν να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα (άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), για τις οποίες προβλέπεται, ωστόσο, προνομιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0320 — 0324 | Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες  Οι καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, που δεν μπορούν να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα ούτε μπορούν να τύχουν προνομιακής μεταχείρισης κατ’ εφαρμογή του άρθρου 44 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή του άρθρου 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0330 | Υποχρεώσεις ισολογισμού που προκύπτουν από παράγωγα  Λογιστική αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα.  Αναγράψτε μόνο τις τιμές στο πεδίο «λογιστική αξία». |
| 0331 | Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και πριν από τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων  Κατά προεπιλογή, το άθροισμα του συνόλου των καθαρών αγοραίων αξιών των υποχρεώσεων παραγώγων ανά συμβατικό συμψηφιστικό σύνολο. Το συμψηφιστικό σύνολο αναφέρεται μόνο όταν η καθαρή αγοραία αξία ενός συμψηφιστικού συνόλου είναι υποχρέωση. Σε αυτό το πλαίσιο, τα παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμψηφιστικές ρυθμίσεις αντιμετωπίζονται ως ενιαία σύμβαση, ήτοι ως εάν επρόκειτο για συμψηφιστικό σύνολο με ένα μόνο παράγωγο.  Αναγράψτε μόνο τις τιμές στο πεδίο «ανεξόφλητο ποσό». |
| 0332 | Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων  Η αποτίμηση στη γραμμή 0331 υπόκειται σε προσαρμογή για εξασφαλίσεις που έχουν παρασχεθεί για να εξασφαλίσουν αυτό το άνοιγμα, η οποία έχει ως αποτέλεσμα το άθροισμα των εν λόγω καθαρών αγοραίων αξιών μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων στην αγοραία αξία τους. Στη γραμμή αυτή θα πρέπει να αναφέρονται μόνο εκείνα τα συμβατικά συμψηφιστικά σύνολα για τα οποία η θέση παθητικού μετά τις προσαρμογές βάσει τρεχουσών τιμών της αγοράς και μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων είναι θετικό ποσό [δηλαδή μόνο όταν η καθαρή αξία βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (c0120 του Z15.00) είναι υψηλότερη από την καθαρή αξία εξασφαλίσεων που απορροφήθηκε (c0130 του Z15.00)].  Αναγράψτε μόνο τις τιμές στο πεδίο «ανεξόφλητο ποσό». |
| 0333 | Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς, μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων και με ενσωμάτωση των εκτιμώμενων ποσών εκκαθάρισης  Σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό 2016/1401 της Επιτροπής[[15]](#footnote-16) για την αποτίμηση των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα, επιπρόσθετο ποσό εκκαθάρισης το οποίο καλύπτει το ύψος των ζημιών ή των εξόδων στα οποία υπεβλήθησαν οι αντισυμβαλλόμενοι στις συμβάσεις παραγώγων, ή των κερδών που πραγματοποίησαν, μέσω αντικατάστασης ή είσπραξης του οικονομικού ισοδύναμου της εκτέλεσης των ουσιωδών όρων των συμβάσεων και της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης των μερών των καταγγελθεισών συμβάσεων.  Οι εκτιμήσεις που απαιτούνται για τον προσδιορισμό ενός ποσού εκκαθάρισης, σύμφωνα με τον προαναφερθέντα κανονισμό, μπορεί να αποδειχθεί ότι είναι αρκετά δύσκολο να πραγματοποιηθούν σε ατομική βάση. Ως εκ τούτου, μπορούν να χρησιμοποιηθούν προσεγγιστικές τιμές, οι οποίες μπορούν να βασίζονται στα διαθέσιμα στοιχεία όπως οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τον κίνδυνο αγοράς. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτός ο υπολογισμός του ποσού εκκαθάρισης για τις υποχρεώσεις παραγώγων, το ποσό που αναφέρεται ισούται με το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0332. Μόνο τα συμβατικά συμψηφιστικά σύνολα για τα οποία η θέση παθητικού μετά τις προσαρμογές βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς, μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων και τα εκτιμώμενα ποσά εκκαθάρισης είναι θετικό ποσό, θα πρέπει να αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή [δηλαδή μόνο όταν το εκτιμώμενο ποσό πρόωρης λήξης (c0150 του Z15.00) είναι θετικό].  Αναγράψτε μόνο τις τιμές στο πεδίο «ανεξόφλητο ποσό». |
| 0334 | Άθροισμα καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας  Αναφέρονται οι καθαρές υποχρεώσεις για τα παράγωγα, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας του άρθρου 429 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (που συνδέονται με τον υπολογισμό του μέτρου συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης).  Αναγράψτε μόνο τις τιμές στο πεδίο «ανεξόφλητο ποσό». |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0340 — 0344 | Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις  Το ποσό των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων για τις οποίες έχει ενεχυριαστεί εξασφάλιση που υπερβαίνει την αξία των περιουσιακών στοιχείων, του ενεχύρου, του εμπράγματου δικαιώματος ή της εξασφάλισης που παρέχονται ως ασφάλεια. Το εν λόγω ποσό καλύπτει το «ανεπαρκώς εξασφαλισμένο» μέρος οποιασδήποτε εξασφαλισμένης υποχρέωσης, για παράδειγμα το ανεπαρκώς εξασφαλισμένο μέρος των καλυμμένων ομολόγων ή των πράξεων επαναγοράς. |
| 0350-0354 | Δομημένα αξιόγραφα  Τα δομημένα αξιόγραφα ορίζονται για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος ως δανειακές οφειλές που περιλαμβάνουν μία ενσωματωμένη συνιστώσα παραγώγων, με αποδόσεις που συνδέονται με υποκείμενο τίτλο η δείκτη (δημόσιο ή ειδικό όπως μετοχές ή ομόλογα, ποσοστά σταθερής απόδοσης ή πίστωση, συνάλλαγμα, εμπορεύματα κ.λπ.). Τα δομημένα αξιόγραφα δεν περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που περιλαμβάνουν μόνο δικαιώματα προαίρεσης αγοράς ή πώλησης, ήτοι η αξία του μέσου δεν εξαρτάται από οποιαδήποτε ενσωματωμένη συνιστώσα παραγώγων. |
| 0360-0364 | Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα  Σε αυτές περιλαμβάνονται όλα τα μη εξασφαλισμένα μέσα με εξοφλητική προτεραιότητα που δεν περιλαμβάνονται στις άλλες κατηγορίες που αναφέρονται παραπάνω. |
| 0365-0369 | Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα  Το ποσό οποιασδήποτε από τις ακόλουθες υποχρεώσεις:   * Μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, στην παράγραφο 2 στοιχεία α), β) και γ) και στην παράγραφο 3· * Μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 5 πρώτο εδάφιο στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ· ή * Χρεωστικοί τίτλοι με τη χαμηλότερη σειρά κατάταξης μεταξύ των κοινών μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, για τους οποίους ένα κράτος μέλος έχει προβλέψει, σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, να έχουν την ίδια κατάταξη με αυτήν των απαιτήσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 108 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) και παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. |
| 0370-0374 | Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (μη αναγνωριζόμενες ως ίδια κεφάλαια)  Οι υποχρεώσεις που θα εξοφληθούν βάσει του εθνικού πτωχευτικού δικαίου μόνον αφού εξοφληθούν πλήρως όλες οι τάξεις των κοινών πιστωτών και των μη προνομιούχων πιστωτών με εξοφλητική προτεραιότητα. Σε αυτές περιλαμβάνονται τόσο οι συμβατικές όσο και οι κανονιστικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Στην περίπτωση των εταιρειών συμμετοχών, στην εν λόγω κατηγορία (ήτοι δομική μειωμένη εξασφάλιση) μπορούν επίσης να αναφέρονται και οι χρεωστικοί τίτλοι μη μειωμένης εξασφάλισης.  Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μόνο μέσα μειωμένης εξασφάλισης που δεν αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια.  Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει επίσης εκείνο το μέρος των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που χαρακτηρίζεται καταρχήν ως ίδια κεφάλαια, αλλά δεν περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια λόγω διατάξεων σταδιακής εξάλειψης όπως το άρθρο 64 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εναπομένουσα ληκτότητα) ή το μέρος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπτώσεις της αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος). |
| 0380-0382 | Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL  Το ποσό των υποχρεώσεων που είναι επιλέξιμο για τους σκοπούς της εκπλήρωσης από την αναφέρουσα οντότητα της απαίτησης του άρθρου 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σύμφωνα με τα άρθρα 45ε ή 45στ, κατά περίπτωση, αλλά δεν αποτυπώνεται στις γραμμές 0320 και 0340 έως 0370. |
| 0390 | Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  Το ποσό των υποχρεώσεων που δεν θεωρούνται χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως προβλέψεις σχετικά με διαφορές στις οποίες υπόκειται η οικονομική οντότητα. |
| 0400 | Λοιπά στοιχεία παθητικού  Το ποσό των υποχρεώσεων που δεν αναφέρεται στις γραμμές 0100 έως 0390. |
| 0500 | Ίδια κεφάλαια  Άρθρο 4, παράγραφος 1, στοιχείο 118, και άρθρο 72 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): C 01.00; 010; 010 |
| 0510 | Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)  Άρθρο 50 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): C 01.00; 020; 010 |
| 0511 | Από το ποσό αυτό: κεφαλαιακά μέσα/μετοχικό κεφάλαιο  Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) του κεφαλαίου CET1 υπό μορφή κεφαλαιακών μέσων/μετοχικού κεφαλαίου  Η λογιστική αξία (FINREP F01.03-020-010 + F01.03-040-010) νοείται ως η ονομαστική αξία των μέσων, ενώ το ανεξόφλητο ποσό αντιπροσωπεύει την εναπομένουσα απαίτηση μετοχών επί των συνολικών λογιστικών ιδίων κεφαλαίων, δηλαδή συμπεριλαμβανομένων των αποθεματικών της οντότητας/του ομίλου. |
| 0512 | Από το ποσό αυτό: μέσα της ίδιας εξοφλητικής προτεραιότητας με τις κοινές μετοχές  Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) ιδίων κεφαλαίων CET1 υπό μορφή μέσων διαφορετικών από κεφαλαιακά μέσα/μετοχικό κεφάλαιο, αλλά της ίδιας εξοφλητικής προτεραιότητας με την εν λόγω κατηγορία Τα κέρδη εις νέον και τα αποθεματικά δεν πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή. |
| 0520 | Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1  Άρθρο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): C 01.00; 530; 010 |
| 0521 | Από το ποσό αυτό: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια  Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1. |
| 0530 | Κεφάλαιο κατηγορίας 2  Άρθρο 71 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): C 01.00; 750; 010 |
| 0531 | Από το ποσό αυτό: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια  Η εν λόγω κατανομή προσδιορίζει τα νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) ίδια κεφάλαια κατηγορίας 2. |
| 0600 | Συνολικές υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια, περιλαμβανομένων των υποχρεώσεων παραγώγων  Το άθροισμα του συνόλου των υποχρεώσεων που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα και το ποσό των κανονιστικών ίδιων κεφαλαίων. Για αυτόν τον σκοπό, προστίθενται όλα τα ποσά από τις ανωτέρω γραμμές. Όσον αφορά τα παράγωγα, η τιμή που πρέπει να χρησιμοποιείται είναι η γραμμή 0334 «Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας». |
| 0800 | Σύνολο ιδίων κεφαλαίων  (FINREP F01.03-300-010) για τη λογιστική αξία.  Το σύνολο αυτό ισούται με το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του ισολογισμού. |

* 1. Z 03.01 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων — Πιστωτικά ιδρύματα (LIAB 2)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Στο παρόν υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για μια οντότητα ή όμιλο.
2. Όλες οι αναφερόμενες πληροφορίες αντικατοπτρίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
3. Κατ’ εξαίρεση, οι πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη 0300-συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης ΔΕΕΑ (TSCR) που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα βασίζονται στην τελευταία διαθέσιμη επίσημη απόφαση ΔΕΕΑ που κοινοποιήθηκε έως την ημερομηνία αποστολής της παρούσας έκθεσης από την αρμόδια αρχή.
4. Για την υποβολή αναφορών σε ενοποιημένη ή ατομική βάση, εάν τα εν λόγω σημεία δεδομένων έχουν ήδη αναφερθεί από την οντότητα στη FINREP ή την COREP για την ίδια ημερομηνία αναφοράς και το ίδιο πεδίο αναφοράς (βλ. παραπομπές COREP/FINREP στις οδηγίες), η αναφέρουσα οντότητα δεν υποχρεούται να αναφέρει τα εν λόγω σημεία δεδομένων για δεύτερη φορά. Τα δεδομένα πρέπει να υποβάλλονται μόνο, για παράδειγμα, όταν η αναφέρουσα οντότητα έχει απαλλαγεί από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ή υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων προληπτικής εποπτείας, οπότε η μόνη πηγή δεδομένων για τις αρχές εξυγίανσης για τα εν λόγω σημεία δεδομένων είναι η παρούσα έκθεση.
   * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμές | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0100 | Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο  Η ποσότητα που αναφέρεται στο άρθρο 45 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | Μέτρο συνολικού ανοίγματος  Η ποσότητα που αναφέρεται στο άρθρο 45 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 429 παράγραφος 4 και 429α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0210 — 0220 | Απαιτήσεις αρχικού κεφαλαίου και δείκτη μόχλευσης |
| 0210 | Αρχικό κεφαλαίο  Η ποσότητα αναφερόμενη στα άρθρα 12 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, άρθρο 93 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό του αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται ως προϋπόθεση για τη χορήγηση άδειας έναρξης λειτουργίας ενός ιδρύματος. |
| 0220 | Απαίτηση δείκτη μόχλευσης  Η απαίτηση δείκτη μόχλευσης, εξαιρουμένη η απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως εφαρμόζεται για την οντότητα ή τον όμιλο, εκφραζόμενη ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται τυπική απαίτηση, οι οντότητες αφήνουν αυτό το κελί κενό. |
| 0300 | Δείκτης συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων ΔΕΕΑ (TSCR)  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): C 03.00; 130; 010  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   * + - 1. του συνολικού δείκτη κεφαλαίου (8 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,       2. του δείκτη πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (απαιτήσεις 2ου πυλώνα — P2R) που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στις *Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (* ΚΓ της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ).   Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της ΔΕΕΑ (TSCR), όπως κοινοποιήθηκε στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή, κατά την ημερομηνία αποστολής, δηλαδή για την υποβολή με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου δεδομένου έτους, αναφέρει την P2R που ισχύει το επόμενο έτος. Ο TSCR ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL).  Όταν μια αναφέρουσα οντότητα είναι οντότητα εξυγίανσης που δεν υπόκειται σε πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, η αναφερόμενη τιμή για το σημείο ii) ανωτέρω αναμένεται να είναι το αποτέλεσμα της εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 1 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, αλλά διενεργείται προκαταρκτικά από την αναφέρουσα οντότητα.  Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων από την αρμόδια αρχή και δεν ισχύει το παραπάνω άρθρο, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0400 | Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): Σ 04.00; 740; 010).).  Απαιτείται από το άρθρο128 πρώτο εδάφιο σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, η εκτίμηση των στοιχείων που περιλαμβάνουν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης ακολουθεί το άρθρο 3 παράγραφος 1 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, αλλά θα πρέπει να διενεργείται προκαταρκτικά από την αναφέρουσα οντότητα. |
| 0410 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): Σ 04.00; 750; 010).).  Η απαίτηση που αναφέρεται στα άρθρα 128 και 129 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, η εκτίμηση της εν λόγω απαίτησης αποθέματος ασφαλείας της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης ακολουθεί το άρθρο 3 παράγραφος 2 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, αλλά θα πρέπει να διενεργείται προκαταρκτικά από την αναφέρουσα οντότητα. |
| 0420 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): Σ 04.00; 760; 010).).  Απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο[[16]](#footnote-17) vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, το αναφερόμενο ποσό αντιστοιχεί στο απόθεμα ασφαλείας που εφαρμόζεται στα ανοίγματα του ομίλου εξυγίανσης. |
| 0430 | Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα  (βλέπε COREP (OF): Σ 04.00; 770; 010).).  Απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 128 σημείο 2, 130 και 135-140 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, το αναφερόμενο ποσό αντιστοιχεί στην απαίτηση αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στα ανοίγματα του ομίλου εξυγίανσης. |
| 0440 | Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου  (βλέπε COREP (OF): C 04.00; 780; 010 ^)  Απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 128 σημείο 5) και 133 και 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, η εκτίμηση της εν λόγω απαίτησης αποθέματος ασφαλείας της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης ακολουθεί το άρθρο 3 παράγραφος 5 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, αλλά θα πρέπει να διενεργείται προκαταρκτικά από την αναφέρουσα οντότητα. |
| 0450 | Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): C 04.00; 800; 010  Η απαίτηση που αναφέρεται στα άρθρα 128 σημείο 3) και 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Σε περίπτωση που η περίμετρος εξυγίανσης διαφέρει από την προληπτική, η εκτίμηση της εν λόγω απαίτησης αποθέματος ασφαλείας της οντότητας εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης ακολουθεί το άρθρο 3 παράγραφος 3 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/1118 της Επιτροπής, αλλά θα πρέπει να διενεργείται προκαταρκτικά από την αναφέρουσα οντότητα. |
| 0460 | **Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα Άρθρα**128 σημείο (4) και 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): C 04.00; 810; 010  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0500 | Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)  (ΒΛΈΠΕ COREP (OF): C 03.00; 160; 010  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   * + - 1. του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή 0300,       2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.   Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ.  Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |

* 1. Z 03.02 — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων — Επιχειρήσεις επενδύσεων (LIAB 3)
     1. Γενικές παρατηρήσεις
        + 1. Στο παρόν υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για μια οντότητα ή όμιλο.
          2. Όλες οι αναφερόμενες πληροφορίες αντικατοπτρίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
          3. Για την παροχή στοιχείων σε ενοποιημένη ή ατομική βάση, εάν τα εν λόγω σημεία δεδομένων έχουν ήδη αναφερθεί από την οντότητα στο πλαίσιο του IFREP για την ίδια ημερομηνία αναφοράς και το ίδιο πεδίο αναφοράς (βλ. παραπομπές του IFREP στις οδηγίες), ο φορέας παροχής στοιχείων δεν υποχρεούται να αναφέρει τα εν λόγω σημεία δεδομένων για δεύτερη φορά. Τα δεδομένα πρέπει να υποβάλλονται μόνο, για παράδειγμα, όταν η αναφέρουσα οντότητα έχει απαλλαγεί από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ή υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων προληπτικής εποπτείας, οπότε η μόνη πηγή δεδομένων για τις αρχές εξυγίανσης για τα εν λόγω σημεία δεδομένων είναι η παρούσα έκθεση.
     2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμές | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0100 | Συνολική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων (IFREP I 02.01 r0130)  Η συνολική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μιας επιχείρησης επενδύσεων αποτελείται από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς, της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, όπως αναφέρεται στη γραμμή 0120, και της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, όπως αναφέρεται στη γραμμή 0130. |
| 0110 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων** (IFREP I 02.01 r0010)  Άρθρο 11, παράγραφος 1, του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.  Το ποσό αναφέρεται χωρίς εφαρμογή του άρθρου 57 παράγραφοι 3, 4 ή 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. |
| 0120 | **Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων** (IFREP I 02.01 r0110)  Άρθρο 40 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.  Πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται κατόπιν της ΔΕΕΑ. |
| 0130 | **Καθοδήγηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων** (IFREP I 02.01 r0120)  Άρθρο 41 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.  Πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται ως καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια. |

* 1. Z 04.00 — Ενδοομιλικές χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις (LIAB 4)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Στο παρόν υπόδειγμα απαιτούνται πληροφορίες σχετικά με τις ενδοομιλικές υποχρεώσεις, τα κεφαλαιακά μέσα και τις εγγυήσεις.
2. Αναφέρονται όλες οι χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις μεταξύ των νομικών οντοτήτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Τα ποσά αναφέρονται συγκεντρωτικά όταν αφορούν τους ίδιους αντισυμβαλλόμενους (τον εκδότη ή την εγγυημένη οντότητα, και τον πιστωτή, τον κάτοχο ή τον πάροχο της εγγύησης) και τον ίδιο τύπο υποχρεώσεων, κεφαλαιακών μέσων ή εγγυήσεων.
3. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020, 0040 και 0050 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010-0025 | Εκδότης ή εγγυημένη οντότητα  Η νομική οντότητα που εκδίδει τις υποχρεώσεις ή το κεφαλαιακό μέσο, ή είναι η εγγυημένη οντότητα. |
| 0010 | Επωνυμία οντότητας  Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα που αναφέρεται στη στήλη 0030. |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός του εκδότη ή του αποδέκτη της εγγύησης.  Για ιδρύματα με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI·  Εάν δεν είναι διαθέσιμος, χρησιμοποιήστε τον κωδικό του ΝΧΙ ή έναν κωδικό στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.  Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα.  Ο κωδικός πρέπει να είναι διαφορετικός από τον κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0040. |
| 0025 | Είδος κωδικού  Ο κωδικός είναι ο ίδιος με εκείνον που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1).  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ.  Για τον προσδιορισμό των οντοτήτων ή των διαχειριστών που πραγματοποιούν επενδύσεις, το ζεύγος κωδικού και τύπου χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0030-0045 | Πιστωτής, κάτοχος ή πάροχος εγγύησης  Η νομική οντότητα που είναι ο πιστωτής της υποχρέωσης, κατέχει το κεφαλαιακό μέσο ή παρέχει την εγγύηση. |
| 0030 | Επωνυμία οντότητας  Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα της οντότητας που αναφέρεται στη στήλη 0010. |
| 0040 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός του πιστωτή, του κατόχου ή του παρόχου εγγύησης.  Για ιδρύματα με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI·  Εάν δεν είναι διαθέσιμος, χρησιμοποιήστε τον κωδικό του ΝΧΙ ή έναν κωδικό στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.  Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα.  Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0020.  Σε περίπτωση που ο πιστωτής, ο κάτοχος ή ο παρέχων εγγύηση είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1). Για τον προσδιορισμό των οντοτήτων ή των διαχειριστών που πραγματοποιούν επενδύσεις, το ζεύγος κωδικού και τύπου χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0045 | Είδος κωδικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε.  Όταν ο πιστωτής, ο κάτοχος ή ο πάροχος της εγγύησης δεν είναι οντότητα του ομίλου, το είδος του κωδικού είναι κατά προτίμηση ο κωδικός LEI. |
| 0050-0080 | Χρηματοοικονομική διασύνδεση  Στο συγκεκριμένο πεδίο περιγράφεται η χρηματοοικονομική διασύνδεση μεταξύ των σχετικών νομικών οντοτήτων. |
| 0050 | Είδος  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο:  Ενδοομιλικές υποχρεώσεις   * Υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0100   * Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0310   * Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0320   * Υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα (ποσά εκκαθάρισης)   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0330   * Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0340   * Δομημένα αξιόγραφα   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0350   * Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0360   * Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0365   * Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0370   * Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0380   * Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0390   * Λοιπά στοιχεία παθητικού   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0400. Οποιαδήποτε υποχρέωση δεν αποτυπώνεται από οποιοδήποτε από τα προηγούμενα στοιχεία.   * Κεφάλαιο κατηγορίας 2   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0530   * Πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0520   * Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)   Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0510  Ενδοομιλικές εγγυήσεις   * Εγγυήσεις έκδοσης   Εγγυήσεις για συγκεκριμένα μέσα/υποχρεώσεις που έχουν εκδοθεί   * Εγγυήσεις αντισυμβαλλομένου   Εγγυήσεις που έχουν χορηγηθεί σε συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος   * Απεριόριστες εγγυήσεις   Γενικές εγγυήσεις που δεν περιορίζονται σε καθορισμένο ποσό   * Άλλες εγγυήσεις   Οποιοδήποτε είδος εγγύησης που δεν καλύπτεται από τα προηγούμενα είδη. |
| 0060-0080 | Ανεξόφλητο ποσό  Για τις υποχρεώσεις της στήλης 0050, το ανεξόφλητο ποσό των ενδοομιλικών υποχρεώσεων· για τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα, τα ποσά εκκαθάρισης όπως ορίζονται για τους σκοπούς του υποδείγματος Z 02.00 (LIAB 1), γραμμή 0333.  Για τις εγγυήσεις της στήλης 0050, το μέγιστο δυνητικό ποσό μελλοντικών πληρωμών στο πλαίσιο της εγγύησης |
| 0070 | εκ του οποίου το εκδοθέν βάσει δικαίου τρίτης χώρας  Το μερίδιο, σε χρηματικό ποσό, του ανεξόφλητου ποσού που διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας. |
| 0080 | εκ των οποίων: Επιλέξιμο MREL  Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και των υποχρεώσεων που είναι επιλέξιμες για την εκπλήρωση της απαίτησης του άρθρου 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή 45στ της εν λόγω οδηγίας, όπως ισχύει. Αναφέρονται μόνο τα ίδια κεφάλαια και οι υποχρεώσεις που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 45β ή του άρθρου 45στ παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά περίπτωση, λαμβανομένου υπόψη, κατά περίπτωση, του άρθρου 89 παράγραφος 2 της οδηγίας BRRD και του άρθρου 55 της οδηγίας BRRD. |

* 1. Μεγάλοι αντισυμβαλλόμενοι (LIAB 5 ^ 6)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Τα υποδείγματα αυτά συγκεντρώνουν πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις έναντι σημαντικών αντισυμβαλλομένων (Z 05.01) και εκτός ισολογισμού στοιχεία που εισπράχθηκαν από σημαντικούς αντισυμβαλλόμενους (Z 05.02). Τα ποσά αναφέρονται συγκεντρωτικά σε περίπτωση που ανήκουν στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο και στον ίδιο τύπο υποχρεώσεων ή εκτός ισολογισμού στοιχείων.
2. Οι υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σε σχέση με τα οποία δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός του αντισυμβαλλομένου δεν αναφέρονται σε αυτά τα υποδείγματα. Οι υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σε σχέση με τα οποία ο αντισυμβαλλόμενος είναι οντότητα που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν αναφέρονται.
   1. Z 05.01 — Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι σε υποχρεώσεις (LIAB 5)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0060 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Αντισυμβαλλόμενος  Πληροφορίες σχετικά με τον σημαντικό αντισυμβαλλόμενο σε σχέση με τον οποίο προκύπτει η υποχρέωση  Οι σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι προσδιορίζονται διά της άθροισης των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας ή του ομίλου για την οποία/τον οποίο υποβάλλεται το υπόδειγμα, για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων έναντι οντοτήτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.  Οι αντισυμβαλλόμενοι και οι ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων κατατάσσονται, στη συνέχεια, βάσει συγκεντρωτικού ανεξόφλητου ποσού, προκειμένου να προσδιοριστούν οι κορυφαίοι 10 σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι, σε σχέση με τους οποίους θα παρασχεθούν πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα.  Ο ορισμός της «ομάδας συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων» ακολουθεί τον ορισμό της «ομάδας συνδεδεμένων πελατών» που παρέχεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0010 | Επωνυμία οντότητας  Το όνομα του σημαντικού αντισυμβαλλομένου ή, ανάλογα με την περίπτωση, το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών.  Το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, η εμπορική επωνυμία της ομάδας. |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός του σημαντικού αντισυμβαλλόμενου ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών.  Για ιδρύματα με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI·  Εάν δεν είναι διαθέσιμος, χρησιμοποιήστε τον κωδικό του ΝΧΙ ή έναν κωδικό στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που ισχύει στην Ένωση.  Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0025 | Είδος κωδικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0030 | Ομάδα ή μεμονωμένος  Το ίδρυμα αναφέρει:   * Μεμονωμένοι αντισυμβαλλόμενοι * Ομάδες συνδεδεμένων πελατών. |
| 0040 | Χώρα  Ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλόμενου. Στους εν λόγω κωδικούς περιλαμβάνονται οι ψευδοκωδικοί ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat.  Η χώρα προσδιορίζεται διά της αναφοράς της καταστατικής έδρας του αντισυμβαλλόμενου. Όσον αφορά ομάδες συνδεδεμένων πελατών, η χώρα σύστασης της μητρικής επιχείρησης. |
| 0050 | Τομέας  Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP, παράρτημα V, μέρος 1, κεφάλαιο 6):   * Κεντρικές τράπεζες * Γενικές κυβερνήσεις * Πιστωτικά ιδρύματα: * Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες * Μη χρηματοδοτικές εταιρείες * Νοικοκυριά   Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας. |
| 0060 | Είδος  Ο τύπος υποχρεώσεων είναι ένας από τους τύπους υποχρεώσεων που απαριθμούνται στο υπόδειγμα Z 02.00 — Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB 1), δηλαδή:   * Υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση, * Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες, * Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες, * Υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα * Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις * Δομημένα αξιόγραφα * Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα * Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα * Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (μη αναγνωριζόμενες ως ίδια κεφάλαια) * Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL * Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις * Λοιπά στοιχεία παθητικού   Εάν οι υποχρεώσεις έναντι ενός αντισυμβαλλομένου αποτελούνται από περισσότερους από έναν από τους τύπους που αναφέρονται ανωτέρω, κάθε τύπος υποχρεώσεων αναφέρεται σε χωριστή γραμμή. |
| 0070 | Ποσό  Το ποσό είναι ισοδύναμο προς τον ορισμό ενός «ανεξόφλητου ποσού», όπως προβλέπεται στο υπόδειγμα Z 02.00 — Διάρθρωση υποχρεώσεων. Σε περίπτωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα, αναφέρονται τα ποσά εκκαθάρισης όπως ορίζονται για τους σκοπούς της γραμμής 0333 του υποδείγματος Z 02.00 (LIAB 1). |

* 1. Z 05.02 — Σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι (LIAB 6)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0060 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Αντισυμβαλλόμενος  Πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλομένους.  Οι σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι προσδιορίζονται διά της άθροισης του συνολικού ονομαστικού ποσού δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που εισπράχθηκαν (όπως ορίζονται για τους σκοπούς της FINREP, υπόδειγμα F 09) από την οντότητα ή την ομάδα οντοτήτων για τις οποίες υποβάλλεται το υπόδειγμα από αντισυμβαλλομένους ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Από τους σημαντικούς εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλομένους εξαιρούνται οι οντότητες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου. Οι αντισυμβαλλόμενοι και οι ομάδες συνδεδεμένων πελατών κατατάσσονται, στη συνέχεια, βάσει συγκεντρωτικού ποσού προκειμένου να προσδιοριστούν οι κορυφαίοι δέκα σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι, σε σχέση με τους οποίους θα παρασχεθούν πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα.  Τα παράγωγα δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στην κατάταξη των δέκα πρώτων που περιγράφεται ανωτέρω: αναφέρατε χωριστό κατάλογο των 5 κορυφαίων εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλομένων παραγώγων, ώστε να αποφευχθεί η αναφορά Z 05.02 που περιέχει μόνο υπόλοιπα παραγώγων. |
| 0010 | Επωνυμία οντότητας  Το όνομα του σημαντικού αντισυμβαλλομένου ή, ανάλογα με την περίπτωση, το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών.  Το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, η εμπορική επωνυμία της ομάδας. |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός του σημαντικού αντισυμβαλλόμενου ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός.  Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0025 | Είδος κωδικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: «Κωδικός LEI», «Κωδικός ΝΧΙ» ή «Είδος αναγνωριστικού, εκτός του κωδικού LEI ή του κωδικού ΝΧΙ».  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0030 | Ομάδα ή μεμονωμένος  Το ίδρυμα αναφέρει:   * Μεμονωμένοι αντισυμβαλλόμενοι * Ομάδες συνδεδεμένων πελατών. |
| 0040 | Χώρα  Ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλόμενου. Στους εν λόγω κωδικούς περιλαμβάνονται οι ψευδοκωδικοί ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat.  Η χώρα προσδιορίζεται διά της αναφοράς της καταστατικής έδρας του αντισυμβαλλόμενου. Όσον αφορά ομάδες συνδεδεμένων πελατών, η χώρα σύστασης της μητρικής επιχείρησης. |
| 0050 | Τομέας  Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP, παράρτημα V, μέρος 1, κεφάλαιο 6):   * Κεντρικές τράπεζες * Γενικές κυβερνήσεις * Πιστωτικά ιδρύματα: * Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες * Μη χρηματοδοτικές εταιρείες * Νοικοκυριά   Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας. |
| 0060 | Είδος  Το είδος του εκτός ισολογισμού ανοίγματος είναι ένα από τα ακόλουθα, όπως ορίζεται στη FINREP, υπόδειγμα F 09.02:   * Απαιτήσεις από ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις * Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις * Απαιτήσεις από άλλες ληφθείσες υποχρεώσεις * Παράγωγα Προϊόντα   Εάν τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που ελήφθησαν από σημαντικό αντισυμβαλλόμενο αποτελούνται από περισσότερους από έναν από τους τύπους που αναφέρονται ανωτέρω, κάθε τύπος εκτός ισολογισμού στοιχείου αναφέρεται σε χωριστή γραμμή. |
| 0070 | Ποσό  Το ποσό είναι ισοδύναμο προς τον ορισμό ενός «ανεξόφλητου ποσού», όπως προβλέπεται στο υπόδειγμα F 09.02. Σε περίπτωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα, αναφέρονται τα ποσά εκκαθάρισης όπως ορίζονται για τους σκοπούς της γραμμής 0333 του υποδείγματος Z 02.00. |

* 1. Z 06.00 — Ασφάλιση καταθέσεων (LIAB 7)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει επισκόπηση της ασφάλισης καταθέσεων εντός ενός ομίλου και των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων στα οποία συμμετέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι σχετικές νομικές οντότητες.
2. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον όμιλο αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010-0020 | Νομική οντότητα |
| 0010 | Όνομα οντότητας  Το όνομα της οντότητας όπως αναφέρεται στο Z 01.01 — Νομικά πρόσωπα (ORG 1). |
| 0020 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός της οντότητας, όπως αναφέρεται στο Z 01.01 — Νομικά πρόσωπα (ORG 1).  Πρόκειται για αναγνωριστικό γραμμής και πρέπει να είναι αποκλειστικό για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. |
| 0030-0040 | Ιδιότητα μέλους ΣΕΚ |
| 0030 | DGS  Άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ  Το όνομα του επισήμως αναγνωρισμένου ΣΕΚ στο οποίο συμμετέχει η οντότητα κατ’ εφαρμογήν της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Πρόκειται για το ΣΕΚ του κράτους μέλους σύστασης της οντότητας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλα ΣΕΚ, σε άλλα κράτη μέλη, τα οποία μπορεί να παρέχουν πρόσθετη προστασία (συμπληρωματική κάλυψη) σε πελάτες της οντότητας σε υποκατάστημα στο εν λόγω κράτος μέλος. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα συμμετέχει σε ένα ΘΣΠ το οποίο είναι επίσης επίσημα αναγνωρισμένο ως ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το όνομα του ΣΕΚ είναι πανομοιότυπο με το όνομα του ΘΣΠ στη γραμμή 050.  Τα ΣΕΚ επιλέγονται, για κάθε χώρα σύστασης της οντότητας, μεταξύ των ακολούθων:  Για την Αυστρία   * Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.» * «Sparkassen-Haftungs GmbH» * «Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen»   Βέλγιο   * «Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers»   Βουλγαρία   * «Фонд за гарантиране на влоговете в банκες»   Κροατία   * «Hrvatska agencija za osiguranje depozita»   Κύπρος   * «Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων»   Τσεχικά   * «Garanční systém finančního trhu»   Δανία   * «Garantiformuen»   Εσθονία   * «Tagastisfond»   Φινλανδία   * «Talletussuojarahasto»   Γαλλία   * «Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution»   Γερμανία   * «Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH» * «Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH» * «Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)» * «BVR Institutssicherung GmbH»   Ελλάδα   * «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων»   Ουγγαρία   * «Országos Betétbiztosítási Alap»   Την Ισλανδία   * «Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja»   Ιρλανδία   * «Irish Deposit Protection Scheme»   Ιταλία   * «Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi» * «Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo»   Λετονία   * «Latvijas Noguldījumu garantiju fonds»   Το Λιχτενστάιν   * «Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV»   Λιθουανία   * «Indėlių ir investicijų draudimas»   Λουξεμβούργο   * «Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg»   Μάλτα   * «Depositor Compensation Scheme»   Κάτω Χώρες   * «De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel»   Τη Νορβηγία   * «Bankenes sikringsfond»   Πολωνία   * «Bankowy Fundusz Gwarancyjny»   Πορτογαλία   * «Fundo de Garantia de Depósitos» * «Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo»   Ρουμανία   * «Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar»   Σλοβακία   * «Fond ochrany vkladov»   Σλοβενία   * «Banka Slovenije»   Ισπανία   * «Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito»   Σουηδία   * «Riksgälden»   Εάν το επίσημα αναγνωρισμένο ΣΕΚ στο οποίο συμμετέχει η οντότητα δεν απαριθμείται ανωτέρω, αναφέρεται η ένδειξη «άλλο». |
| 0040 | Ποσό καλυπτόμενων καταθέσεων  Άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 5, και άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ  Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 5), σε συνδυασμό με το άρθρο 6, της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, όπως καλύπτεται από το ΣΕΚ στη γραμμή 00030, με την εξαίρεση των πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων, όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας. |
| 0050 | Θεσμικό σύστημα προστασίας  Άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το όνομα του θεσμικού συστήματος προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο οποίο συμμετέχει η οντότητα. Εάν η οντότητα δεν συμμετέχει σε ΘΣΠ, μην αναφέρετε τίποτε. Σε περίπτωση που η οντότητα συμμετέχει σε ένα ΘΣΠ το οποίο είναι επίσης επίσημα αναγνωρισμένο ως ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το όνομα του ΘΣΠ είναι πανομοιότυπο με το όνομα του ΣΕΚ στη γραμμή 030. |
| 0060 | Επιπλέον προστασία βάσει του συμβατικού συστήματος  Άρθρο 1 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ  Ποσό καταθέσεων που καλύπτεται από συμβατικό σύστημα στην οντότητα. |

* 1. Κρίσιμες λειτουργίες και βασικοί επιχειρηματικοί τομείς
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Τα τέσσερα υποδείγματα του παρόντος τμήματος παρέχουν βασικά στοιχεία και ποιοτικές αξιολογήσεις των επιπτώσεων, της δυνατότητας υποκατάστασης και της κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών που παρέχει ο όμιλος, συμπληρούμενα από χαρτογράφηση των εν λόγω κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων και νομικών οντοτήτων και από χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων σε νομικές οντότητες.
2. Ειδικότερα, τα υποδείγματα καλύπτουν τα ακόλουθα θέματα:

* Υπόδειγμα Z 07.01 — Αξιολόγηση της κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1) παρέχει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών που εκτελεί ο όμιλος, με βάση ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες, τις μη κρίσιμες και κρίσιμες λειτουργίες που επιτελούνται. Αναμένεται χωριστό υπόδειγμα από τον όμιλο για κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται ο όμιλος. Για την υποβολή εκθέσεων έχουν προσδιοριστεί οι ακόλουθες κατηγορίες οικονομικών λειτουργιών:
  + Z 07/01/2014 Deposits
  + Z 07.01.2 Δανεισμός
  + Z 07.01.3 Πληρωμές, μετρητά, διακανονισμός, εκκαθάριση, υπηρεσίες φύλαξης
  + Z 07.01.4 Κεφαλαιαγορές
  + Z 07.01.5 Χρηματοδότηση χονδρικής
* Υπόδειγμα Z 07.02 — Χαρτογράφηση των οικονομικών λειτουργιών σε νομικές οντότητες (FUNC 2) χαρτογραφεί τις οικονομικές λειτουργίες, που αξιολογούνται στο Z 07.01, με νομικές οντότητες ή διεθνή υποκαταστήματα, όπως προσδιορίζονται στο Z 01.01.
* Υπόδειγμα Z 07.03 — Η χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων ανά νομική οντότητα (FUNC 3) παρέχει πλήρη κατάλογο των βασικών επιχειρηματικών τομέων και τους χαρτογραφεί με βάση τις νομικές οντότητες·
* Υπόδειγμα Z 07.04 — Η χαρτογράφηση των οικονομικών λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4) χαρτογραφεί τις προσδιορισθείσες οικονομικές λειτουργίες με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς.

1. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 35 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κρίσιμες λειτουργίες είναι οι δραστηριότητες, υπηρεσίες ή λειτουργίες των οποίων η διακοπή ενδέχεται, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, να οδηγήσει σε διαταραχή της παροχής ζωτικών υπηρεσιών στην πραγματική οικονομία ή να διαταράξει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα λόγω του μεγέθους του ιδρύματος ή του ομίλου, του μεριδίου του στην αγορά, των εξωτερικών και εσωτερικών του διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας ή των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του, ιδίως σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης των εν λόγω δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή λειτουργιών.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/778[[17]](#footnote-18)της Επιτροπής, μια λειτουργία θεωρείται κρίσιμη, όταν ικανοποιεί αμφότερα τα ακόλουθα κριτήρια:
3. η λειτουργία παρέχεται από ένα ίδρυμα σε τρίτα μέρη τα οποία δεν είναι συνδεδεμένα με το ίδρυμα ή τον όμιλο· και
4. η αιφνίδια διατάραξη της λειτουργίας είναι πιθανό να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα τρίτα μέρη, να προκαλέσει μετάδοση ή να υπονομεύσει τη γενική εμπιστοσύνη των συμμετεχόντων στην αγορά, λόγω της συστημικής σπουδαιότητας της λειτουργίας για τα τρίτα μέρη και της συστημικής σπουδαιότητας του ιδρύματος ή του ομίλου που παρέχει τη λειτουργία.
5. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, «βασικοί επιχειρηματικοί τομείς» είναι οι επιχειρηματικοί τομείς και οι συναφείς υπηρεσίες που αντιπροσωπεύουν ουσιώδεις πηγές εισοδήματος, κέρδους ή αξίας δικαιόχρησης για ένα ίδρυμα ή για έναν όμιλο του οποίου το ίδρυμα αποτελεί μέρος».
6. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, οι οικονομικές λειτουργίες παραπέμπουν στις λειτουργίες που απαριθμούνται στον πίνακα κατωτέρω.
7. Για κάθε κατηγορία οικονομικών λειτουργιών, ως οικονομική λειτουργία μπορεί να επιλεγεί η ένδειξη «άλλο», εάν η λειτουργία δεν αποτυπώνεται από άλλες προκαθορισμένες λειτουργίες.
8. Οι αντισυμβαλλόμενοι που αναφέρονται στις γραμμές 0010 έως 0070 και στις γραμμές 0080 έως 0150 προσδιορίζονται με ταυτόσημο τρόπο με τους τομείς αντισυμβαλλομένων τομέων, όπως προβλέπεται στη FINREP, παράρτημα V, μέρος 1, κεφάλαιο 6. Ο όρος «ΜΜΕ» αναφέρεται στις ΜΜΕ, όπως ορίζονται στη FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ).

Για καθεμία από τις κατηγορίες οικονομικών λειτουργιών αναμένεται χωριστή καρτέλα.

* 1. Z 07.01 — Αξιολόγηση κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται μία φορά για κάθε κράτος μέλος (προσδιοριζόμενο ως «χώρα») στο οποίο δραστηριοποιείται ο όμιλος. Σε όλες τις περιπτώσεις (ανεξάρτητα από το σημείο εισόδου), τα υποκαταστήματα συγκεντρώνονται στην έκθεση της χώρας στην οποία παρέχουν υπηρεσίες.
2. Καλύπτει όλες τις οικονομικές λειτουργίες που εκτελούνται στο εν λόγω κράτος μέλος από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, είτε είναι κρίσιμες είτε όχι.
3. Υποβολή περιφερειακών εκθέσεων (μόνο κατά περίπτωση)

Για πληροφορίες σε επίπεδο περιφέρειας, προσδιορίστε την περιφέρεια. Αναφέρατε το όνομα της περιοχής σε ελεύθερο κείμενο χρησιμοποιώντας την ακόλουθη σύμβαση:

Κράτος μέλος — ονομασία της περιφέρειας. Για το όνομα των κρατών μελών, χρησιμοποιήστε την αντίστοιχη συντομογραφία των δύο γραμμάτων. Για το όνομα της περιφέρειας, χρησιμοποιείται ο κωδικός ή οι κωδικοί της ταξινόμησης NUTS 2021.

| Γραμμές | Οικονομική λειτουργία |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Η αποδοχή καταθέσεων αναφέρεται στην αποδοχή καταθέσεων από μη χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές. Δεν περιλαμβάνει δανεισμό από άλλους χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές, ο οποίος αναφέρεται χωριστά στη «χρηματοδότηση χονδρικής».  Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: τρεχούμενοι λογαριασμοί/καταθέσεις μιας ημέρας, ii) προθεσμιακές καταθέσεις, και iii) καταθέσεις υπό προειδοποίηση, και εξαιρούνται οι συμφωνίες επαναγοράς.  Κείμενα αναφοράς: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 14· Παράρτημα ΙΙ, μέρος 2, στοιχεία 9.1, 9.2 και 9.3 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379. | |
| 0010 | Νοικοκυριά |
| 0020 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ΜΜΕ) |
| 0030 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (μη ΜΜΕ) |
| 0040 | Γενικές κυβερνήσεις |
| 0050 — 0070 | Άλλοι τομείς/αντισυμβαλλόμενοι 1), 2) και 3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  Οι χορηγήσεις δανείων αναφέρονται στη χορήγηση κεφαλαίων σε μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους, όπως εταιρικούς πελάτες ή πελάτες λιανικής. Οι χορηγήσεις δανείων σε χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους αποτελεί διακριτή δραστηριότητα και αξιολογείται στη «χρηματοδότηση χονδρικής». Τα δάνεια περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που κατέχουν τα ιδρύματα, αλλά με την εξαίρεση των χρεωστικών τίτλων που είναι αξιόγραφα, ανεξαρτήτως της λογιστικής ταξινόμησής τους (π.χ. διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη ή διαθέσιμοι προς πώληση).  Κείμενα αναφοράς: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 17, Παράρτημα ΙΙ, μέρος 2, στοιχείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379. | |
| 0080 | Νοικοκυριά — Δανεισμός για αγορά κατοικίας  Εξασφαλισμένα δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά με ακίνητα ως εξασφάλιση |
| 0090 | Νοικοκυριά — άλλες χορηγήσεις |
| 0100 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — ΜΜΕ |
| 0110 | Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — μη ΜΜΕ |
| 0120 | Γενικές κυβερνήσεις |
| 0130 — 0150 | Άλλοι τομείς/αντισυμβαλλόμενοι 1), 2) και 3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 ΜΙΣΘΌΣ  Στοιχεία αναφοράς: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 20.  Οι οικονομικές λειτουργίες που περιλαμβάνονται σε αυτό το πεδίο περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φύλαξης από πιστωτικό ίδρυμα, ως διαμεσολαβητή μεταξύ ίδιων πελατών ή ως διαμεσολαβητή μεταξύ ενός πελάτη και ενός ή περισσότερων σχετικών υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ), ή την παροχή (έμμεσης) δυνατότητας πρόσβασης σε ΥΧΑ σε άλλες τράπεζες. Σύμφωνα με την καθοδήγηση «FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» του ΣΧΣ, η λειτουργία πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού περιορίζεται στις υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες στους πελάτες τους. Η εν λόγω κατηγορία δεν καλύπτει τις υπηρεσίες που παρέχουν οι πάροχοι (αμιγώς) ΥΧΑ. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, οι ΥΧΑ περιλαμβάνουν συστήματα πληρωμών, συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, κεντρικά αποθετήρια τίτλων και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (και δεν περιλαμβάνουν αρχεία καταγραφής συναλλαγών).  Οι όροι «υπηρεσία πληρωμών», «πράξη πληρωμών» και «σύστημα πληρωμών» έχουν την ίδια σημασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφοι 3, 5 και 7, αντίστοιχα, της οδηγίας 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Υπηρεσίες πληρωμών σε ΝΧΙ  Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται σε νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ), με ή χωρίς τη χρήση εξωτερικών συστημάτων πληρωμών. Σε αυτές περιλαμβάνονται επίσης (πληρωμές που σχετίζονται με) οι αντίστοιχες υπηρεσίες τραπεζικής. Τα ΝΧΙ αποτελούνται από το σύνολο των θεσμικών μονάδων που περιλαμβάνονται στους υποτομείς: I) κεντρική τράπεζα· ii) εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός της κεντρικής τράπεζας· και iii) αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς. |
| 0170 — 0176 | Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ  Υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται σε πελάτες, με ή χωρίς τη χρήση εξωτερικών συστημάτων πληρωμών. Σε αυτές περιλαμβάνεται μόνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν ανήκει στον τομέα ΝΧΙ. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εξαιρούνται επίσης από τον τομέα των «μη ΝΧΙ».  Η λειτουργία υποδιαιρείται επιπλέον σε 3 υπολειτουργίες:  (1) Νοικοκυριά  (2) Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — ΜΜΕ  (3) Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — μη ΜΜΕ |
| 0180 | Υπηρεσίες μετρητών  Παροχή υπηρεσιών μετρητών σε πελάτες (φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, μόνο μη ΝΧΙ). Οι εν λόγω υπηρεσίες αφορούν αναλήψεις από μηχανήματα και σε ταμεία υποκαταστημάτων και δεν περιλαμβάνουν άλλες υπηρεσίες μετρητών (όπως υπηρεσίες χρηματαποστολών για επιχειρήσεις μαζικής λιανικής). Περιλαμβάνεται η ανάληψη μετρητών με επιταγές και στα ταμεία υποκαταστημάτων με χρήση τραπεζικών εντύπων (όπου οι κάρτες μπορούν να χρησιμοποιούνται ως μέσο ταυτοποίησης). |
| 0190 | Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων  Οι παρεχόμενες στους πελάτες υπηρεσίες επιβεβαίωσης, εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών αξιογράφων, με ή χωρίς τη χρήση συστημάτων διακανονισμού αξιογράφων. «Διακανονισμός»:η ολοκλήρωση μιας συναλλαγής αξιογράφων οπουδήποτε πραγματοποιείται, με στόχο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των μερών της εν λόγω συναλλαγής μέσω της μεταφοράς μετρητών και/ή αξιογράφων. |
| 0200 | Υπηρεσίες εκκαθάρισης ΚΑ  Υπηρεσίες εκκαθάρισης αξιογράφων και παραγώγων παρεχόμενες σε πελάτες. Σε αυτές περιλαμβάνεται επίσης η παροχή πρόσβασης σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (ΚΑ). |
| 0210 | Υπηρεσίες φύλαξης  Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για πελάτες και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη φύλαξη, όπως διαχείριση μετρητών και εξασφαλίσεων. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0220 — 0240 | Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες 1), 2) και 3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Οι δραστηριότητες κεφαλαιαγορών αναφέρονται στην έκδοση και διαπραγμάτευση τίτλων, στις σχετικές υπηρεσίες παροχής συμβουλών, και στις συναφείς υπηρεσίες, όπως η βασική μεσολάβηση και η ειδική διαπραγμάτευση. | |
| 0250 | Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (εξωχρηματιστηριακά)  Άρθρο 2 παράγραφοι 5 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012[[19]](#footnote-20).  Ως παράγωγα ή συμβάσεις παραγώγων νοούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ορίζονται στο παράρτημα I τμήμα Γ σημεία 4) έως 10) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όπως εφαρμόζονται στα άρθρα 38 και 39 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1287/2006.  Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα (OTC) ή συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων:συμβάσεις παραγώγων των οποίων η εκτέλεση δεν πραγματοποιείται σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, ή σε αγορά τρίτης χώρας που θεωρείται ισοδύναμη με ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 2α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.  Το ποσό που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει μόνο παράγωγα των οποίων η διαπραγμάτευση πραγματοποιείται σε εξωχρηματιστηριακή αγορά. |
| 0260 | Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (μη εξωχρηματιστηριακά)  Όλα τα παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, με εξαίρεση τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση. |
| 0270 | Δευτερογενείς αγορές/διαπραγμάτευση  Η δευτερογενής αγορά είναι η αγορά όπου οι επενδυτές αγοράζουν και πωλούν τίτλους. Η εν λόγω λειτουργία εφαρμόζεται για το σύνολο του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης (ήτοι, κοινές μετοχές, εταιρικές πιστώσεις, πιστοληπτική ικανότητα κρατών).  Το ποσό που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει την αξία των τίτλων μετρούμενη ως το συνολικό ποσό των διακρατούμενων για διαπραγμάτευση τίτλων. Οι τίτλοι αναφέρονται σε εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς.  Το ποσό δεν περιλαμβάνει δάνεια, παράγωγα και μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. απαιτήσεις). |
| 0280 | Πρωτογενείς αγορές/αναδοχή  Πρωτογενείς αγορές:αγορές στις οποίες εκδίδονται νέοι τίτλοι σε χρηματιστήριο από επιχειρήσεις, κυβερνήσεις, και άλλες ομάδες με σκοπό τη λήψη χρηματοδότησης μέσω χρεοπαγών αξιογράφων ή αξιογράφων συμμετοχών (όπως κοινές ή προνομιούχες μετοχές, εταιρικά ομόλογα, αξιόγραφα, συναλλαγματικές, κρατικά ομόλογα). Η λειτουργία των πρωτογενών αγορών διευκολύνεται από ομάδες ασφαλιστών. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0290 — 0310 | Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες 1), 2) και 3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Δραστηριότητες δανειοδοσίας ή δανειοληψίας σε αγορές χονδρικής από και προς χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (πιστωτικά ιδρύματα και άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις). | |
| 0320 | Δανειοληπτικές πράξεις  Η δανειοληψία σε αγορές χονδρικής από χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (περιλαμβανομένου μέσω συμφωνιών επαναγοράς, διατραπεζικού δανεισμού, εμπορικών χρεογράφων, πιστοποιητικών καταθέσεων, αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, πιστωτικών γραμμών, εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικών καταθέσεων). |
| 0330 | Παράγωγα (στοιχεία του ενεργητικού)  Όλα τα παράγωγα με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους που διακρατούνται στην πλευρά στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Σε αντίθεση με τις «Κεφαλαιαγορές», στη «Χρηματοδότηση χονδρικής» τα παράγωγα περιλαμβάνουν όλες τις συμβάσεις παραγώγων με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (δεν περιορίζονται στις HFT). |
| 0340 | Δανειοδοτήσεις  Η δανειοδοσία σε αγορές χονδρικής σε χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (περιλαμβανομένου μέσω δανείων αγοράς και επαναπώλησης, εμπορικών χρεογράφων, πιστοποιητικών καταθέσεων, αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, πιστωτικών γραμμών, εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικών καταθέσεων). |
| 0350 | Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)  Όλα τα παράγωγα με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους που διακρατούνται στην πλευρά στοιχείων παθητικού του ισολογισμού. |
| 0360 — 0380 | Άλλοι τύποι προϊόντων 1), 2) και 3)  Οποιαδήποτε συνιστώσα της οικονομικής λειτουργίας «Χρηματοδότηση χονδρικής» που δεν περιλαμβάνεται στα παραπάνω. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας  Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλες» (λειτουργίες r0050 έως r0070), παρέχεται περιγραφή της εν λόγω λειτουργίας. |
| 0020 | Μερίδιο αγοράς  Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα ή γεωγραφική περιοχή. Ποσοστό της συνολικής αγοράς ως προς την αξία των λογαριασμών. |
| 0030 | Αξία λογαριασμών  Λογιστική αξία (περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων) των καταθέσεων που έγιναν αποδεκτές  Κείμενα αναφοράς: FINREP, παραρτήματα III και IV, υπόδειγμα F 08.01 και παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 97. |
| 0035 | Εκ των οποίων ανασφάλιστοι  Λογιστική αξία (συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων) των καταθέσεων που γίνονται δεκτές και το υπόλοιπο του λογαριασμού τους υπερβαίνει τα 100 000,00 EUR. Μόνο το ποσό που υπερβαίνει τα 100 EUR πρέπει να αναφέρεται εδώ. |
| 0036 | Εκ των οποίων επαναλαμβανόμενα  Λογιστική αξία (συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων) των καταθέσεων που γίνονται δεκτές και τηρούνται σε επαναλαμβανόμενο λογαριασμό καταθέσεων. Οι περιοδικοί λογαριασμοί καταθέσεων είναι λογαριασμοί καταθέσεων στους οποίους ο λογαριασμός έχει χρεωθεί ή πιστωθεί τουλάχιστον με 5 μηνιαίες συναλλαγές κατά μέσο όρο κατά τη διάρκεια των 6 μηνών που προηγούνται της καταληκτικής ημερομηνίας, εκτός από τα ετήσια τέλη, άλλες επιβαρύνσεις και πληρωμές τόκων που σχετίζονται με τον λογαριασμό. |
| 0040 | Αριθμός πελατών  Συνολικός αριθμός πελατών που κατέθεσαν τις αξίες που αναφέρονται στο στοιχείο c0030 «αξία λογαριασμών». Εάν ένας πελάτης χρησιμοποιεί περισσότερα του ενός προϊόντα/λογαριασμούς καταθέσεων, ο πελάτης επιμετράται μόνο μία φορά. |
| 0050 | Αριθμός λογαριασμών ΟΕΣΤ  Συνολικός αριθμός τρεχούμενων λογαριασμών/καταθέσεων μίας ημέρας, καταθέσεων προθεσμίας και  Καταθέσεις υπό προειδοποίηση Οι κοινοί λογαριασμοί πρέπει να υπολογίζονται μόνο μία φορά. Επιτρέπεται η  ο συνολικός αριθμός λογαριασμών στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στην αξία που αναφέρεται στη στήλη c0030  «αξία λογαριασμών». |
| 0055 | Εκ των οποίων επαναλαμβανόμενα  Συνολικός αριθμός επαναλαμβανόμενων λογαριασμών, όπως ορίζεται στο σημείο c0036 |
| 0060 | Διασυνοριακή αξία  Αξία σε λογαριασμούς μη μόνιμων κατοίκων (μη κατοικούντων). Οι οικιακοί βοηθοί περιλαμβάνουν: i)  πρόσωπα που έχουν το κύριο οικονομικό συμφέρον τους (οικονομικές δραστηριότητες για τουλάχιστον ένα έτος·  η κυριότητα ενσώματων περιουσιακών στοιχείων θεωρείται επαρκής απόδειξη) εντός της χώρας της  της αναφέρουσας οντότητας και ii) των αλλοδαπών υποκαταστημάτων των πελατών της αναφέρουσας οντότητας.  Στοιχεία αναφοράς: |
| 0070 — 0140 | Αναλύσεις αντικτύπου και υποκατάστασης  Τα κριτήρια αξιολόγησης των επιπτώσεων σε τρίτους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής:   * **τη φύση και την εμβέλεια της δραστηριότητας,** την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· * **τη σπουδαιότητα του ιδρύματος**, σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες· * **τη φύση των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται από τη λειτουργία**, όπως —χωρίς όμως να περιορίζεται σε αυτούς- πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, διατραπεζικοί πελάτες, κεντρικά γραφεία συμψηφισμού και δημόσιοι φορείς· * **την πιθανή διατάραξη της λειτουργίας σε αγορές, υποδομές, πελάτες και δημόσιες υπηρεσίες**. Ειδικότερα, η αξιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει την επίδραση στη ρευστότητα των αγορών, τον αντίκτυπο και την έκταση της διατάραξης στις συναλλαγές τους με τους πελάτες τους, και τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας· το τι γίνεται αντιληπτό από τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες τους και το κοινό· την ικανότητα και την ταχύτητα αντίδρασης των πελατών· τη συνάφεια με τη λειτουργία άλλων αγορών· την επίδραση στη ρευστότητα, τις λειτουργίες, τη διάρθρωση άλλης αγοράς· την επίδραση σε άλλους αντισυμβαλλομένους που σχετίζονται με τους κυριότερους πελάτες και την αλληλεπίδραση της λειτουργίας με άλλες υπηρεσίες. |
| 0070 — 0090 | Φύση και Reach  Την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· |
| 0070 | Δείκτης μεγέθους 1  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος της **αξίας** των λογαριασμών (γ0030) από τη σκοπιά της **ΕΕ** *[ένα επίπεδο υψηλότερο από τη σχετική αγορά. Αυτό σημαίνει ότι, όταν η σχετική αγορά είναι περιφερειακή, μέγεθος 1 = εθνικό· όταν είναι εθνικό, μέγεθος 1 = ΕΕ· όταν είναι ΕΕ, μέγεθος 1 = παγκόσμιο]*:   1. Από τη σκοπιά της ΕΕ, πόσο μεγάλη πιστεύετε ότι είναι η συνολική αξία των λογαριασμών στο ίδρυμά σας; |
| 0080 | Δείκτης μεγέθους 2  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του **αριθμού** των πελατών (c0040) από **εθνική** σκοπιά [*στο επίπεδο της σχετικής αγοράς*]:   1. Από εθνική σκοπιά, πόσο μεγάλος είναι ο εκτιμώμενος συνολικός αριθμός πελατών του ιδρύματος; |
| 0090 | Διασυνοριακός δείκτης  Αξιολόγηση της σχετικής σημασίας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων για τις διάφορες οικονομικές λειτουργίες.  Αυτό δεν χρειάζεται να αξιολογείται στην περίπτωση εκθέσεων στις οποίες η σχετική αγορά θεωρείται περιφερειακή.   * Αριθμός χωρών της ΕΕ στις οποίες εκτιμάται ότι η αναφέρουσα οντότητα έχει μερίδιο αγοράς σε εθνικό επίπεδο άνω του 2 %. Έκθεση:   + ≤ 1 χώρα·   + 2-3 countries·   + Σε 4-5 χώρες   + > 5 χώρες. |
| 0100 | Συνάφεια —  Σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες·  Μερίδιο αγοράς  Αξιολογεί τη σημασία του μεριδίου αγοράς της αναφέρουσας οντότητας, σε σύγκριση με την εθνική ή άλλη σχετική αγορά, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα. Η αξιολόγηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως   * Υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μεγάλο * Μέτριο-υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μέτριο * Μέτριο-χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μικρό ή * Χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι αμελητέο.   Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη δομή της αγοράς της χώρας (ή άλλης σχετικής αγοράς) της αναφέρουσας οντότητας και τα μερίδια αγοράς που αναφέρονται εν μέρει  2.Ποσοτικά δεδομένα:   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0110 | Διάρθρωση της αγοράς — Συγκέντρωση της αγοράς  Η συγκέντρωση της αγοράς, μετρούμενη με βάση τον αριθμό των ανταγωνιστών που λειτουργούν επί του παρόντος  παρόμοιες οικονομικές λειτουργίες και/ή παροχή παρόμοιων υπηρεσιών επί ίσοις όροις (δηλαδή με  συγκρίσιμη έκταση και ποιότητα και με συγκρίσιμο κόστος) που δυνητικά αναλαμβάνουν  (μέρος) των πελατών και/ή των δραστηριοτήτων της αναφέρουσας οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.  Αυτό πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία.   * > 20 ανταγωνιστές· * 11-20 ανταγωνιστές· * 5-10 ανταγωνιστές, * ^ 5 ανταγωνιστές   Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0120 | Χρονοδιάγραμμα — Αναμενόμενος χρόνος για την υποκατάσταση  Εκτίμηση του χρόνου που απαιτείται για την οικονομική λειτουργία που παρέχεται από την υποβολή εκθέσεων  οντότητα που πρέπει να απορροφηθεί από την αγορά σε κατάσταση κρίσης. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει:   * τον αναμενόμενο χρόνο που χρειάζεται ένας ή περισσότεροι ανταγωνιστές για την ολοκλήρωση των νομικών και τεχνικών μέτρων για την ανάληψη της λειτουργίας· καθώς και * ο χρόνος που χρειάζονται οι χρήστες της υπηρεσίας για να μεταβούν σε άλλον πάροχο υπηρεσιών.   Όσον αφορά τις καταθέσεις, αφορά κυρίως τη χρηματοοικονομική, λειτουργική και τεχνική ικανότητα των εναλλακτικών παρόχων να προσφέρουν υπηρεσίες αποδοχής καταθέσεων στους πελάτες της αναφέρουσας τράπεζας και όχι τη μεταφορά των καταθέσεων σε άλλον πάροχο ως συνέπεια πράξης αρχής ή τη λήψη αποζημίωσης από το ΣΕΚ.  Ως προσεγγιστική τιμή για την πρώτη, παράσχετε εκτίμηση του χρόνου που θα χρειαζόταν η αναφέρουσα οντότητα για να απορροφήσει στη δική της δραστηριότητα (μέρος) την υπηρεσία που παρέχεται από άλλο ίδρυμα, με εύλογο κόστος, σε κατάσταση κρίσης. Αναφέρατε τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης στα κλιμάκια που παρέχονται στο υπόδειγμα:  Κάδοι:   * ^ 1 εβδομάδα· * 1 εβδομάδα — 1 μήνας· * 1-6 μήνες * > 6 μηνών |
| 0130 — 0140 | Ικανότητα υποκατάστασης |
| 0130 | Νομικοί φραγμοί εισόδου ή επέκτασης  Νομικά εμπόδια για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Οι νομικές απαιτήσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. τραπεζικές άδειες ή κεφαλαιακές απαιτήσεις) δεν πρέπει να θεωρούνται ως ανυπέρβλητοι φραγμοί στην παρουσία εναλλακτικών παρόχων. Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικά εμπόδια, * ορισμένα εμπόδια, * σημαντικά (αλλά υπερανυπέρβλητα) εμπόδια, * κρίσιμοι (δύσκολο να ξεπεραστούν) φραγμοί. |
| 0140 | Λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση  Οργανωτικές, τεχνικές και υποδομές απαιτήσεις για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Η παροχή των υπηρεσιών που σχετίζονται με την (υπο) λειτουργία απαιτεί από τους παρόχους να επενδύσουν σε (νέες ή πρόσθετες) υποδομές — ή να τροποποιήσουν τους οργανισμούς τους. Αξιολόγηση της ικανότητας της αγοράς να απορροφήσει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, όσον αφορά, για παράδειγμα, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Όσον αφορά τη δανειοδότηση, λάβετε υπόψη τα σχετικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (αναφέρονται στην ερώτηση 17).  Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικές απαιτήσεις, * ορισμένες απαιτήσεις, * ουσιαστικές (αλλά υπερεφαρμόσιμες) απαιτήσεις, * κρίσιμες (δύσκολες υπερβάσεις) απαιτήσεις. |
| 0145 | Ικανότητα ένταξης — Αριθμός αιτήσεων από νέους πελάτες άνω των 1 εργάσιμων ημερών (Αριθμός λογαριασμών)  Τα ιδρύματα καλούνται να υποβάλουν τον μεγαλύτερο αριθμό αιτήσεων όταν το ίδρυμα έχει επικυρώσει την αίτηση για τραπεζική υπηρεσία.  Η ικανότητα ένταξης όσον αφορά τον αριθμό των νέων λογαριασμών εκφράζεται πάνω από 1 εργάσιμες ημέρες.  Τα ιδρύματα αναμένεται να λάβουν υπόψη το χρονοδιάγραμμα για την ένταξη νέων πελατών, δεδομένου ότι ένας νέος πελάτης έχει υποβάλει αίτηση για τραπεζική υπηρεσία. |
| 0150 — 0170 | Αξιολόγηση κρισιμότητας |
| 0150 | Αντίκτυπος στην αγορά  Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος.Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (H)», «Μέτριος-Υψηλός (MH)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)».  Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «High» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· Το «MH», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· Το «ΜΕΔΙΟ-ΧΑΡΤΟ» εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και «Χαμηλός» εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός. |
| 0160 | Δυνατότητα υποκατάστασης  Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778.  Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:  (α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων;  (β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση,  (c) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές,  ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας.  Παροχή συνολικής αξιολόγησης του αναμενόμενου βαθμού υποκατάστασης για κάθε λειτουργία, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές διαστάσεις που αξιολογήθηκαν προηγουμένως (μερίδιο αγοράς, συγκέντρωση της αγοράς, χρόνος έως την υποκατάσταση, νομικά εμπόδια και λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση). Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «H» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,  «Χαμηλό» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα,  Τα «ΜΕΔΙΟ-ΥΠΕΡ» και «ΜΕΔΙΟ-ΧΡΟΝΙΟ» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση). |
| 0170 | Κρίσιμη λειτουργία  Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επίπτωσης και αντικατάστασης που πραγματοποιήθηκε από την οργάνωση, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα.  Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι» |
| 0180 | Οι παρατηρήσεις του ομίλου  Το πεδίο αυτό επιτρέπει στην αναφέρουσα οντότητα να επεξηγεί τυχόν παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της κρισιμότητας της/των λειτουργίας/-ών που αναφέρεται/-ονται. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας  Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλο» (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130 έως r0150), παρέχεται περιγραφή της λειτουργίας αυτής. |
| 0020 | Μερίδιο αγοράς  Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα ή γεωγραφική περιοχή. Ποσοστό της συνολικής αγοράς σε όρους ανεξόφλητης αξίας. |
| 0030 | Αξία σε εκκρεμότητα  Ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων και απομειωμένων δανείων και προκαταβολών (περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων).  τόκοι). Το απόθεμα χορηγήσεων εκλαμβάνεται ως βάση για την κατά προσέγγιση εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών χορηγήσεων. |
| 0040 | Αριθμός πελατών  Συνολικός αριθμός πελατών στους οποίους παρασχέθηκαν οι τιμές που αναφέρονται στην τιμή c0030  εκκρεμής». Εάν ένας πελάτης χρησιμοποιεί περισσότερα του ενός δανειακά προϊόντα/λογαριασμούς, ο πελάτης επιμετράται μόνο μία φορά.  μόνο μία φορά. |
| 0060 | Ανεξόφλητη αξία — διασυνοριακή αξία  Αξία ανεξόφλητου υπολοίπου (γ0030) δανείων σε μη μόνιμους κατοίκους, βλ. Καταθέσεις (γ0060) «διασυνοριακές  αξία». |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0080 — 0150 | Αναλύσεις αντικτύπου και υποκατάστασης  Τα κριτήρια αξιολόγησης των επιπτώσεων σε τρίτους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής για τις κρίσιμες λειτουργίες:   * τη φύση και την εμβέλεια της δραστηριότητας, την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· * τη σπουδαιότητα του ιδρύματος, σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες· * τη φύση των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται από τη λειτουργία, όπως —χωρίς όμως να περιορίζεται σε αυτούς- πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, διατραπεζικοί πελάτες, κεντρικά γραφεία συμψηφισμού και δημόσιοι φορείς· * την πιθανή διατάραξη της λειτουργίας σε αγορές, υποδομές, πελάτες και δημόσιες υπηρεσίες. Ειδικότερα, η αξιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει την επίδραση στη ρευστότητα των αγορών, τον αντίκτυπο και την έκταση της διατάραξης στις συναλλαγές τους με τους πελάτες τους, και τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας· το τι γίνεται αντιληπτό από τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες τους και το κοινό· την ικανότητα και την ταχύτητα αντίδρασης των πελατών· τη συνάφεια με τη λειτουργία άλλων αγορών· την επίδραση στη ρευστότητα, τις λειτουργίες, τη διάρθρωση άλλης αγοράς· την επίδραση σε άλλους αντισυμβαλλομένους που σχετίζονται με τους κυριότερους πελάτες και την αλληλεπίδραση της λειτουργίας με άλλες υπηρεσίες. |
| 0080-0150 | Φύση και Reach  Την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· |
| 0080 | Δείκτης μεγέθους 1  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος της αξίας των ανεξόφλητων δανείων (γ0030) από τη σκοπιά της ΕΕ *[ένα επίπεδο υψηλότερο από τη σχετική αγορά].* Κατά την αξιολόγηση αυτού του δείκτη μεγέθους, λαμβάνονται επίσης υπόψη οι πιθανές μελλοντικές ροές δανεισμού. Μπορείτε να χρησιμοποιήσετε το υφιστάμενο απόθεμα δανείων ως προσεγγιστικό στοιχείο για τις μελλοντικές ροές δανεισμού, εάν θεωρείτε ότι η προηγούμενη δραστηριότητα αντικατοπτρίζει με ακρίβεια τη σχεδιαζόμενη δανειοδοτική δραστηριότητα σε βραχυπρόθεσμο έως μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.   1. Από τη σκοπιά της ΕΕ, πόσο μεγάλη πιστεύετε ότι είναι η αξία των ανεξόφλητων και δεσμευμένων δανείων, ως προσεγγιστική τιμή για τις μελλοντικές ροές δανεισμού; |
| 0090 | Δείκτης μεγέθους 2  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του **αριθμού** των πελατών (c0040) από **εθνική** σκοπιά *[στο επίπεδο της σχετικής αγοράς]*:   1. Από εθνική σκοπιά, πόσο μεγάλος είναι ο εκτιμώμενος συνολικός αριθμός πελατών του ιδρύματος; |
| 0100 | Διασυνοριακός δείκτης  Αξιολόγηση της σχετικής σημασίας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων για τις διάφορες οικονομικές λειτουργίες.  Αυτό δεν χρειάζεται να αξιολογείται στην περίπτωση εκθέσεων στις οποίες η σχετική αγορά θεωρείται περιφερειακή.  Αριθμός χωρών της ΕΕ στις οποίες η αναφέρουσα οντότητα έχει μερίδιο αγοράς άνω του 2 % (εκφραζόμενο σε αξία ανεξόφλητων δανείων). Έκθεση:   * ≤ 1 χώρα· * 2-3 countries· * Σε 4-5 χώρες * > 5 χώρες |
| 0110 | **Συνάφεια** —  Σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες·  Μερίδιο αγοράς  Αξιολογεί τη σημασία του μεριδίου αγοράς της αναφέρουσας οντότητας, σε σύγκριση με την εθνική ή άλλη σχετική αγορά, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα. Η αξιολόγηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως   * Υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μεγάλο * Μέτριο-υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μέτριο * Μέτριο-χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μικρό ή * Χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι αμελητέο.   Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη δομή της αγοράς της χώρας (ή άλλης σχετικής αγοράς) της αναφέρουσας οντότητας και τα μερίδια αγοράς που αναφέρονται εν μέρει  2.Ποσοτικά δεδομένα:   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0120 | Διάρθρωση της αγοράς — Συγκέντρωση της αγοράς  Η συγκέντρωση της αγοράς, μετρούμενη με βάση τον αριθμό των ανταγωνιστών που λειτουργούν επί του παρόντος  παρόμοιες οικονομικές λειτουργίες και/ή παροχή παρόμοιων υπηρεσιών επί ίσοις όροις (δηλαδή με  συγκρίσιμη έκταση και ποιότητα και με συγκρίσιμο κόστος) που δυνητικά αναλαμβάνουν  (μέρος) των πελατών και/ή των δραστηριοτήτων της αναφέρουσας οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.  Αυτό πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία.   * > 20 ανταγωνιστές· * 11-20 ανταγωνιστές· * 5-10 ανταγωνιστές, * ^ 5 ανταγωνιστές |
| 0130 | Χρονοδιάγραμμα — Αναμενόμενος χρόνος για την υποκατάσταση  Εκτίμηση του χρόνου που απαιτείται για την οικονομική λειτουργία που παρέχεται από την υποβολή εκθέσεων  οντότητα που πρέπει να απορροφηθεί από την αγορά σε κατάσταση κρίσης. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει:   * τον αναμενόμενο χρόνο που χρειάζεται ένας ή περισσότεροι ανταγωνιστές για την ολοκλήρωση των νομικών και τεχνικών μέτρων για την ανάληψη της λειτουργίας· καθώς και * ο χρόνος που χρειάζονται οι χρήστες της υπηρεσίας για να μεταβούν σε άλλον πάροχο υπηρεσιών.   Για παράδειγμα, όσον αφορά τη δανειοδότηση, αυτό δεν αναφέρεται σε εκκαθάριση του ανεξόφλητου χαρτοφυλακίου ή στη μεταβίβαση του εν λόγω χαρτοφυλακίου σε υποψήφιο αγοραστή, αλλά μάλλον στην ικανότητα των επιχειρήσεων και των κυβερνήσεων των νοικοκυριών να λαμβάνουν παρόμοια δάνεια από άλλους παρόχους.  Ως προσεγγιστική τιμή για την πρώτη, παράσχετε εκτίμηση του χρόνου που θα χρειαζόταν η αναφέρουσα οντότητα για να απορροφήσει στη δική της δραστηριότητα (μέρος) την υπηρεσία που παρέχεται από άλλο ίδρυμα, με εύλογο κόστος, σε κατάσταση κρίσης. Αναφέρατε τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης στα κλιμάκια που παρέχονται στο υπόδειγμα: |
| 0140 — 0150 | Ικανότητα υποκατάστασης |
| 0140 | Νομικοί φραγμοί εισόδου ή επέκτασης  Νομικά εμπόδια για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Οι νομικές απαιτήσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. τραπεζικές άδειες ή κεφαλαιακές απαιτήσεις) δεν πρέπει να θεωρούνται ως ανυπέρβλητοι φραγμοί στην παρουσία εναλλακτικών παρόχων. Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικά εμπόδια, * ορισμένα εμπόδια, * σημαντικά (αλλά υπερανυπέρβλητα) εμπόδια, * κρίσιμοι (δύσκολο να ξεπεραστούν) φραγμοί. |
| 0150 | Λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση  Οργανωτικές, τεχνικές και υποδομές απαιτήσεις για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Η παροχή των υπηρεσιών που σχετίζονται με την (υπο) λειτουργία απαιτεί από τους παρόχους να επενδύσουν σε (νέες ή πρόσθετες) υποδομές — ή να τροποποιήσουν τους οργανισμούς τους. Αξιολόγηση της ικανότητας της αγοράς να απορροφήσει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα.  Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικές απαιτήσεις, * ορισμένες απαιτήσεις, * ουσιαστικές (αλλά υπερεφαρμόσιμες) απαιτήσεις, * κρίσιμες (δύσκολες υπερβάσεις) απαιτήσεις. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0160 — 0180 | Αξιολόγηση κρισιμότητας |
| 0160 | Αντίκτυπος στην αγορά  Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος.Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (H)», «Μέτριος-Υψηλός (MH)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)».  Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «High» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· Το «ΜΕΔΙΟ-ΥΠΕΡ» εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· Το «ΜΕΔΙΟ-ΧΡΟΝΙΟ», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και «Χαμηλός» εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός. |
| 0170 | Δυνατότητα υποκατάστασης  Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778.  Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:  (α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων;  (β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση,  (c) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές,  ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας.  Παροχή συνολικής αξιολόγησης του αναμενόμενου βαθμού υποκατάστασης για κάθε λειτουργία, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές διαστάσεις που αξιολογήθηκαν προηγουμένως (μερίδιο αγοράς, συγκέντρωση της αγοράς, χρόνος έως την υποκατάσταση, νομικά εμπόδια και λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση). Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «H» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,  «Χαμηλό» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα,  Τα «ΜΕΘ» και «ΜΕΛ» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση). |
| 0180 | Κρίσιμη λειτουργία  Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επίπτωσης και αντικατάστασης που πραγματοποιήθηκε από την οργάνωση, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα.  Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι» |
| 0190 | Οι παρατηρήσεις του ομίλου  Το πεδίο αυτό επιτρέπει στην αναφέρουσα οντότητα να επεξηγεί τυχόν παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της κρισιμότητας της/των λειτουργίας/-ών που αναφέρεται/-ονται. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 ΜΙΣΘΌΣ

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας  Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλο» (Z 07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 έως r0240), παρέχεται περιγραφή της λειτουργίας αυτής. |
| 0020 | Μερίδιο αγοράς  Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα ή γεωγραφική περιοχή. Ποσοστό του χρηματικού ποσού επί της συνολικής αγοράς. Αυτό αντιστοιχεί στην αξία των συναλλαγών για τις υπηρεσίες πληρωμών σε ΝΧΙ και μη ΝΧΙ, στην αξία των ανοικτών θέσεων για υπηρεσίες εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου και στην αξία των περιουσιακών στοιχείων υπό φύλαξη για υπηρεσίες θεματοφυλακής. |
| 0030 | Αξία συναλλαγών  Κατά κανόνα, αναφέρεται ο μέσος όρος των ημερήσιων συναλλαγών στη διάρκεια του έτους. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, μπορεί να αναφερθεί ο μέσος όρος επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών).  Υπηρεσίες πληρωμών (συνάρτηση ID 3.1 και 3.2): Αξία συναλλαγών που αποστέλλονται. Παραπομπές: Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, άρθρο 4 παράγραφος 5· Κανονισμός (ΕΕ) 2020/2011 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 για τις στατιστικές πληρωμών (ECB/2020/59)  Υπηρεσίες μετρητών (function ID 3.3): Αξία συναλλαγών ATM σε ΑΤΜ της υποβολής στοιχείων  ίδρυμα, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τα στατιστικά στοιχεία πληρωμών ( ECB/2013/43) Πίνακας 5α, καθώς και μετρητά στα εξωχρηματιστηριακά ιδρύματα  αναλήψεις σε υποκαταστήματα της αναφέρουσας οντότητας, όπως ορίζεται στον[[20]](#footnote-21) πίνακα ECB/2014/15  Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων (function ID 3.4): Αξία των μεταβιβάσεων τίτλων που διεκπεραιώθηκαν  για λογαριασμό πελατών. Περιλαμβάνονται συναλλαγές που διακανονίζονται με διακανονισμό αξιογράφων  σύστημα ή διακανονισμός εσωτερικά από τις αναφέρουσες οντότητες και «ατελής πληρωμή»  πληρωμής. Αναφέρατε μόνο την αξία των συναλλαγών που εστάλησαν. |
| 0040 | Αξία συναλλαγών εκ των οποίων επαναλαμβανόμενες  Αξία των συναλλαγών, όπως αναφέρονται στο στοιχείο γ0030), εκ των οποίων πραγματοποιούνται από λογαριασμό επαναλαμβανόμενων υπηρεσιών πληρωμών. Οι λογαριασμοί υπηρεσιών περιοδικών πληρωμών είναι λογαριασμοί υπηρεσιών πληρωμών στους οποίους ο λογαριασμός έχει χρεωθεί ή πιστωθεί τουλάχιστον με 5 μηνιαίες συναλλαγές κατά μέσο όρο κατά τη διάρκεια των 6 μηνών που προηγούνται της καταληκτικής ημερομηνίας, εκτός από τα ετήσια τέλη, άλλες επιβαρύνσεις και πληρωμές τόκων που σχετίζονται με τον λογαριασμό. |
| 0050 | Αξία ανοικτών θέσεων  Αναφορά μόνο για την αναγνωριστική λειτουργία 3.5 «Υπηρεσίες εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου»: οι θέσεις (άνοιγμα) που  Οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι στους οποίους είναι μέλος το ίδρυμα αναλαμβάνουν από κοινού με το ίδρυμα εξ ονόματος του ιδρύματος  πελάτες. Αναφέρετε τη μέση ημερήσια αξία των ανοικτών θέσεων που σχετίζονται με δραστηριότητα πελατών στους ΚΑ.  Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη, μπορούν να αναφερθούν οι μέσοι όροι επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών).  ή ανοικτές θέσεις στο τέλος του έτους. |
| 0060 | Αξία στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη  Αναφορά μόνο για αναγνωριστικό λειτουργίας 3.6 «Υπηρεσίες φύλαξης»: το ποσό των στοιχείων ενεργητικού που τελεί υπό φύλαξη·  χρησιμοποιώντας την εύλογη αξία. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν άλλες βάσεις επιμέτρησης, περιλαμβανομένης της ονομαστικής αξίας, εάν δεν είναι διαθέσιμη η εύλογη αξία.  η τιμή δεν είναι διαθέσιμη. Στις περιπτώσεις όπου το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες σε οντότητες  όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων ή τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τα σχετικά στοιχεία ενεργητικού μπορούν:  να εμφανίζονται στην αξία με την οποία οι εν λόγω οντότητες αναφέρουν τα περιουσιακά στοιχεία στον δικό τους ισολογισμό.  Τα υποβαλλόμενα ποσά περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τους δεδουλευμένους τόκους. |
| 0070-0090 | Διασυνοριακή συνεργασία  Στην περίπτωση των συναλλαγών που αποστέλλονται, για την αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι διασυνοριακές συναλλαγές είναι  υπολογίζονται στη χώρα από την οποία προέρχεται η συναλλαγή. |
| 0100 | Αριθμός πράξεων  Κατά γενικό κανόνα, αναφέρεται ο μέσος αριθμός ημερήσιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια του έτους που αντιστοιχεί στις αξίες που αναφέρονται στις λειτουργίες ID 3.1-3.4, γραμμές 0160-0190, στήλη 0030. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμοι, μπορούν να παρασχεθούν οι μέσοι όροι επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών). Ειδικά σε ό,τι αφορά τις διάφορες λειτουργίες, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι τρόποι επιμέτρησης:  Υπηρεσίες πληρωμών (ID 3.1-3.2): Αριθμός συναλλαγών που αποστέλλονται. Παραπομπές: Οδηγία της ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (2015/2366) άρθρο 4 παράγραφος 5· Κανονισμός της ΕΚΤ για τα στατιστικά στοιχεία πληρωμών (ECB/2013/43).  Υπηρεσίες μετρητών (ID 3.3): Αριθμός συναλλαγών σε ATM, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2021/16 πίνακας 5α, καθώς και αναλήψεων μετρητών στα ταμεία των τραπεζών, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2014/15 πίνακας 4.  Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων (ID 3.4): Αριθμός συναλλαγών μεταφορών τίτλων που εκτελούνται για λογαριασμό πελατών. Σε αυτές περιλαμβάνονται συναλλαγές που διακανονίζονται βάσει συστήματος διακανονισμού χρεογράφων ή διακανονίζονται εσωτερικά από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές, και συναλλαγές χωρίς πληρωμή. |
| 0110 | Αριθμός πελατών  Αριθμός πελατών (μόνιμων κατοίκων και μη μόνιμων κατοίκων) στους οποίους παρέχεται η υπηρεσία. Εάν ένας πελάτης χρησιμοποιεί μια υπηρεσία στο πλαίσιο μιας υπολειτουργίας περισσότερες από μία φορές, ο πελάτης υπολογίζεται μόνο μία φορά. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0120 — 0190 | Αναλύσεις αντικτύπου και υποκατάστασης  Τα κριτήρια αξιολόγησης των επιπτώσεων σε τρίτους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής για τις κρίσιμες λειτουργίες:   * τη φύση και την εμβέλεια της δραστηριότητας, την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· * τη σπουδαιότητα του ιδρύματος, σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες· * τη φύση των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται από τη λειτουργία, όπως —χωρίς όμως να περιορίζεται σε αυτούς- πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, διατραπεζικοί πελάτες, κεντρικά γραφεία συμψηφισμού και δημόσιοι φορείς· * την πιθανή διατάραξη της λειτουργίας σε αγορές, υποδομές, πελάτες και δημόσιες υπηρεσίες. Ειδικότερα, η αξιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει την επίδραση στη ρευστότητα των αγορών, τον αντίκτυπο και την έκταση της διατάραξης στις συναλλαγές τους με τους πελάτες τους, και τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας· το τι γίνεται αντιληπτό από τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες τους και το κοινό· την ικανότητα και την ταχύτητα αντίδρασης των πελατών· τη συνάφεια με τη λειτουργία άλλων αγορών· την επίδραση στη ρευστότητα, τις λειτουργίες, τη διάρθρωση άλλης αγοράς· την επίδραση σε άλλους αντισυμβαλλομένους που σχετίζονται με τους κυριότερους πελάτες και την αλληλεπίδραση της λειτουργίας με άλλες υπηρεσίες. |
| 0120 — 0140 | Φύση και Reach  Την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· |
| 0120 | Δείκτης μεγέθους 1  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος της **αξίας** των συναλλαγών (c0030 για τις λειτουργίες ID 3.1, 3.2, 3.3 και 3.4)· ανοικτές θέσεις (c0050 για το ID 3.5)· ή το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων υπό φύλαξη (c0060 για τον αναγνωριστικό κωδικό 3.6) από τη σκοπιά της **ΕΕ** [*ένα επίπεδο υψηλότερο από τη σχετική αγορά]*: * Από τη σκοπιά της ΕΕ, πόσο μεγάλη πιστεύετε ότι είναι η αξία των συναλλαγών που επεξεργάζεται η τράπεζά σας *ή* οι ανοικτές θέσεις των πελατών της σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, *ή* το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων που διατηρεί το ίδρυμά σας υπό φύλαξη για τους πελάτες του; |
| 0130 | Δείκτης μεγέθους 2  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.     * Κρίση εμπειρογνώμονα σχετικά με το μέγεθος του **αριθμού** των συναλλαγών (c0100 για αναγνωριστικό λειτουργίας 3.1, 3.2, 3.3 και 3.4)· ή αριθμός πελατών (c0110 για ID 3.5 και 3.6) από **εθνική** σκοπιά [*στο επίπεδο της σχετικής αγοράς*]:   1. Από εθνική σκοπιά, πόσο μεγάλος είναι ο εκτιμώμενος συνολικός αριθμός συναλλαγών *ή* ο εκτιμώμενος αριθμός πελατών του ιδρύματός σας; |
| 0140 | Διασυνοριακός δείκτης  Αξιολόγηση της σχετικής σημασίας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων για τις διάφορες οικονομικές λειτουργίες.  Αυτό δεν χρειάζεται να αξιολογείται στην περίπτωση εκθέσεων στις οποίες η σχετική αγορά θεωρείται περιφερειακή.  Αριθμός χωρών της ΕΕ στις οποίες η αναφέρουσα οντότητα έχει μερίδιο αγοράς άνω του 2 % (εκφραζόμενο σε αξία πληρωμών, συναλλαγές σε τίτλους ή μετρητά ή ανοικτές θέσεις πελατών σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, ή σύνολο περιουσιακών στοιχείων υπό φύλαξη). Έκθεση:   * ≤ 1 χώρα· * 2-3 χώρες * 4-5· * > 5 χώρες, |
| 0150 | Συνάφεια —  Σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες·  Μερίδιο αγοράς  Αξιολογεί τη σημασία του μεριδίου αγοράς της αναφέρουσας οντότητας, σε σύγκριση με την εθνική ή άλλη σχετική αγορά, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα. Η αξιολόγηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως   * Υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μεγάλο * Μέτριο-υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μέτριο * Μέτριο-χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μικρό ή * Χαμηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι αμελητέο.   Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη δομή της αγοράς της χώρας (ή άλλης σχετικής αγοράς) της αναφέρουσας οντότητας και τα μερίδια αγοράς που αναφέρονται εν μέρει  2.Ποσοτικά δεδομένα:   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0160 | Διάρθρωση της αγοράς — Συγκέντρωση της αγοράς  Η συγκέντρωση της αγοράς, μετρούμενη με βάση τον αριθμό των ανταγωνιστών που λειτουργούν επί του παρόντος  παρόμοιες οικονομικές λειτουργίες και/ή παροχή παρόμοιων υπηρεσιών επί ίσοις όροις (δηλαδή με  συγκρίσιμη έκταση και ποιότητα και με συγκρίσιμο κόστος) που δυνητικά αναλαμβάνουν  (μέρος) των πελατών και/ή των δραστηριοτήτων της αναφέρουσας οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.  Αυτό πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία.   * > 20 ανταγωνιστές· * 11-20 ανταγωνιστές· * 5-10 ανταγωνιστές, * ^ 5 ανταγωνιστές |
| 0170 | Χρονοδιάγραμμα — Αναμενόμενος χρόνος για την υποκατάσταση  Εκτίμηση του χρόνου που απαιτείται για την οικονομική λειτουργία που παρέχεται από την υποβολή εκθέσεων  οντότητα που πρέπει να απορροφηθεί από την αγορά σε κατάσταση κρίσης. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει:   * τον αναμενόμενο χρόνο που χρειάζεται ένας ή περισσότεροι ανταγωνιστές για την ολοκλήρωση των νομικών και τεχνικών μέτρων για την ανάληψη της λειτουργίας· καθώς και * ο χρόνος που χρειάζονται οι χρήστες της υπηρεσίας για να μεταβούν σε άλλον πάροχο υπηρεσιών.   Ως προσεγγιστική τιμή για την πρώτη, παράσχετε εκτίμηση του χρόνου που θα χρειαζόταν η αναφέρουσα οντότητα για να απορροφήσει στη δική της δραστηριότητα (μέρος) την υπηρεσία που παρέχεται από άλλο ίδρυμα, με εύλογο κόστος, σε κατάσταση κρίσης. Αναφέρατε τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης στα κλιμάκια που παρέχονται στο υπόδειγμα:  Κάδοι:   * ^ 1 ημέρα· * 1-2 ημέρες * > 2 ημέρες ≤ 1 εβδομάδα, * > 1 εβδομάδα |
| 0180 — 0190 | Ικανότητα υποκατάστασης |
| 0180 | Νομικοί φραγμοί εισόδου ή επέκτασης  Νομικά εμπόδια για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Οι νομικές απαιτήσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. τραπεζικές άδειες ή κεφαλαιακές απαιτήσεις) δεν πρέπει να θεωρούνται ως ανυπέρβλητοι φραγμοί στην παρουσία εναλλακτικών παρόχων. Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικά εμπόδια, * ορισμένα εμπόδια, * σημαντικά (αλλά υπερανυπέρβλητα) εμπόδια, * κρίσιμοι (δύσκολο να ξεπεραστούν) φραγμοί. |
| 0190 | Λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση  Οργανωτικές, τεχνικές και υποδομές απαιτήσεις για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Η παροχή των υπηρεσιών που σχετίζονται με την (υπο) λειτουργία απαιτεί από τους παρόχους να επενδύσουν σε (νέες ή πρόσθετες) υποδομές — ή να τροποποιήσουν τους οργανισμούς τους. Αξιολόγηση της ικανότητας της αγοράς να απορροφήσει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, όσον αφορά, για παράδειγμα, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.  Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικές απαιτήσεις, * ορισμένες απαιτήσεις, * ουσιαστικές (αλλά υπερεφαρμόσιμες) απαιτήσεις, * κρίσιμες (δύσκολες υπερβάσεις) απαιτήσεις. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0200 — 0210 | Ικανότητα ένταξης |
| 0200 | Ικανότητα ένταξης — Αριθμός αιτήσεων από νέο πελάτη 1 εργάσιμη ημέρα (Αριθμός)  Τα ιδρύματα καλούνται να υποβάλουν τον μεγαλύτερο αριθμό αιτήσεων όταν το ίδρυμα έχει επικυρώσει την αίτηση για τραπεζική υπηρεσία.  Η ικανότητα ένταξης για υπηρεσίες πληρωμών σε ΝΧΙ, υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ και υπηρεσίες μετρητών από άποψη αριθμού νέων λογαριασμών εκφράζεται σε διάστημα 1 εργάσιμων ημερών.  Τα ιδρύματα αναμένεται να λάβουν υπόψη το χρονοδιάγραμμα για την ένταξη νέων πελατών, δεδομένου ότι ένας νέος πελάτης έχει υποβάλει αίτηση για τραπεζική υπηρεσία. |
| 0210 | Ικανότητα ένταξης — Αριθμός αιτήσεων από νέους πελάτες άνω των 7 εργάσιμων ημερών (Αριθμός)  Τα ιδρύματα καλούνται να υποβάλουν τον μεγαλύτερο αριθμό αιτήσεων όταν το ίδρυμα έχει επικυρώσει την αίτηση για τραπεζική υπηρεσία.  Η ικανότητα ένταξης για τις υπηρεσίες διακανονισμού τίτλων, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου, τις υπηρεσίες φύλαξης από άποψη αριθμού νέων λογαριασμών εκφράζεται σε διάστημα 7 εργάσιμων ημερών.  Τα ιδρύματα αναμένεται να λάβουν υπόψη το χρονοδιάγραμμα για την ένταξη νέων πελατών, δεδομένου ότι ένας νέος πελάτης έχει υποβάλει αίτηση για τραπεζική υπηρεσία. |
| 0230-0250 | Αξιολόγηση κρισιμότητας |
| 0230 | Αντίκτυπος στην αγορά  Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος.Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (H)», «Μέτριος-Υψηλός (MH)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)».  Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «High» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· Το «MH», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· Το «ΜΕΔΙΟ-ΧΑΡΤΟ», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και «Χαμηλός» εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός. |
| 0240 | Δυνατότητα υποκατάστασης  Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778.  Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:  (α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων;  (β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση,  (c) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές,  ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας.  Παροχή συνολικής αξιολόγησης του αναμενόμενου βαθμού υποκατάστασης για κάθε λειτουργία, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές διαστάσεις που αξιολογήθηκαν προηγουμένως (μερίδιο αγοράς, συγκέντρωση της αγοράς, χρόνος έως την υποκατάσταση, νομικά εμπόδια και λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση). Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «H» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,  «Χαμηλό» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα,  Τα «ΜΕΘ» και «ΜΕΛ» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση). |
| 0250 | Κρίσιμη λειτουργία  Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επίπτωσης και αντικατάστασης που πραγματοποιήθηκε από το ίδρυμα, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα.  Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι» |
| 0260 | Οι παρατηρήσεις του ομίλου  Το πεδίο αυτό επιτρέπει στην αναφέρουσα οντότητα να επεξηγεί τυχόν παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της κρισιμότητας της/των λειτουργίας/-ών που αναφέρεται/-ονται. |

II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας  Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλο» (Z 07.01.4 FUNC 1 CM r0290 έως r0310), παρέχεται περιγραφή της εν λόγω λειτουργίας. |
| 0020 | Μερίδιο αγοράς  Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα ή γεωγραφική περιοχή. Ένα ποσοστό της συνολικής αγοράς όσον αφορά το ονομαστικό ποσό για τα παράγωγα· η λογιστική αξία για δευτερογενείς αγορές και τα έσοδα από αμοιβές για πρωτογενείς αγορές. |
| 0030 | Ονομαστικό ποσό  Η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονισθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς.  Κείμενα αναφοράς: FINREP, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 133 για τον ορισμό, για τα στοιχεία, βλέπε FINREP παράρτημα III· IV και V:  — Σύνολο παραγώγων (4.1-4.2): Υπόδειγμα F 10.00, στήλη 030, γραμμή 290.  — Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα (4.1): Υπόδειγμα F 10.00, στήλη 030, γραμμές 300+ 310+ 320. |
| 0040 | Λογιστική αξία  Η λογιστική αξία που πρέπει να αναφέρεται στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού, περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων [FINREP: Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 27] για μέσα μετοχικού κεφαλαίου και χρεωστικούς τίτλους [FINREP: Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31], ταξινομημένο ως «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» [FINREP: Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 15 στοιχείο α) και παράγραφος 16 στοιχείο α)].  Στοιχεία αναφοράς: FINREP: Παράρτημα ΙΙΙ, υπόδειγμα F 04.01, στήλη 010, γραμμές 010+ 060+ 120. |
| 0050 | Έσοδα από αμοιβές  Αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση τίτλων των οποίων η αρχική διάθεση ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα.  Στοιχεία αναφοράς: FINREP: Παραρτήματα ΙΙΙΙ, IV, υπόδειγμα F 22.01, στήλη 010, γραμμές 030+ 180. |
| 0060-0080 | Διασυνοριακή συνεργασία  Παράγωγα: το ονομαστικό υπόλοιπο που εκκρεμεί εκτός της χώρας καταγωγής ή της σχετικής χώρας.  Δευτερογενείς αγορές: ακαθάριστη ανεξόφλητη λογιστική αξία εκτός της χώρας καταγωγής ή της σχετικής χώρας. Παραπομπή στο ιστορικό: FINREP Παράρτημα III Πίνακας 20.04 στήλη 011 σειρές 040 + 080, όλες οι χώρες εκτός από τη χώρα καταγωγής ή τη σχετική χώρα.  Πρωτογενείς αγορές: τα έσοδα από τέλη που παράγονται εκτός της χώρας καταγωγής ή της σχετικής χώρας. |
| 0090-0100 | Αριθμός αντισυμβαλλομένων ή συναλλαγών.  Για παράγωγα και δευτερογενείς αγορές, συνολικός αριθμός αντισυμβαλλομένων. Για πρωτογενείς αγορές, συνολικός αριθμός ασφαλισμένων συναλλαγών. |
| 0110-0180 | Αναλύσεις αντικτύπου και υποκατάστασης  Τα κριτήρια αξιολόγησης των επιπτώσεων σε τρίτους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής για τις κρίσιμες λειτουργίες:   * τη φύση και την εμβέλεια της δραστηριότητας, την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· * τη σπουδαιότητα του ιδρύματος, σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες· * τη φύση των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται από τη λειτουργία, όπως —χωρίς όμως να περιορίζεται σε αυτούς- πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, διατραπεζικοί πελάτες, κεντρικά γραφεία συμψηφισμού και δημόσιοι φορείς· * την πιθανή διατάραξη της λειτουργίας σε αγορές, υποδομές, πελάτες και δημόσιες υπηρεσίες. Ειδικότερα, η αξιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει την επίδραση στη ρευστότητα των αγορών, τον αντίκτυπο και την έκταση της διατάραξης στις συναλλαγές τους με τους πελάτες τους, και τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας· το τι γίνεται αντιληπτό από τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες τους και το κοινό· την ικανότητα και την ταχύτητα αντίδρασης των πελατών· τη συνάφεια με τη λειτουργία άλλων αγορών· την επίδραση στη ρευστότητα, τις λειτουργίες, τη διάρθρωση άλλης αγοράς· την επίδραση σε άλλους αντισυμβαλλομένους που σχετίζονται με τους κυριότερους πελάτες και την αλληλεπίδραση της λειτουργίας με άλλες υπηρεσίες. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0110 — 0130 | Φύση και Reach  Την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· |
| 0110 | Δείκτης μεγέθους 1  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.     * Κρίση εμπειρογνώμονα σχετικά με το μέγεθος της **αξίας** του ανεξόφλητου ονομαστικού ποσού (c0030 για αναγνωριστικό λειτουργίας 4.1 και 4.2)· λογιστική αξία (c0040 για ID 4.3)· ή έσοδα από τέλη (c0050 για αναγνωριστικό 4.4) από **παγκόσμια** σκοπιά [*ένα επίπεδο υψηλότερο από τη σχετική αγορά. Εάν η σχετική αγορά είναι παγκόσμια, τότε το μέγεθος 1 καθίσταται περιττό και δεν χρειάζεται να αναφερθεί]*:   Από παγκόσμια σκοπιά, πόσο μεγάλο πιστεύετε ότι είναι το συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό ποσό ή η λογιστική αξία ή τα έσοδα από τέλη που προκύπτουν; |
| 0120 | Δείκτης μεγέθους 2  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.     * Κρίση εμπειρογνώμονα σχετικά με το μέγεθος του αριθμού των αντισυμβαλλομένων (c0090 για αναγνωριστικό λειτουργίας 4,1, 4.2, 4.3) ή **τον αριθμό** των ασφαλισθεισών συναλλαγών (c0100 για τον αναγνωριστικό κωδικό 4.4) από **εθνική** σκοπιά [*στο επίπεδο της σχετικής αγοράς*]:   1. Από εθνική σκοπιά, πόσο μεγάλος είναι ο εκτιμώμενος αριθμός αντισυμβαλλομένων *ή ασφαλισμένων* συναλλαγών από το ίδρυμά σας; |
| 0130 | Διασυνοριακός δείκτης  Αξιολόγηση της σχετικής σημασίας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων για τις διάφορες οικονομικές λειτουργίες.  Αυτό δεν χρειάζεται να αξιολογείται στην περίπτωση εκθέσεων στις οποίες η σχετική αγορά θεωρείται περιφερειακή.   * Μερίδιο της διαδικαιοδοτικής δραστηριότητας της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας ως ποσοστό της συνολικής αξίας, εκφρασμένο σε ονομαστικά ποσά (παράγωγα), λογιστική αξία (δευτερογενείς αγορές), έσοδα από αμοιβές από αλλοδαπούς πελάτες (πρωτογενείς αγορές). Έκθεση:   + ^ 5 %·   + 5-15 %·   + 16-25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Συνάφεια —  Σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες·  Μερίδιο αγοράς  Αξιολογεί τη σημασία του μεριδίου αγοράς της αναφέρουσας οντότητας, σε σύγκριση με την εθνική ή άλλη σχετική αγορά, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα. Η αξιολόγηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως   * Υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μεγάλο * Μέτριο-υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μέτριο * Μέτριο-χαμηλό εάν το μερίδιο αγοράς είναι μικρό ή * Χαμηλό» εάν το μερίδιο αγοράς είναι αμελητέο.   Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη δομή της αγοράς της χώρας (ή άλλης σχετικής αγοράς) της αναφέρουσας οντότητας και τα μερίδια αγοράς που αναφέρονται εν μέρει  2.Ποσοτικά δεδομένα:   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0150 | Διάρθρωση της αγοράς — Συγκέντρωση της αγοράς  Η συγκέντρωση της αγοράς, μετρούμενη με βάση τον αριθμό των ανταγωνιστών που λειτουργούν επί του παρόντος  παρόμοιες οικονομικές λειτουργίες και/ή παροχή παρόμοιων υπηρεσιών επί ίσοις όροις (δηλαδή με  συγκρίσιμη έκταση και ποιότητα και με συγκρίσιμο κόστος) που δυνητικά αναλαμβάνουν  (μέρος) των πελατών και/ή των δραστηριοτήτων της αναφέρουσας οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.  Αυτό πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία.   * > 20 ανταγωνιστές· * 11-20 ανταγωνιστές· * 5-10 ανταγωνιστές, * ^ 5 ανταγωνιστές |
| 0160 | Χρονοδιάγραμμα — Αναμενόμενος χρόνος για την υποκατάσταση  Εκτίμηση του χρόνου που απαιτείται για την οικονομική λειτουργία που παρέχεται από την υποβολή εκθέσεων  οντότητα που πρέπει να απορροφηθεί από την αγορά σε κατάσταση κρίσης. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει:   * τον αναμενόμενο χρόνο που χρειάζεται ένας ή περισσότεροι ανταγωνιστές για την ολοκλήρωση των νομικών και τεχνικών μέτρων για την ανάληψη της λειτουργίας· καθώς και * ο χρόνος που χρειάζονται οι χρήστες της υπηρεσίας για να μεταβούν σε άλλον πάροχο υπηρεσιών.   Ως προσεγγιστική τιμή για την πρώτη, παράσχετε εκτίμηση του χρόνου που θα χρειαζόταν η αναφέρουσα οντότητα για να απορροφήσει στη δική της δραστηριότητα (μέρος) την υπηρεσία που παρέχεται από άλλο ίδρυμα, με εύλογο κόστος, σε κατάσταση κρίσης. Αναφέρατε τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης στα κλιμάκια που παρέχονται στο υπόδειγμα:  Κάδοι:   * ^ 1 εβδομάδα· * 1 εβδομάδα — 1 μήνας· * 1-6 μήνες * > 6 μηνών |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0170 — 0180 | Ικανότητα υποκατάστασης |
| 0170 | Νομικοί φραγμοί εισόδου ή επέκτασης  Νομικά εμπόδια για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Οι νομικές απαιτήσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. τραπεζικές άδειες ή κεφαλαιακές απαιτήσεις) δεν πρέπει να θεωρούνται ως ανυπέρβλητοι φραγμοί στην παρουσία εναλλακτικών παρόχων. Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικά εμπόδια, * ορισμένα εμπόδια, * σημαντικά (αλλά υπερανυπέρβλητα) εμπόδια, * κρίσιμοι (δύσκολο να ξεπεραστούν) φραγμοί. |
| 0180 | Λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση  Οργανωτικές, τεχνικές και υποδομές απαιτήσεις για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Η παροχή των υπηρεσιών που σχετίζονται με την (υπο) λειτουργία απαιτεί από τους παρόχους να επενδύσουν σε (νέες ή πρόσθετες) υποδομές — ή να τροποποιήσουν τους οργανισμούς τους. Αξιολόγηση της ικανότητας της αγοράς να απορροφήσει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, όσον αφορά, για παράδειγμα, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.  Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικές απαιτήσεις, * ορισμένες απαιτήσεις, * ουσιαστικές (αλλά υπερεφαρμόσιμες) απαιτήσεις, * κρίσιμες (δύσκολες υπερβάσεις) απαιτήσεις. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0190 — 0210 | Αξιολόγηση κρισιμότητας |
| 0190 | Αντίκτυπος στην αγορά  Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος.Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (H)», «Μέτριος-Υψηλός (MH)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)».  Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «High» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· Το «MH», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· Το «ΜΕΔΙΟ-ΧΑΡΤΟ», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και «Χαμηλός» εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός. |
| 0200 | Δυνατότητα υποκατάστασης  Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778.  Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:  (α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων;  (β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση,  (c) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές,  ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας.  Παροχή συνολικής αξιολόγησης του αναμενόμενου βαθμού υποκατάστασης για κάθε λειτουργία, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές διαστάσεις που αξιολογήθηκαν προηγουμένως (μερίδιο αγοράς, συγκέντρωση της αγοράς, χρόνος έως την υποκατάσταση, νομικά εμπόδια και λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση). Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «H» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,  «Χαμηλό» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα,  Τα «ΜΕΔΙΟ-ΥΠΕΡ» και «ΜΕΔΙΟ-ΧΡΟΝΙΟ» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση). |
| 0210 | Κρίσιμη λειτουργία  Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επίπτωσης και αντικατάστασης που πραγματοποιήθηκε από την αρχή, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα.  Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι» |
| 0220 | Οι παρατηρήσεις του ομίλου  Το πεδίο αυτό επιτρέπει στην αναφέρουσα οντότητα να επεξηγεί τυχόν παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της κρισιμότητας της/των λειτουργίας/-ών που αναφέρεται/-ονται. |

II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας  Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλο» (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360 έως r0380), παρέχεται περιγραφή της λειτουργίας αυτής. |
| 0020 | Μερίδιο αγοράς  Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα ή γεωγραφική περιοχή. Ένα ποσοστό της συνολικής αγοράς όσον αφορά την ακαθάριστη λογιστική αξία. |
| 0030 | Ακαθάριστη λογιστική αξία  Χρησιμοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στη FINREP.  Κείμενα αναφοράς: FINREP: Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34, FINREP: Παραρτήματα III, IV, υποδείγματα:  Δανειοληπτικές πράξεις (5.1): Υπόδειγμα F 20.06, στήλη 010, γραμμές 100+ 110, όλες οι χώρες.  — Παράγωγα (στοιχεία ενεργητικού) (5.2): Υπόδειγμα F 20.04, στήλη 010, γραμμή 010, όλες οι χώρες.  Χορηγήσεις (5.3): Υπόδειγμα F 20.04, στήλη 010, γραμμές 170+ 180, όλες οι χώρες.  — Παράγωγα (στοιχεία παθητικού) (5.4): Υπόδειγμα F 20.06, στήλη 010, γραμμή 010, όλες οι χώρες. |
| 0040 | Αριθμός αντισυμβαλλομένων  Συνολικός αριθμός αντισυμβαλλομένων. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει περισσότερους του ενός λογαριασμούς και/ή περισσότερες από μία συναλλαγές, ο αντισυμβαλλόμενος επιμετράται μόνο μία φορά. |
| 0050 | Συμφωνίες (ανάστροφης) αγοράς και επαναγοράς  Αναφέρατε τις συμφωνίες επαναγοράς στο πλαίσιο δανεισμού χονδρικής. Επαναγοράς  ως συμφωνίες νοούνται τα μετρητά που λαμβάνονται σε αντάλλαγμα τίτλων που πωλούνται σε δεδομένη τιμή στο πλαίσιο  βέβαιη δέσμευση επαναγοράς των ίδιων (ή παρόμοιων) τίτλων σε καθορισμένη τιμή σε  καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία.  Αναφέρατε τα δάνεια αγοράς και επαναπώλησης στο πλαίσιο δανείων χονδρικής. Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης: χρηματοδότηση που χορηγείται σε αντάλλαγμα αγορασθέντων τίτλων  βάσει συμφωνιών επαναγοράς ή δανεισμού βάσει συμφωνιών δανειοδοσίας τίτλων.  Παραπομπές: Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2015/2365 σχετικά με τη διαφάνεια της χρηματοδότησης τίτλων  συναλλαγές και επαναχρησιμοποίηση άρθρο 3 (9)· FINREP: Παράρτημα V. Μέρος 2. Κεφάλαιο 5, παράγραφος 85, στοιχείο ε)  και κεφάλαιο 14 παράγραφος 183· Παράρτημα ΙΙΙ:   * Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς: Πίνακας 08.01 στήλες 010 + 020 + 030 σειρές 200 + 250. * Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης: Πίνακας 05.00 στήλες 030 + 040 σειρά 050. |
| 0060 | Διασυνοριακή συνεργασία  Προσθέστε τις ακαθάριστες λογιστικές αξίες όλων των χωρών, εκτός από τη χώρα καταγωγής ή τη σχετική χώρα. |
| 0070 | Αξία σε πιστωτικά ιδρύματα  Ακαθάριστη ανεξόφλητη λογιστική αξία σε πιστωτικά ιδρύματα. ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΜΕΑ ΣΥΜΦΩΝΑ με  FINREP (παράρτημα V).  Παραπομπές: FINREP: Παράρτημα ΙΙΙ:   * Δανεισμός: Πίνακας 20.06, στήλη 010, γραμμή 100, όλες οι χώρες. * Παράγωγα (στοιχεία του ενεργητικού) Πίνακας 20.04, στήλη 010, γραμμή 020, όλες οι χώρες. * Δανειοδότηση: Πίνακας 20.04, στήλη 010, γραμμή 170, όλες οι χώρες. * Υποχρεώσεις από παράγωγα: Πίνακας 20.06, στήλη 010, γραμμή 020, όλες οι χώρες. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0080 — 0150 | Αναλύσεις αντικτύπου και υποκατάστασης  Τα κριτήρια αξιολόγησης των επιπτώσεων σε τρίτους περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής για τις κρίσιμες λειτουργίες:   * τη φύση και την εμβέλεια της δραστηριότητας, την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· * τη σπουδαιότητα του ιδρύματος, σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες· * τη φύση των πελατών και των ενδιαφερομένων μερών που επηρεάζονται από τη λειτουργία, όπως —χωρίς όμως να περιορίζεται σε αυτούς- πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, διατραπεζικοί πελάτες, κεντρικά γραφεία συμψηφισμού και δημόσιοι φορείς· * την πιθανή διατάραξη της λειτουργίας σε αγορές, υποδομές, πελάτες και δημόσιες υπηρεσίες. Ειδικότερα, η αξιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει την επίδραση στη ρευστότητα των αγορών, τον αντίκτυπο και την έκταση της διατάραξης στις συναλλαγές τους με τους πελάτες τους, και τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας· το τι γίνεται αντιληπτό από τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες τους και το κοινό· την ικανότητα και την ταχύτητα αντίδρασης των πελατών· τη συνάφεια με τη λειτουργία άλλων αγορών· την επίδραση στη ρευστότητα, τις λειτουργίες, τη διάρθρωση άλλης αγοράς· την επίδραση σε άλλους αντισυμβαλλομένους που σχετίζονται με τους κυριότερους πελάτες και την αλληλεπίδραση της λειτουργίας με άλλες υπηρεσίες. |
| 0080 — 0100 | Φύση και Reach  Την παγκόσμια, εθνική ή περιφερειακή εμβέλεια, τον όγκο και τον αριθμό των συναλλαγών· τον αριθμό των πελατών και των αντισυμβαλλομένων· τον αριθμό των πελατών για τους οποίους το ίδρυμα είναι ο μόνος ή ο κυριότερος τραπεζικός εταίρος· |
| 0080 | Δείκτης μεγέθους 1  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.     * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος της **αξίας** της ακαθάριστης λογιστικής αξίας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (c0030) από **παγκόσμια** σκοπιά [*ένα επίπεδο υψηλότερο από τη σχετική αγορά. Εάν η σχετική αγορά είναι παγκόσμια, τότε το μέγεθος 1 καθίσταται περιττό και δεν χρειάζεται να αναφερθεί]*:   1. Από παγκόσμια σκοπιά, πόσο μεγάλη πιστεύετε ότι είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία της αναφέρουσας οντότητας; |
| 0090 | Δείκτης μεγέθους 2  Αξιολόγηση της σημασίας της τράπεζας σε αυτές τις δραστηριότητες. Η εκτίμηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως «υψηλή», «μεσαία-υψηλή», «μεσαία — χαμηλή» ή «χαμηλή». Αναφέρατε «Υψηλό» εάν το μέγεθος της λειτουργίας είναι μεγάλο, «Μεσαίο-υψηλό» εάν είναι μεσαίο, «Μεσαίο-Χαμηλό» εάν είναι μικρό και «Χαμηλό» εάν είναι αμελητέο. Χρήση μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο πληθυσμός (για τις καταθέσεις, τη δανειοδότηση, τις πληρωμές, τα μετρητά, τον διακανονισμό, τις υπηρεσίες εκκαθάρισης και εξυπηρέτησης) ή το μέγεθος της αγοράς (για τις κεφαλαιαγορές και τη χονδρική χρηματοδότηση) ως σημείο αναφοράς για την εν λόγω ποιοτική αξιολόγηση.     * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του **αριθμού** των αντισυμβαλλομένων ή των συναλλαγών (γ0040) από **εθνική** σκοπιά [*στο επίπεδο της σχετικής αγοράς*]:   1. Από εθνική σκοπιά, πόσο μεγάλος είναι ο εκτιμώμενος αριθμός αντισυμβαλλομένων των ιδρυμάτων σας; |
| 0100 | Διασυνοριακός δείκτης  Αξιολόγηση της σχετικής σημασίας των διασυνοριακών δραστηριοτήτων για τις διάφορες οικονομικές λειτουργίες.  Αυτό δεν χρειάζεται να αξιολογείται στην περίπτωση εκθέσεων στις οποίες η σχετική αγορά θεωρείται περιφερειακή.   * Μερίδιο της διαδικαιοδοτικής δραστηριότητας της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας ως ποσοστό της συνολικής αξίας, εκπεφρασμένο στην ακαθάριστη λογιστική αξία. Έκθεση:   + ^ 5 %·   + 5-15 %·   + 15-25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Συνάφεια —  Σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό ή ευρωπαϊκό επίπεδο, ανάλογα με την οικεία αγορά. Η σπουδαιότητα του ιδρύματος μπορεί να αξιολογηθεί με βάση το μερίδιο αγοράς, τη διασύνδεση, την πολυπλοκότητα και τις διασυνοριακές δραστηριότητες·  Μερίδιο αγοράς  Αξιολογεί τη σημασία του μεριδίου αγοράς της αναφέρουσας οντότητας, σε σύγκριση με την εθνική ή άλλη σχετική αγορά, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα. Η αξιολόγηση αυτή εκφράζεται ποιοτικά ως   * Υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μεγάλο * Μέτριο-υψηλό, εάν το μερίδιο αγοράς είναι μέτριο * Μέτριο-χαμηλό εάν το μερίδιο αγοράς είναι μικρό ή * Χαμηλό εάν το μερίδιο αγοράς είναι αμελητέο.   Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη τη δομή της αγοράς της χώρας (ή άλλης σχετικής αγοράς) της αναφέρουσας οντότητας και τα μερίδια αγοράς που αναφέρονται εν μέρει  2.Ποσοτικά δεδομένα:   * Κρίση εμπειρογνωμόνων σχετικά με το μέγεθος του μεριδίου **εθνικής** αγοράς (αναφέρεται στη στήλη c0020, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η έκθεση παρέχεται για διαφορετικό σχετικό επίπεδο αγοράς, οπότε αναμένεται εκτίμηση του σχετικού μεριδίου αγοράς). |
| 0120 | Διάρθρωση της αγοράς — Συγκέντρωση της αγοράς  Η συγκέντρωση της αγοράς, μετρούμενη με βάση τον αριθμό των ανταγωνιστών που λειτουργούν επί του παρόντος  παρόμοιες οικονομικές λειτουργίες και/ή παροχή παρόμοιων υπηρεσιών επί ίσοις όροις (δηλαδή με  συγκρίσιμη έκταση και ποιότητα και με συγκρίσιμο κόστος) που δυνητικά αναλαμβάνουν  (μέρος) των πελατών και/ή των δραστηριοτήτων της αναφέρουσας οντότητας εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.  Αυτό πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία.   * > 20 ανταγωνιστές· * 11-20 ανταγωνιστές· * 5-10 ανταγωνιστές, * ^ 5 ανταγωνιστές |
| 0130 | Χρονοδιάγραμμα — Αναμενόμενος χρόνος για την υποκατάσταση  Εκτίμηση του χρόνου που απαιτείται για την οικονομική λειτουργία που παρέχεται από την υποβολή εκθέσεων  οντότητα που πρέπει να απορροφηθεί από την αγορά σε κατάσταση κρίσης. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει:   * τον αναμενόμενο χρόνο που χρειάζεται ένας ή περισσότεροι ανταγωνιστές για την ολοκλήρωση των νομικών και τεχνικών μέτρων για την ανάληψη της λειτουργίας· καθώς και * ο χρόνος που χρειάζονται οι χρήστες της υπηρεσίας για να μεταβούν σε άλλον πάροχο υπηρεσιών.   Ως προσεγγιστική τιμή για την πρώτη, παράσχετε εκτίμηση του χρόνου που θα χρειαζόταν η αναφέρουσα οντότητα για να απορροφήσει στη δική της δραστηριότητα (μέρος) την υπηρεσία που παρέχεται από άλλο ίδρυμα, με εύλογο κόστος, σε κατάσταση κρίσης. Αναφέρατε τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης στα κλιμάκια που παρέχονται στο υπόδειγμα:  Κάδοι:   * ≤ 1 ημέρα, * 1 εβδομάδα έως 1 εβδομάδα * > 1 Σαββατοκύριακο — 1 μήνας· * > 1 μηνός |
| 0140 — 0150 | Ικανότητα υποκατάστασης |
| 0140 | Νομικοί φραγμοί εισόδου ή επέκτασης  Νομικά εμπόδια για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Οι νομικές απαιτήσεις για την άσκηση των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. τραπεζικές άδειες ή κεφαλαιακές απαιτήσεις) δεν πρέπει να θεωρούνται ως ανυπέρβλητοι φραγμοί στην παρουσία εναλλακτικών παρόχων. Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικά εμπόδια, * ορισμένα εμπόδια, * σημαντικά (αλλά υπερανυπέρβλητα) εμπόδια, * κρίσιμοι (δύσκολο να ξεπεραστούν) φραγμοί. |
| 0150 | Λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση  Οργανωτικές, τεχνικές και υποδομές απαιτήσεις για τους ανταγωνιστές όσον αφορά την παροχή της υπηρεσίας. Η παροχή των υπηρεσιών που σχετίζονται με την (υπο) λειτουργία απαιτεί από τους παρόχους να επενδύσουν σε (νέες ή πρόσθετες) υποδομές — ή να τροποποιήσουν τους οργανισμούς τους. Αξιολόγηση της ικανότητας της αγοράς να απορροφήσει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, όσον αφορά, για παράδειγμα, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.  Ο δείκτης αυτός πρέπει να αναφέρεται σε κλιμάκια, τα οποία είναι τα ίδια για κάθε υπολειτουργία:   * δεν υπάρχουν σημαντικές απαιτήσεις, * ορισμένες απαιτήσεις, * ουσιαστικές (αλλά υπερεφαρμόσιμες) απαιτήσεις, * κρίσιμες (δύσκολες υπερβάσεις) απαιτήσεις. |
| ΠΕΡΙΟΔΟΥ 0160 — 0180 | Αξιολόγηση κρισιμότητας |
| 0160 | Αντίκτυπος στην αγορά  Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος.Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (H)», «Μέτριος-Υψηλός (MH)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)».  Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «High» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· Το «MH», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· Το «ΜΕΔΙΟ-ΧΑΡΤΟ» εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και «Χαμηλός» εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός. |
| 0170 | Δυνατότητα υποκατάστασης  Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778.  Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:  (α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων;  (β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση,  (c) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές,  ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας.  Παροχή συνολικής αξιολόγησης του αναμενόμενου βαθμού υποκατάστασης για κάθε λειτουργία, λαμβάνοντας υπόψη τις διαφορετικές διαστάσεις που αξιολογήθηκαν προηγουμένως (μερίδιο αγοράς, συγκέντρωση της αγοράς, χρόνος έως την υποκατάσταση, νομικά εμπόδια και λειτουργικές απαιτήσεις για την είσοδο ή την επέκταση). Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός», «Μέτριος-Υψηλός», «Μέτριος-Χαμηλός» ή «Χαμηλός».  Το «H» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,  «Χαμηλό» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα,  Τα «ΜΕΔΙΟ-ΥΠΕΡ» και «ΜΕΔΙΟ-ΧΡΟΝΙΟ» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση). |
| 0190 | Κρίσιμη λειτουργία  Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων της ανάλυσης επίπτωσης και αντικατάστασης που πραγματοποιήθηκε από την οργάνωση, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα.  Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι» |
| 0200 | Οι παρατηρήσεις του ομίλου  Το πεδίο αυτό επιτρέπει στην αναφέρουσα οντότητα να επεξηγεί τυχόν παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της κρισιμότητας της/των λειτουργίας/-ών που αναφέρεται/-ονται. |

* 1. Z 07.02 — Χαρτογράφηση οικονομικών λειτουργιών βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 2)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται για ολόκληρο τον όμιλο και λαμβανομένων υπόψη των οικονομικών λειτουργιών που παρέχει ο όμιλος στην οικονομία.
2. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 — 0020 | Οικονομική λειτουργία |
| 0010 | Χώρα  Η χώρα για την οποία παρέχεται η οικονομική λειτουργία |
| 0020 | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΌ  Αναγνωριστικός κωδικός των οικονομικών λειτουργιών [όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1) στην περίπτωση κρίσιμων λειτουργιών]. |
| 0030-0040 | Νομική οντότητα |
| 0030 | Όνομα οντότητας  Το όνομα της οντότητας που εκτελεί την οικονομική λειτουργία, όπως αναφέρεται στο Z 01.01 (ORG 1).  Εάν υπάρχουν διάφορες οντότητες που εκτελούν τις ίδιες οικονομικές λειτουργίες στην ίδια χώρα, κάθε οντότητα αναφέρεται σε χωριστή γραμμή. |
| 0040 | Κωδικός ΕΣ8  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0020, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1).  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0050 | Είδος κωδικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0060 | Χρηματικό ποσό  Η συνεισφορά, σε χρηματικό ποσό, της νομικής οντότητας στο χρηματικό ποσό, όπως περιγράφεται στο υποδ. Z 07.01 (FUNC 1):   * Καταθέσεις — Αξία λογαριασμών * Δανεισμός — Εκκρεμής αξία * Πληρωμές — Αξία συναλλαγών/ανοικτών θέσεων/στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη (κατά περίπτωση) * Κεφαλαιαγορές — Ονομαστικό ποσό/Λογιστικό ποσό/Εισόδημα από τέλη (κατά περίπτωση) * Χρηματοδότηση χονδρικής — Ακαθάριστη λογιστική αξία |

* 1. Z 07.03 — Χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 3)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0050 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.
2. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται μόνο σχετικές νομικές οντότητες.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 — 0030 | Βασικός επιχειρηματικός τομέας |
| 0010 | Βασικός επιχειρηματικός τομέας  Ο βασικός επιχειρηματικός τομέας σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) και το άρθρο 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.  Ο βασικός επιχειρηματικός τομέας είναι ένας από τους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς.   1. Καταναλωτική τραπεζική 2. Εταιρική τραπεζική 3. Επενδυτική τραπεζική 4. Ασφάλιση 5. Αντασφάλιση 6. Υπηρεσίες χρηματιστηριακής διαμεσολάβησης σε πελάτες λιανικής 7. Διαχείριση πλούτου 8. Μεσιτεία ακινήτων 9. Λογιστικές υποχρεώσεις 10. Άλλο |
| 0020 | Αναγνωριστικό επιχειρηματικού τομέα  Μοναδικό αναγνωριστικό του επιχειρηματικού τομέα που πρέπει να παρέχεται από το ίδρυμα. |
| 0030 | Περιγραφή  Περιγραφή του επιχειρηματικού τομέα |
| 0040 | Επωνυμία οντότητας  Όνομα της οντότητας, όπως αναφέρεται στο Z 01.01 (ORG 1) που παρέχει τον επιχειρηματικό τομέα. |
| 0050 | Κωδικός ΕΣ8  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0020, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG 1).  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0060 | Είδος κωδικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”.  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεκτικό τρόπο σε όλα τα υποδείγματα. |

* 1. Z 07.04 — Χαρτογράφηση οικονομικών λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Μόνο κρίσιμες λειτουργίες, όπως προσδιορίζονται στο πρότυπο *Z 07.01.1 FUNC 1 DEP· Γ0170· Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180· Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250· Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210· Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρεται το Z 07.01.5* FUNC 1 WF, c0180 εκατοστιαίες μονάδες.

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 — 0020 | Κρίσιμη λειτουργία |
| 0010 | Χώρα  Η χώρα σε σχέση με την οποία η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0020 | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΌ  Αναγνωριστικός κωδικός των κρίσιμων λειτουργιών, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030-0040 | Βασικός επιχειρηματικός τομέας |
| 0030 | Βασικός επιχειρηματικός τομέας  Ο βασικός επιχειρηματικός τομέας σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) και το άρθρο 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.03 (FUNC 3) |
| 0040 | Επιχειρηματικός τομέας: Αναγνωριστικό επιχειρηματικού τομέα  Μοναδικό αναγνωριστικό του επιχειρηματικού τομέα που πρέπει να παρέχεται από το ίδρυμα· το ίδιο αναγνωριστικό που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.03 (FUNC 3) |

* 1. Σχετικές υπηρεσίες
  2. Z 08.01 — Σχετικές υπηρεσίες (SERV 1)

(3)II.8.1 Γενικές οδηγίες

* + - * 1. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις σχετικές υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου και τις συνδέουν με τις κρίσιμες λειτουργίες και βασικές γραμμές επιχειρήσεων που παρέχει ο όμιλος.
    1. **Σχετικές υπηρεσίες**[[21]](#footnote-22): Κρίσιμες και βασικές υπηρεσίες

**Κρίσιμες υπηρεσίες**[[22]](#footnote-23): υπηρεσίες που παρέχονται για επιχειρηματικές μονάδες του ομίλου ή οντότητες i) των οποίων η ασυνέχεια θα εμπόδιζε σοβαρά ή θα παρεμπόδιζε την εκτέλεση μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών· και (ii) η οποία δεν μπορεί να παρέχεται από άλλον πάροχο εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και σε συγκρίσιμο βαθμό όσον αφορά το αντικείμενο, την ποιότητα και το κόστος της.

* + 1. **Βασικές υπηρεσίες**: Υπηρεσίες που συνδέονται με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς[[23]](#footnote-24), των οποίων η συνέχεια είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθη αναδιάρθρωση i) της οποίας η ασυνέχεια θα εμπόδιζε σοβαρά ή θα παρεμπόδιζε την εκτέλεση των εν λόγω βασικών επιχειρηματικών τομέων· και (ii) η οποία δεν μπορεί να παρέχεται από άλλον πάροχο εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και σε συγκρίσιμο βαθμό όσον αφορά το αντικείμενο, την ποιότητα και το κόστος της.[[24]](#footnote-25)
       - 1. Σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 8 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής σχετικά με τις κρίσιμες υπηρεσίες και εφαρμόζεται κατ’ αναλογία για την κάλυψη βασικών υπηρεσιών όπως ορίζονται ανωτέρω, ως σχετικές υπηρεσίες νοούνται οι υποκείμενες λειτουργίες, δραστηριότητες και υπηρεσίες που εκτελούνται για μία (ειδικές υπηρεσίες) ή περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή νομικές οντότητες (κοινές υπηρεσίες) εντός του ομίλου, οι οποίες είναι απαραίτητες για την παροχή μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών ή βασικών επιχειρηματικών τομέων. Relevant services may be performed by one business unit to another business unit of the same legal entity (intra-entity service), by entities within the group (intra-group service), or be outsourced to an external provider (external service).
         2. Δεν ισχύουν όλα τα πεδία για όλα τα είδη υπηρεσιών (επισημαίνονται στις οδηγίες κατωτέρω). Στην περίπτωση αυτή, αναφέρατε «ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» στο σχετικό κελί.
         3. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020, 0040, 0060 και 0130 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (Αναγνωριστικό υπηρεσίας)  Ο αναγνωριστικός κωδικός υπηρεσίας αναφέρεται στην υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο c0020.  Σχήμα ή ελεύθερο κείμενο |
| 0010 | Τύπος υπηρεσίας  Το είδος της υπηρεσίας είναι ένα από τα είδη που απαριθμούνται κατωτέρω.  Ει δυνατόν, αναφέρεται η υποκατηγορία (διψήφιο αναγνωριστικό). Εάν δεν υπάρχει υποκατηγορία ή δεν υπάρχει υποκατηγορία που να περιγράφει δεόντως την υπηρεσία που παρέχεται από το ίδρυμα, αναφέρεται η κύρια κατηγορία (μονοψήφιο αναγνωριστικό).  Υποστήριξη ανθρώπινων πόρων   * διοικητική διαχείριση προσωπικού, περιλαμβανομένης της διαχείρισης συμβάσεων και των αποδοχών * εσωτερική επικοινωνία * άλλο είδος υπηρεσίας υποστήριξης ανθρώπινων πόρων   Τεχνολογία πληροφοριών   * + Υλικό ΤΠ και επικοινωνιών   + αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων   + άλλες υποδομές ΤΠ, σταθμοί εργασίας, τηλεπικοινωνίες, διακομιστές, κέντρα δεδομένων και σχετικές υπηρεσίες   + διοικητική διαχείριση αδειών λογισμικού και λογισμικού εφαρμογών   + πρόσβαση σε εξωτερικούς παρόχους, ιδίως παρόχους δεδομένων και υποδομών   + συντήρηση εφαρμογών, περιλαμβανομένης της συντήρησης εφαρμογών και των σχετικών ροών δεδομένων   + εκπόνηση εκθέσεων, εσωτερικές ροές πληροφοριών και βάσεις δεδομένων   + υποστήριξη χρηστών   + αποκατάσταση σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης και καταστροφής   + άλλος τύπος υπηρεσίας τεχνολογίας πληροφοριών   Επεξεργασία συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των νομικών ζητημάτων συναλλαγών, ιδίως της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.  Παροχή ή διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων και σχετικές εγκαταστάσεις   * εγκαταστάσεις γραφείων και αποθήκευση * διαχείριση εσωτερικών εγκαταστάσεων * έλεγχος ασφάλειας και πρόσβασης * διαχείριση χαρτοφυλακίου ακινήτων * Παροχή ή διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων και σχετικές εγκαταστάσεις   Νομικές υπηρεσίες και λειτουργίες κανονιστικής συμμόρφωσης:   * εταιρική νομική υποστήριξη * νομικές υπηρεσίες σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις συναλλαγές * υποστήριξη όσον αφορά τη συμμόρφωση * άλλος τύπος υπηρεσίας νομικών υπηρεσιών και λειτουργίας συμμόρφωσης   Υπηρεσίες σχετιζόμενες με τη μονάδα διαχείρισης διαθεσίμων   * συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της δραστηριότητας της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων * συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης οντοτήτων, περιλαμβανομένης της διαχείρισης εξασφαλίσεων * λειτουργία υποβολής αναφορών, ιδίως σε ό,τι αφορά τους κανονιστικούς δείκτες ρευστότητας * συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρηματοδοτικών προγραμμάτων, και αναχρηματοδότηση οντοτήτων του ομίλου * συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης, ιδίως των βραχυπρόθεσμων εκδόσεων * άλλος τύπος υπηρεσίας που σχετίζεται με το δημόσιο ταμείο   Διαπραγμάτευση/διαχείριση περιουσιακών στοιχείων   * επεξεργασία πράξεων: καταλογισμός διαπραγμάτευσης, σχεδιασμός, υλοποίηση, εξυπηρέτηση προϊόντων διαπραγμάτευσης * επιβεβαίωση, διακανονισμός, πληρωμή * διαχείριση θέσεων και αντισυμβαλλόμενων, όσον αφορά την υποβολή δεδομένων και τις σχέσεις με τους αντισυμβαλλομένους * διαχείριση θέσεων (κίνδυνος και συμφωνία) * άλλος τύπος υπηρεσίας διαπραγμάτευσης/διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων   Διαχείριση και αποτίμηση κινδύνου   * κεντρική διαχείριση κινδύνου ή διαχείριση κινδύνου βάσει επιχειρηματικού τομέα ή τύπου κινδύνου * εκπόνηση εκθέσεων κινδύνου * άλλος τύπος υπηρεσίας διαχείρισης κινδύνου και αποτίμησης   Λογιστικές υποχρεώσεις   * θεσμοθετημένη και κανονιστική υποβολή αναφορών * αποτίμηση, ιδίως θέσεων στην αγορά * υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη διαχείριση * άλλος τύπος λογιστικής υπηρεσίας   Διαχείριση μετρητών  Άλλος τύπος υπηρεσίας |
| 0020 | Μοναδικός τίτλος υπηρεσίας σύμφωνα με την ταξινόμηση των τραπεζών  Ονομασία/σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας σύμφωνα με την κλιμακωτή ταξινομία της ίδιας της τράπεζας (επίπεδο 3), η οποία κατηγοριοποιεί τις υπηρεσίες και τα υποσύνολα αυτών των υπηρεσιών σε ιεραρχικά επίπεδα. Για παράδειγμα, μια ταξινομία υπηρεσιών που κατηγοριοποιεί τις υπηρεσίες σε τρία ιεραρχικά επίπεδα, όπου στο ανώτατο επίπεδο υπάρχει η ομάδα υπηρεσιών (L1: Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) στο πλαίσιο των οποίων οι υπηρεσίες εκπροσωπούνται στο δεύτερο επίπεδο (L2: ταμειακό ταμείο, χρηματοοικονομική ανάλυση, φορολογία, σχέσεις με τους επενδυτές κ.λπ.) και επιμέρους υπηρεσίες στο τρίτο επίπεδο (L3 — εντός του ταμείου: διαχείριση ρευστότητας, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, διαχείριση εξασφαλίσεων κ.λπ.). Η τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τις υπηρεσίες σε πιο αναλυτικό επίπεδο από ό,τι η αναφορά που προβλέπεται για το επίπεδο 2 (c0010), έτσι ώστε κάθε συγκεκριμένη υπηρεσία να ορίζεται με ακριβή και στοχευμένο τρόπο. |
| 0030-0040 | Αποδέκτης υπηρεσίας  Η οντότητα του ομίλου που λαμβάνει την υπηρεσία που αναφέρεται στη στήλη 0010 από άλλη επιχειρηματική μονάδα, οντότητα ομίλου ή τον εξωτερικό πάροχο που αναφέρεται στις στήλες 0050-0110. |
| 0030 | Όνομα  Πρέπει να είναι διαφορετική από την ονομασία που αναφέρεται στη στήλη 0050, εκτός εάν η υπηρεσία είναι ενδοοικονομική υπηρεσία. Στην περίπτωση αυτή, το όνομα της οντότητας αποδέκτη της υπηρεσίας και το όνομα της οντότητας του παρόχου υπηρεσιών αναμένεται να αντιστοιχούν. |
| 0040 | Κωδικός ΕΣ8  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0030, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG)  Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον αναγνωριστικό κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0060, εκτός εάν η υπηρεσία είναι ενδοοικονομική υπηρεσία. Στην περίπτωση αυτή, ο κωδικός του αποδέκτη της υπηρεσίας και ο κωδικός του παρόχου υπηρεσιών αναμένεται να αντιστοιχούν. |
| 0050-0110 | Πάροχος υπηρεσίας  Η νομική οντότητα (για ενδοομιλικές ή ενδοομιλικές υπηρεσίες) ή ο εξωτερικός πάροχος (για εξωτερικές υπηρεσίες) που παρέχει την υπηρεσία που αναφέρεται στη στήλη 0020 στην οντότητα του ομίλου που αναφέρεται στη στήλη 0030. |
| 0050-0070 | Οντότητα |
| 0050 | Όνομα  Πρέπει να είναι διαφορετική από την ονομασία που αναφέρεται στη στήλη 0030, εκτός εάν η υπηρεσία είναι ενδοοικονομική υπηρεσία. Στην περίπτωση αυτή, το όνομα της οντότητας αποδέκτη της υπηρεσίας και το όνομα της οντότητας του παρόχου υπηρεσιών αναμένεται να αντιστοιχούν. |
| 0060 | Κωδικός ΕΣ8  Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0050. Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον αναγνωριστικό κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0040, εκτός εάν η υπηρεσία είναι ενδοοικονομική υπηρεσία. Στην περίπτωση αυτή, ο κωδικός του αποδέκτη της υπηρεσίας και ο κωδικός του παρόχου υπηρεσιών αναμένεται να αντιστοιχούν.  Σε περίπτωση που ο πάροχος της υπηρεσίας είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 (ORG).  Σε περίπτωση που ο πάροχος της υπηρεσίας δεν είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός της εν λόγω οντότητας είναι ο ακόλουθος:  — για οντότητες με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI·  — για οντότητες χωρίς LEI, τον αριθμό εταιρικής καταχώρισης σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο~~.~~  Για τα δύο κρούσματα, ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. |
| 0070 | Είδος κωδικού  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:   * ΚΩΔΙΚΌΣ * Αριθμός μητρώου εταιρείας |
| 0080-0100 | Μητρική |
| 0080 | Όνομα  Επωνυμία της (τελικής) μητρικής εταιρείας του παρόχου υπηρεσιών που αναφέρεται στη στήλη 0050, όταν δεν πρόκειται για οντότητα του ομίλου. Στις άλλες περιπτώσεις, ά.α. |
| 0090 | Κωδικός ΕΣ8  Ο κωδικός της μητρικής εταιρείας που αναφέρεται στη στήλη 0080 είναι:  — για οντότητες με αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI), ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI·  — για οντότητες χωρίς LEI, τον αριθμό εταιρικής καταχώρισης σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. |
| 0100 | Είδος κωδικού  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:   * ΚΩΔΙΚΌΣ * Αριθμός μητρώου εταιρείας |
| 0110 | **Παροχή υπηρεσιών**  «Ενδοοικονομική οντότητα» εάν η υπηρεσία παρέχεται από μία επιχειρηματική μονάδα σε άλλη επιχειρηματική μονάδα της ίδιας νομικής οντότητας.  «Εντός ομίλου — ρυθμιζόμενη οντότητα» εάν η υπηρεσία παρέχεται από οντότητα του ομίλου η οποία υπόκειται σε προληπτική ρύθμιση όσον αφορά τα κεφάλαια/τη ρευστότητα σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες αίρονται οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.  «Εντός ομίλου — μη ρυθμιζόμενη οντότητα» εάν η υπηρεσία παρέχεται από οντότητα του ομίλου η οποία είναι λειτουργική οντότητα η οποία δεν υπόκειται σε προληπτική ρύθμιση όσον αφορά τα κεφάλαια/τη ρευστότητα σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες αίρονται οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.  «Εξωτερική οντότητα» εάν η υπηρεσία παρέχεται από εξωτερικό πάροχο που δεν ανήκει στον όμιλο. |
| 0120 | Κρισιμότητα   * Καίριο: εάν η υπηρεσία είναι απαραίτητη για την εκτέλεση μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών, η διακοπή των οποίων θα εμπόδιζε σοβαρά ή θα εμπόδιζε την εκτέλεση των εν λόγω κρίσιμων λειτουργιών. * Βασικά κριτήρια επιλογής: εάν η υπηρεσίασυνδέεται με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, των οποίων η συνέχεια είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθης αναδιάρθρωσης. * Κρίσιμης σημασίας και ουσιαστικής σημασίας |
| 0130 | Αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της σύμβασης που διέπει την υπηρεσία σύμφωνα με την ταξινομία υπηρεσιών του ομίλου. |
| 0140 | Ισχύον δίκαιο  Κωδικός ISO του κωδικού χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύμβαση. |
| 0150-0170 | Ανθεκτικότητα στην εξυγίανση  Την αξιολόγηση του κατά πόσον η σύμβαση για την υποστήριξη της υπηρεσίας που αναφέρεται στη στήλη 0020 θα μπορούσε να συνεχιστεί και να μεταβιβαστεί κατά τη διάρκεια της εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, σύμφωνα με την EBA/GL/2022/01 και τη σχετική εθνική νομοθεσία. |
| 0150 | Χαρακτηριστικά ανθεκτικότητας της εξυγίανσης  Τα χαρακτηριστικά που είναι ανθεκτικά στην εξυγίανση είναι ιδιότητες που αναμένεται να έχει μια σχετική σύμβαση παροχής υπηρεσιών προκειμένου να θεωρηθεί ανθεκτική στην εξυγίανση. Περιλαμβάνουν τα ακόλουθα, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθούν να εκπληρώνονται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση:   1. καμία διακοπή, αναστολή ή τροποποίηση για λόγους εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της αναδιοργάνωσης επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)· 2. τη δυνατότητα μεταβίβασης της παροχής υπηρεσιών σε νέο αποδέκτη είτε από τον αποδέκτη της υπηρεσίας είτε από την αρχή εξυγίανσης λόγω εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της εξυγίανσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)· 3. τη στήριξη σε μεταβίβαση ή καταγγελία που επέρχεται κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ) για εύλογο χρονικό διάστημα (όπως 24 μήνες) από τον τρέχοντα πάροχο υπηρεσιών και υπό τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις· και 4. συνέχιση της παροχής υπηρεσιών σε εκποιηθείσα οντότητα του ομίλου κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της εξυγίανσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), για εύλογο χρονικό διάστημα μετά την εκποίηση — όπως 24 μήνες.   This applies to contracts for which the governing law and jurisdiction of the contract is that of an EU Member State[[25]](#footnote-26) (‘EU contracts’), and contracts to which third-country law apply.  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — σε περίπτωση που εκτιμηθεί ότι η σύμβαση ότι δεν επηρεάζεται~~από~~ εξυγίανση  «Όχι» — σε περίπτωση που δεν εκτιμηθεί ότι η σύμβαση δεν επηρεάζεται ~~από~~ εξυγίανση  «Μη εκτιμηθείσα» — σε περίπτωση που δεν διενεργήθηκε εκτίμηση  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — για ενδοομιλικές υπηρεσίες |
| 0160 | Σχέδιο αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων (BRP)  Εάν η στρατηγική εξυγίανσης (είτε προτιμώμενη είτε παραλλαγή) απαιτεί σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης (BRP), οι συμβάσεις της ΕΕ αναμένεται να περιλαμβάνουν ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή του BRP.  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν η σύμβαση περιλαμβάνει ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή του ΠΕΑ  «Όχι» — εάν η σύμβαση δεν περιλαμβάνει ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή του ΠΕΑ  «Μη εκτιμηθείσα» — σε περίπτωση που δεν διενεργήθηκε εκτίμηση  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — για υπηρεσίες εντός της οντότητας ή για ενδοομιλικές και εξωτερικές υπηρεσίες, εάν η στρατηγική εξυγίανσης (προτιμώμενη και παραλλαγή) δεν απαιτεί σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης |
| 0170 | Εναλλακτικά μέτρα μετριασμού  Όταν αναμένεται να επιτευχθεί ανθεκτικότητα της εξυγίανσης, αλλά οι τράπεζες δεν μπόρεσαν να το πράξουν, οι τράπεζες αναμένεται να διερευνήσουν εναλλακτικές δράσεις μετριασμού.  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν η τράπεζα έχει εφαρμόσει εναλλακτικά μέτρα μετριασμού  «Όχι» — εάν η τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει εναλλακτικά μέτρα μετριασμού  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — σε περιπτώσεις όπου οποιαδήποτε από τις στήλες 0150, 0160 σημειώνεται με «Ναι» ή «ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» |
| 0180 | Κρίσιμος τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ στο πλαίσιο του DORA  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν πρόκειται για κρίσιμο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 23 του κανονισμού 2022/2554 (DORA)  «Όχι» — εάν δεν είναι κρίσιμος τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 23 του κανονισμού 2022/2554 ( DORA) |
| 0190 | Υπηρεσία ΤΠΕ στο πλαίσιο του DORA  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν πρόκειται για υπηρεσία ΤΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 21 του[[26]](#footnote-27) κανονισμού 2022/2554 (DORA)  «Όχι» — εάν δεν πρόκειται για υπηρεσία ΤΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 21 του κανονισμού 2022/2554 ( DORA) |

* 1. Z 08.02 — Σχετικές υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία (SERV 2)

Γενικές οδηγίες

* + - * 1. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις σχετικές υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, και τις συνδέουν με τα σχετικά λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία.
        2. Οι τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020, 0030 και 0080 του παρόντος υποδείγματος αποτελούν πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (Αναγνωριστικό υπηρεσίας)  Χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό υπηρεσίας όπως αναφέρεται στο Z 08.01 (SERV 1).  Ο αναγνωριστικός κωδικός υπηρεσίας αναφέρεται στην υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο c0020. |
| 0010 | Τύπος υπηρεσίας  Ο τύπος υπηρεσίας είναι ένας από τους τύπους υπηρεσιών που αναφέρονται στο σημείο Z 08.01 0010 ανωτέρω. |
| 0020 | Μοναδικός τίτλος υπηρεσίας σύμφωνα με την ταξινόμηση των τραπεζών  Ονομασία/σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας σύμφωνα με την κλιμακωτή ταξινομία της ίδιας της τράπεζας (επίπεδο 3), όπως αναφέρεται στη στήλη Z 08.01 (SERV 1) 0020. Η τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τις υπηρεσίες σε πιο αναλυτικό επίπεδο από ό,τι η αναφορά που προβλέπεται για το επίπεδο 2 (c0010), έτσι ώστε κάθε συγκεκριμένη υπηρεσία να ορίζεται με ακριβή και στοχευμένο τρόπο. |
| 0030 | Αναγνωριστικός κωδικός στοιχείου ενεργητικού  Ο αναγνωριστικός κωδικός στοιχείου ενεργητικού αναφέρεται στο στοιχείο ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο c0050. |
| 0040 | **Είδος περιουσιακού στοιχείου**  Υλικό ΤΠ και επικοινωνιών  — Άλλες υποδομές ΤΠ (όπως σταθμοί εργασίας, τηλεπικοινωνίες, εξυπηρετητές, κέντρα δεδομένων και συναφή περιουσιακά στοιχεία)  — Εγκαταστάσεις και αποθήκευση  — Διανοητική ιδιοκτησία (όπως διπλώματα ευρεσιτεχνίας, εμπορικά σήματα κ.λπ.)  — ΣΥΣΚΕΥΕΣ αυτοεξυπηρετησησ των ΚΛΑΔΩΝ ΑΤΜ  — Άλλο είδος περιουσιακού στοιχείου |
| 0050 | Ονομασία του περιουσιακού στοιχείου  Εμπορική ή εσωτερική ονομασία του στοιχείου. |
| 0060 | Κρισιμότητα  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:   * Καίριο: εάν η υπηρεσία είναι απαραίτητη για την εκτέλεση μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών, η διακοπή των οποίων θα εμπόδιζε σοβαρά ή θα εμπόδιζε την εκτέλεση των εν λόγω κρίσιμων λειτουργιών. * Βασικά κριτήρια επιλογής: εάν η υπηρεσία συνδέεται με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, των οποίων η συνέχεια είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθης αναδιάρθρωσης. * Κρίσιμης σημασίας και ουσιαστικής σημασίας |
| 0070 | **Νομικός τύπος/είδος σύμβασης**  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:   * Ιδιόκτητη * Μισθωμένα * Αδειοδοτημένη * Άλλο είδος νομικής πράξης/σύμβασης |
| 0080 | Αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης της σύμβασης που διέπει το περιουσιακό στοιχείο σύμφωνα με την ταξινόμηση υπηρεσιών του ομίλου. |
| 0090 | Ισχύον δίκαιο  Κωδικός ISO του κωδικού χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύμβαση. |
| 0100-0120 | Ανθεκτικότητα στην εξυγίανση  Την αξιολόγηση του κατά πόσον η σύμβαση που υποστηρίζει το στοιχείο ενεργητικού που αναφέρεται στη στήλη 0030 θα μπορούσε να συνεχιστεί και να μεταβιβαστεί κατά τη διάρκεια της εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2022/01 και τη σχετική εθνική νομοθεσία. |
| 0100 | Χαρακτηριστικά ανθεκτικότητας της εξυγίανσης  Τα χαρακτηριστικά που είναι ανθεκτικά στην εξυγίανση είναι ιδιότητες που αναμένεται να έχει μια σχετική σύμβαση προκειμένου να θεωρηθεί ανθεκτική στην εξυγίανση. Περιλαμβάνουν τα ακόλουθα, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθούν να εκπληρώνονται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση:   * καμία διακοπή, αναστολή ή τροποποίηση για λόγους εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της αναδιοργάνωσης επιχείρησης σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)· * τη δυνατότητα μεταβίβασης της παροχής υπηρεσιών σε νέο αποδέκτη είτε από τον αποδέκτη της υπηρεσίας είτε από την αρχή εξυγίανσης λόγω εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της εξυγίανσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)· * τη στήριξη σε μεταβίβαση ή καταγγελία που επέρχεται κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ) για εύλογο χρονικό διάστημα (όπως 24 μήνες) από τον τρέχοντα πάροχο υπηρεσιών και υπό τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις· και * συνέχιση της παροχής υπηρεσιών σε εκποιηθείσα οντότητα του ομίλου κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της εξυγίανσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), για εύλογο χρονικό διάστημα μετά την εκποίηση — όπως 24 μήνες.   Αυτό ισχύει για τις συμβάσεις για τις οποίες το δίκαιο και η δικαιοδοσία της σύμβασης είναι το δίκαιο κράτους μέλους της ΕΕ[[27]](#footnote-28) («συμβάσεις της ΕΕ»), καθώς και για τις συμβάσεις στις οποίες εφαρμόζεται το δίκαιο τρίτης χώρας.  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — σε περίπτωση που εκτιμηθεί ότι η σύμβαση ότι δεν επηρεάζεται από εξυγίανση  «Όχι» — σε περίπτωση που δεν εκτιμηθεί ότι η σύμβαση δεν επηρεάζεται από εξυγίανση  «Μη εκτιμηθείσα» — σε περίπτωση που δεν διενεργήθηκε εκτίμηση  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — για ενδοομιλικές υπηρεσίες |
| 0110 | Σχέδιο αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων (BRP)  Εάν η στρατηγική εξυγίανσης (είτε προτιμώμενη είτε παραλλαγή) απαιτεί σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, οι συμβάσεις της ΕΕ αναμένεται να περιλαμβάνουν ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή των σχεδίων αναδιοργάνωσης της επιχείρησης (BRP).  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν η σύμβαση περιλαμβάνει ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή του ΠΕΑ  «Όχι» — εάν η σύμβαση δεν περιλαμβάνει ρητές ρήτρες για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητάς τους στην εξυγίανση κατά την εφαρμογή του ΠΕΑ  «Μη εκτιμηθείσα» — σε περίπτωση που δεν διενεργήθηκε εκτίμηση  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — για υπηρεσίες εντός της οντότητας ή για ενδοομιλικές και εξωτερικές υπηρεσίες, εάν η στρατηγική εξυγίανσης (προτιμώμενη και παραλλαγή) δεν απαιτεί σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης |
| 0120 | **Εναλλακτικά μέτρα μετριασμού**  Όταν αναμένεται να επιτευχθεί ανθεκτικότητα της εξυγίανσης, αλλά οι τράπεζες δεν μπόρεσαν να το πράξουν, οι τράπεζες αναμένεται να διερευνήσουν εναλλακτικές δράσεις μετριασμού.  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν η τράπεζα έχει εφαρμόσει εναλλακτικά μέτρα μετριασμού  «Όχι» — εάν η τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει εναλλακτικά μέτρα μετριασμού  «Δεν ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» — σε περιπτώσεις όπου οποιαδήποτε από τις στήλες 0150, 0160 σημειώνεται με «Ναι» ή «ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ» |

* 1. Z 08.03 — Σχετικές υπηρεσίες — χαρτογράφηση σε ρόλους (SERV 3)

Γενικές οδηγίες

* + 1. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις σχετικές υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, και τις συνδέουν με τις σχετικές λειτουργίες.
    2. Οι τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0030 του παρόντος υποδείγματος αποτελούν πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (Αναγνωριστικό υπηρεσίας)  Χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό υπηρεσίας όπως αναφέρεται στο Z 08.01 (SERV 1).  Ο αναγνωριστικός κωδικός υπηρεσίας αναφέρεται στην υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο c0020. |
| 0010 | Τύπος υπηρεσίας  Ο τύπος υπηρεσίας είναι ένας από τους τύπους υπηρεσιών που αναφέρονται στο σημείο Z 08.01 0010 ανωτέρω. |
| 0020 | Μοναδικός τίτλος υπηρεσίας σύμφωνα με την ταξινόμηση των τραπεζών  Ονομασία/σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας σύμφωνα με την κλιμακωτή ταξινομία της ίδιας της τράπεζας (επίπεδο 3), όπως αναφέρεται στη στήλη Z 08.01 (SERV 1) 0020. Η τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τις υπηρεσίες σε πιο αναλυτικό επίπεδο από ό,τι η αναφορά που προβλέπεται για το επίπεδο 2 (c0010), έτσι ώστε κάθε συγκεκριμένη υπηρεσία να ορίζεται με ακριβή και στοχευμένο τρόπο. |
| 0030 | Αναγνωριστικό ρόλου  Το αναγνωριστικό ρόλων αναφέρεται στον ρόλο που αναφέρεται στο σημείο c0040. |
| 0040 | Όνομα ρόλου  Η εσωτερική ονομασία που χρησιμοποιείται για τον συγκεκριμένο ρόλο. |
| 0050 | Τμήμα  Η εσωτερική ονομασία που χρησιμοποιείται για τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην οποία ανήκει το όνομα ρόλου στο σημείο c0040. |
| 0060 | Κρισιμότητα  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:   * Καίριο: εάν η υπηρεσία είναι απαραίτητη για την εκτέλεση μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών, η διακοπή των οποίων θα εμπόδιζε σοβαρά ή θα εμπόδιζε την εκτέλεση των εν λόγω κρίσιμων λειτουργιών. * Βασικά κριτήρια επιλογής: εάν η υπηρεσία συνδέεται με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, των οποίων η συνέχεια είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθης αναδιάρθρωσης. * Κρίσιμης σημασίας και ουσιαστικής σημασίας |

* 1. Z 08.04 — Κρίσιμες υπηρεσίες — Χαρτογράφηση σε κρίσιμες λειτουργίες (SERV 4)

Γενικές οδηγίες

1. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις κρίσιμες υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, και τις συνδέουν με τις κρίσιμες λειτουργίες που παρέχει ο όμιλος.
2. Οι τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020, 0030 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελούν πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (Αναγνωριστικό υπηρεσίας)  Χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό υπηρεσίας όπως αναφέρεται στο Z 08.01 (SERV 1).  Ο αναγνωριστικός κωδικός υπηρεσίας αναφέρεται στην υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο c0020. |
| 0010 | Τύπος υπηρεσίας  Ο τύπος υπηρεσίας είναι ένας από τους τύπους υπηρεσιών που αναφέρονται στο σημείο Z 08.01 0010 ανωτέρω. |
| 0020 | Μοναδικός τίτλος υπηρεσίας σύμφωνα με την ταξινόμηση των τραπεζών  Ονομασία/σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας σύμφωνα με την κλιμακωτή ταξινομία της ίδιας της τράπεζας (επίπεδο 3), όπως αναφέρεται στη στήλη Z 08.01 (SERV 1) 0020. Η τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τις υπηρεσίες σε πιο αναλυτικό επίπεδο από ό,τι η αναφορά που προβλέπεται για το επίπεδο 2 (c0010), έτσι ώστε κάθε συγκεκριμένη υπηρεσία να ορίζεται με ακριβή και στοχευμένο τρόπο. |
| 0030-0040 | Κρίσιμη λειτουργία  Η κρίσιμη λειτουργία της οποίας η επιτέλεση θα παρεμποδιζόταν σοβαρά ή θα αποτρεπόταν πλήρως σε περίπτωση διατάραξης της κρίσιμης υπηρεσίας. Πρόκειται για μία από τις λειτουργίες που αξιολογούνται ως κρίσιμες στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Χώρα  Το κράτος μέλος σε σχέση με το οποίο η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0040 | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΌ  Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 2.7.1.4 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1) |

* 1. Z 08.05 — Βασικές υπηρεσίες — χαρτογράφηση με βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (SERV 5)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

* + 1. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις βασικές υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, και τις συνδέουν με τις βασικές επιχειρησιακές γραμμές που παρέχει ο όμιλος.
    2. Οι τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελούν πρωτεύουσα κλείδα, η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (Αναγνωριστικό υπηρεσίας)  Χρησιμοποιήστε τον αναγνωριστικό κωδικό υπηρεσίας όπως αναφέρεται στο Z 08.01 (SERV 1).  Ο αναγνωριστικός κωδικός υπηρεσίας αναφέρεται στην υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο c0020. |
| 0010 | Τύπος υπηρεσίας  Ο τύπος υπηρεσίας είναι ένας από τους τύπους υπηρεσιών που αναφέρονται στο σημείο Z 08.01 0010 ανωτέρω. |
| 0020 | Μοναδικός τίτλος υπηρεσίας σύμφωνα με την ταξινόμηση των τραπεζών  Ονομασία/σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας σύμφωνα με την κλιμακωτή ταξινομία της ίδιας της τράπεζας (επίπεδο 3), όπως αναφέρεται στη στήλη Z 08.01 (SERV 1) 0020. Η τράπεζα αναμένεται να αναφέρει τις υπηρεσίες σε πιο αναλυτικό επίπεδο από ό,τι η αναφορά που προβλέπεται για το επίπεδο 2 (c0010), έτσι ώστε κάθε συγκεκριμένη υπηρεσία να ορίζεται με ακριβή και στοχευμένο τρόπο. |
| 0030-0040 | Βασικός επιχειρηματικός τομέας  Ο βασικός επιχειρηματικός τομέας σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) και το άρθρο 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 2016/778. |
| 0030 | Όνομα  Είναι ένας από τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς που αναφέρονται στο υπόδειγμα Z 07.03 0010. |
| 0040 | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΌ  Αναγνωριστικό των βασικών επιχειρηματικών τομέων των οποίων η συνέχεια είναι αναγκαία για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε επακόλουθης αναδιάρθρωσης. Είναι ένας από τους αναγνωριστικούς κωδικούς που αναφέρονται στο υπόδειγμα Z 07.03 0020 |

* 1. Υπηρεσίες FMI

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Αναφέρατε όλη την άμεση και έμμεση πρόσβαση σε FMI και συστήματα που αναφέρονται στη στήλη 0040 κατωτέρω. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται μία φορά για το σύνολο του ιδρύματος ή του ομίλου.
    2. Ένα υπόδειγμα που πρέπει να αναφέρεται για το ίδρυμα ή τον όμιλο. Κάθε σχετική νομική οντότητα που έχει πρόσβαση σε μια FMI, είτε άμεσα είτε έμμεσα, αναφέρεται χωριστά ως χρήστης. Αναφορά τόσο της ενδοομιλικής σχέσης όσο και της σχέσης με τρίτους.
    3. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0030, 0040, 0070 και 0110 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος και αναφέρεται ως πρώτη στήλη κάθε υποδείγματος.
    4. Εάν πρέπει να αναφέρονται περισσότερα του ενός στοιχεία σε πεδία ελεύθερης μορφής, να διαχωρίζεται κάθε στοιχείο με άνω τελεία (;).
  1. Z 09.01 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Πάροχοι και χρήστες (FMI 1)

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Αναγνωριστικό που αντιπροσωπεύει συνδυασμό χρήστη, ΥΧΑ, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή  Χρησιμοποιήστε ενιαίο αναγνωριστικό ανά γραμμή, ο οποίος αντιστοιχεί σε μοναδικό συνδυασμό χρήστη, FMI, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή. Ο ίδιος αναγνωριστικός κωδικός, που αντιστοιχεί στον ίδιο συνδυασμό, πρέπει να χρησιμοποιείται στα υποδείγματα Z 09.01 έως Z 09.04, κατά περίπτωση. |
| 0020-0030 | Χρήστες |
| 0020 | Επωνυμία οντότητας  Όνομα της Νομικής Οντότητας που χρησιμοποιεί υπηρεσίες πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών, όπως αναφέρονται στο Z 01.01 — Νομικές οντότητες (ORG 1). Επίσημο όνομα της οντότητας, όπως εμφανίζεται στις εταιρικές πράξεις, περιλαμβανομένης της ένδειξης της νομικής μορφής. |
| 0030 | Κωδικός οντότητας  20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI της νομικής οντότητας που χρησιμοποιεί υπηρεσίες πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.01 — Νομικές οντότητες (ORG 1).  Ελλείψει LEI, πρέπει να χρησιμοποιείται ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ για χρήση στο RIAD. |
| 0040-0270 | Πάροχος |
| 0040-0090 | FMI |
| 0040 | Τύπος συστήματος  Το είδος του συστήματος που παρέχει υπηρεσίες στον χρήστη. Να επιλέξετε ένα από τα παρακάτω είδη:  Συστήματα πληρωμών  «ΚΑΤ και ΔΚΑΑ»  «Σύστημα διακανονισμού τίτλων»:  «Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι για την εκκαθάριση τίτλων»:[[28]](#footnote-29)  «Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι για εκκαθάριση παραγώγων»:  «Καταχωρισμένα αρχεία καταγραφής συναλλαγών».  «Πολυμερή συστήματα συναλλαγών»:[[29]](#footnote-30)  «Συστήματα καρτών που χρησιμοποιούνται για πληρωμές λιανικής»  «Άνευ αντικειμένου» — Για άλλες υπηρεσίες πληρωμών, εκκαθάρισης, διακανονισμού ή φύλαξης που παρέχονται από οντότητα που δεν ανήκει σε καμία από τις ανωτέρω κατηγορίες, π.χ. ανταποκρίτριες τράπεζες και/ή τράπεζες θεματοφυλακής για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τις τελικές FMI. Στη στήλη 0110 αναφέρεται η παρασχεθείσα υπηρεσία. |
| 0050 — 0060 | Ονομασία FMI  Εμπορική επωνυμία της υποδομής χρηματοπιστωτικών αγορών   * Εάν υπάρχει στη στήλη 0050, προκαθορισμένη ονομασία FMI που παρατίθεται στο παράρτημα I των παρουσών οδηγιών· * Εάν δεν υπάρχει στη στήλη 0050, ονομασία στη στήλη 0060 ελεύθερο κείμενο.   Όταν στη στήλη 0040 αναφέρεται «Άνευ αντικειμένου», οι στήλες αυτές παραμένουν κενές. |
| 0070 | Κωδικός ΥΧΑ  Ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI της ΥΧΑ.  Εάν η FMI δεν διαθέτει κωδικό LEI, χρησιμοποιήστε τον κωδικό LEI του φορέα εκμετάλλευσης.  Όταν αναφέρεται «Άνευ αντικειμένου (τύπος συστήματος FMI)» στη στήλη 0040, ή όταν η FMI δεν έχει κωδικό, η στήλη αυτή περιέχει «NA». |
| 0080 | Φορέας Δραστηριότητας  Επωνυμία του φορέα εκμετάλλευσης της ΥΧΑ. |
| 0090 | Τρόπος συμμετοχής  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές[[30]](#footnote-31):   * «Άμεση» σε περίπτωση άμεσης συμμετοχής/συμμετοχής σε FMI. * «Έμμεση» σε περίπτωση έμμεσης συμμετοχής/συμμετοχής σε FMI. * «Άνευ αντικειμένου (τρόπος συμμετοχής σε FMI)», όταν στη στήλη 0040 αναφέρεται η «Άνευ αντικειμένου (τύπος συστήματος FMI)». |
| 0100-0110 | Ενδιάμεσος φορέας |
| 0100 | Όνομα ενδιάμεσου φορέα  Εμπορική επωνυμία του διαμεσολαβητή με τον οποίο ο χρήστης έχει συμβατική σχέση και του οποίου οι πάροχοι έχουν πρόσβαση στη FMI. Αναφέρεται όταν στη στήλη 0100 «Μέθοδος συμμετοχής» αναφέρεται «Έμμεση» ή «Άνευ αντικειμένου (τρόπος συμμετοχής σε FMI)».  Σε περίπτωση που ο διαμεσολαβητής προσφέρει έμμεση πρόσβαση σε περισσότερες FMI, συμπληρώστε μία γραμμή ανά ΥΧΑ για την οποία ο διαμεσολαβητής προσφέρει έμμεση πρόσβαση.  Όταν αναφέρεται η ένδειξη «Ευθεία» στη στήλη 0090, η παρούσα στήλη παραμένει κενή. |
| 0110 | Κωδικός ενδιάμεσου φορέα  Ο 20ψήφιος αλφαριθμητικός κωδικός LEI του ενδιάμεσου φορέα.  Το είδος του κωδικού είναι κατά προτίμηση ο κωδικός LEI.  Όταν ο κωδικός LEI δεν είναι διαθέσιμος, αναγράψτε τον αναγνωριστικό κωδικό του ΝΧΙ ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, αναγράψτε εθνικό κωδικό.  Ο προσδιορισμός των οντοτήτων πραγματοποιείται με συνεπή τρόπο στα υποδείγματα Z 09.01 έως Z 09.05, κατά περίπτωση.  Όταν αναφέρεται η ένδειξη «Ευθεία» στη στήλη 0090, η παρούσα στήλη παραμένει κενή. |
| 0120-0260 | Συμβάσεις και υπηρεσίες |
| 0120 | Αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης  Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός του χρήστη της σύμβασης που διέπει τη σχέση με την ΥΧΑ/διαμεσολαβητή που παρέχει την υπηρεσία. |
| 0130 | Εφαρμοστέο δίκαιο  Αναγνωριστικός κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας της οποίας το δίκαιο διέπει τη συμβατική σχέση με την ΥΧΑ.   * Για τις άμεσες προσβάσεις, το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση μεταξύ της ΥΧΑ και του χρήστη * Για τις έμμεσες προσβάσεις, το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση μεταξύ του διαμεσολαβητή και του χρήστη. |
| 0140 | Σύμβαση ανθεκτική στην εξυγίανση  Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές:  «Ναι» — εάν η αναφέρουσα οντότητα έχει αξιολογήσει τη σύμβαση ως ανθεκτική στην εξυγίανση[[31]](#footnote-32).  «Όχι» — εάν η αναφέρουσα οντότητα έχει αξιολογήσει τη σύμβαση ως μη ανθεκτική στην εξυγίανση.  «Δεν έχει αξιολογηθεί» — εάν οι πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες.  Αναφορά μόνο για ενδιάμεσους φορείς. Αναφέρεται «Y» για όλες τις συμβάσεις βάσει του δικαίου του ΕΟΧ. |
| 0150-0200 | Νομίσματα σχετικά με την αναφέρουσα οντότητα  Νομίσματα στα οποία οι συναλλαγές της αναφέρουσας οντότητας γίνονται δεκτές και διακανονίζονται στο σύστημα. Πρέπει να αναφέρονται μόνο τα νομίσματα που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 5 % των συνολικών πράξεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά με την FMI/τον ενδιάμεσο φορέα.  Στήλη 150-200 δεν αλληλοαποκλείονται. Για τα «λοιπά νομίσματα» (στήλη 0170): Κωδικός ISO 4217 — 3 χαρακτήρων του (των) νομίσματος (-ων). |
| 0210 | Υπηρεσίες που παρέχονται σε ΥΧΑ/ενδιάμεσους φορείς  Αναφορά μόνο όταν ο χρήστης παρέχει υπηρεσίες στην ΥΧΑ/στον διαμεσολαβητή, όπως ο πάροχος τιμών, ο πάροχος ρευστότητας, ο διακανονισμός τοις μετρητοίς (να προσδιοριστεί το νόμισμα), η φύλαξη, η έμμεση πρόσβαση σε (αλλοδαπά) ΚΑΤ, ο επενδυτικός αντισυμβαλλόμενος, άλλο. |
| 0220 | Υπηρεσία παρεχόμενη από ΥΧΑ/ενδιάμεσο φορέα  Υπηρεσίες που παρέχει η FMI/διαμεσολαβητής στην αναφέρουσα οντότητα. Αναφέρατε εάν το 0040 είναι «NA». |
| 0230-0250 | Πάροχοι υπηρεσιών |
| 0230-0250 | Παρόχοι υπηρεσιών επικοινωνίας,  Πάροχοι υπηρεσιών επικοινωνίας που χρησιμοποιούνται από το ίδρυμα για την πρόσβαση στη FMI. Οι στήλες 230-250 δεν αλληλοαποκλείονται.  Για την «ασφάλεια των FMI» -c0230 και τη «SWIFT» — c0240, έκθεση:   * Ναι * Αριθ.   Για «άλλους παρόχους υπηρεσιών επικοινωνιών» — c0250: αναφέρατε την εμπορική επωνυμία του παρόχου. |
| 0260-0270 | Άλλοι πάροχοι υπηρεσιών που επιτρέπουν την πρόσβαση σε FMI |
| 0260 | Επωνυμία των πρόσθετων παρόχων υπηρεσιών  Πάροχοι εκτός του διαμεσολαβητή που είναι απολύτως απαραίτητοι για τον χρήστη, κατά περίπτωση: τράπεζα διακανονισμού, ανταποκριτής μετρητών/πράκτορας nostro, πάροχος ρευστότητας.  Εμπορική επωνυμία των παρόχων. |
| 0270 | Πρόσθετες υπηρεσίες  Υπηρεσίες από παρόχους που αναφέρθηκαν το 0260. |
| 0280 | Σημείο επαφής στην ΥΧΑ/ενδιάμεσο φορέα  Σημείο επαφής στην ΥΧΑ σε περίπτωση εξυγίανσης της αναφέρουσας οντότητας. Έκθεση:   * Όνομα * Τίτλος της θέσης * Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου |

[[1]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref1) Όπως ο μοναδικός IDentifier (ID) των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ για χρήση στο RIAD.

[[2]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref2) Γλωσσάριο της ΕΚΤ για τους όρους που σχετίζονται με τα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, Δεκέμβριος 2009.

[—[3]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref3) Ό.π.

[[4]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref4) Όπως ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ για χρήση στο RIAD.

* 1. Z 09.02 — Χαρτογράφηση των κρίσιμων και ουσιωδών FMI (FMI 2)
     1. Οι κρίσιμοι και βασικοί πάροχοι υπηρεσιών FMI είναι οι υπηρεσίες FMI στις οποίες παρέχεται άμεση ή έμμεση πρόσβαση, η διακοπή των οποίων μπορεί να αποτελέσει σοβαρό εμπόδιο ή να εμποδίσει την εκτέλεση μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών ή βασικών επιχειρηματικών τομέων του χρήστη.
     2. Στο παρόν φύλλο αναφέρονται μόνο οι FMI σε όλους τους τύπους συστημάτων που η αναφέρουσα οντότητα θεωρεί κρίσιμες ή ουσιώδεις. Δεν περιλαμβάνουν καμία άλλη ΥΧΑ που δεν είναι ούτε κρίσιμη ούτε ουσιώδης.
     3. Για τους σκοπούς του καθορισμού κρίσιμων και βασικών FMI, λαμβάνεται υπόψη η δυνατότητα ταυτόχρονης λήξης της συμμετοχής.

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Αναγνωριστικό που αντιπροσωπεύει συνδυασμό χρήστη, ΥΧΑ, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή  Χρησιμοποιήστε ενιαίο αναγνωριστικό ανά γραμμή, ο οποίος αντιστοιχεί σε μοναδικό συνδυασμό χρήστη, FMI, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή. Ο ίδιος αναγνωριστικός κωδικός, που αντιστοιχεί στον ίδιο συνδυασμό, πρέπει να χρησιμοποιείται στα υποδείγματα Z 09.01 έως Z 09.05, κατά περίπτωση. |
| 0020-0040 | Κρίσιμες FMI |
| 0020 | Κρίσιμη ΥΧΑ: Ν/Ο   * «Ναι» εάν η FMI είναι κρίσιμη * «Όχι» εάν η FMI δεν είναι κρίσιμη   Οι στήλες 0020 και 0050 δεν αλληλοαποκλείονται. |
| 0030 | Χώρα  Χώρα στην οποία παρέχεται η κρίσιμη λειτουργία, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 |
| 0040 | Αναγνωριστικό κρίσιμης λειτουργίας  Κρίσιμες λειτουργίες που εκτελούνται από την οντότητα, η εκτέλεση των οποίων θα παρεμποδιζόταν ή θα εμποδιζόταν από τη διακοπή της πρόσβασης στον πάροχο υπηρεσιών FMI.  Αναγνωριστικός κωδικός των κρίσιμων λειτουργιών, όπως αναφέρεται στο Z07.01**:**  Καταθέσεις  Καταθέσεις νοικοκυριών  Από μη χρηματοοικονομικές εταιρείες  Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες ΜΜΕ  Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες, μη ΜΜΕ  Καταθέσεις γενικών κυβερνήσεων  Καταθέσεις από άλλους τομείς/αντισυμβαλλομένους (1)  Καταθέσεις από άλλους τομείς/αντισυμβαλλομένους (2)  Καταθέσεις από άλλους τομείς/αντισυμβαλλομένους (3)  Δανειοδοτήσεις  Δανειοδότηση των νοικοκυριών  Δανεισμός προς τα νοικοκυριά για αγορά κατοικίας  Δανεισμός σε νοικοκυριά για άλλους σκοπούς εκτός από την αγορά κατοικίας  Δανεισμός προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες  Δανειοδότηση μη χρηματοοικονομικών εταιρειών ΜΜΕ  Δανειοδότηση μη χρηματοδοτικών εταιρειών που δεν είναι ΜΜΕ  Δανειοδότηση γενικών κυβερνήσεων  Δανειοδότηση άλλων τομέων/αντισυμβαλλομένων (1)  Δανειοδότηση άλλων τομέων/αντισυμβαλλομένων (2)  Δανειοδότηση άλλων τομέων/αντισυμβαλλομένων (3)  Πληρωμές, μετρητά, διακανονισμός, εκκαθάριση, φύλαξη  Υπηρεσίες πληρωμών σε ΝΧΙ  Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ  Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ για Οικογενειακές Μονάδες  Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ για μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ για μη χρηματοδοτικές εταιρείες ΜΜΕ  Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ για μη χρηματοδοτικές εταιρείες που δεν είναι ΜΜΕ  Υπηρεσίες μετρητών  Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων  Υπηρεσίες εκκαθάρισης ΚΑ  Υπηρεσίες φύλαξης  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες (1) σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φύλαξης  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες (2) σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φύλαξης  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες (3) σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φύλαξης  Κεφαλαιαγορές  Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση σε μη εξωχρηματιστηριακά  Δευτερογενείς αγορές/διαπραγμάτευση  Πρωτογενείς αγορές/αναδοχή  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες 1) στις χρηματιστηριακές αγορές  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες (2) σε χρηματιστηριακό χώρο  Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες (3) σε χρηματιστηριακό χώρο  Χρηματοδότηση χονδρικής  Δανειοληπτικές πράξεις  Παράγωγα (στοιχεία του ενεργητικού)  Δανειοδοτήσεις  Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)  Άλλοι τύποι προϊόντων (1) στις αγορές χονδρικής πώλησης  Άλλοι τύποι προϊόντων (2) στις αγορές χονδρικής πώλησης  Άλλοι τύποι προϊόντων (3) στις αγορές χονδρικής πώλησης |
| 0050-0060 | Βασικές FMI |
| 0050 | Βασική ΥΧΑ: Ν/Ο   * «Ναι» εάν η FMI είναι ουσιώδης * «Όχι» εάν η FMI δεν είναι απαραίτητη   Οι στήλες 0020 και 0050 δεν αλληλοαποκλείονται. |
| 0060 | Αναγνωριστικό βασικού επιχειρηματικού τομέα  Βασικοί επιχειρηματικοί τομείς που εκτελούνται από τον χρήστη, η εκτέλεση των οποίων θα παρεμποδιζόταν ή θα εμποδιζόταν από τη διακοπή της πρόσβασης στον πάροχο υπηρεσιών ΥΧΑ.  Αναγνωριστικός κωδικός του βασικού επιχειρηματικού τομέα, όπως αναφέρεται στο Z 07.03 στήλη 0010. |

* 1. Z 09.03 — Υπηρεσίες ΥΧΑ — Βασικά δεδομένα (FMI 3)

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

1. Αναφορά μόνο για συστήματα πληρωμών, (διεθνή) κεντρικά αποθετήρια τίτλων, υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών τίτλων, παράγωγα κεντρικού αντισυμβαλλομένου, τίτλους κεντρικού αντισυμβαλλομένου, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά[[32]](#footnote-33).

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | Αναγνωριστικό που αντιπροσωπεύει συνδυασμό χρήστη, ΥΧΑ, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή  Χρησιμοποιήστε ενιαίο αναγνωριστικό ανά γραμμή, ο οποίος αντιστοιχεί σε μοναδικό συνδυασμό χρήστη, FMI, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή. Ο ίδιος αναγνωριστικός κωδικός, που αντιστοιχεί στον ίδιο συνδυασμό, πρέπει να χρησιμοποιείται στα υποδείγματα Z 09.01 έως Z 09.05, κατά περίπτωση. |
| 0020 | Τμήμα  Τμήματα της αγοράς στα οποία δραστηριοποιείται ο χρήστης. Μία γραμμή ανά τμήμα. Αναφέρεται μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. |
| 0030 | Συνεισφορά στο ταμείο προεξόφλησης  Συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης. Μέσο ποσό κατά τη διάρκεια του έτους.  Αναφέρεται μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. |
| 0040-0050 | Αρχικό περιθώριο για ιδιόκτητους λογαριασμούς και λογαριασμούς πελατών  Παρεχόμενο αρχικό περιθώριο, κατανεμημένο ανά λογαριασμό κατοικίας και πελάτη. Μέσο ποσό κατά τη διάρκεια του έτους. Αναφέρεται μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. Η στήλη 0050 περιλαμβάνει τόσο τις συνολικές αξίες όσο και τις αξίες των ατομικών λογαριασμών πελατών. |
| 0060-0070 | Αξία θέσεων σε λογαριασμούς για ίδιο λογαριασμό και σε λογαριασμούς πελατών  Αναφέρεται μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και (I) ΚΑΤ. Η στήλη 0070 περιλαμβάνει τόσο τις συνολικές αξίες όσο και τις αξίες των ατομικών λογαριασμών πελατών.   * Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι: Αξία θέσεων σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους στους αντίστοιχους τύπους λογαριασμών[[33]](#footnote-34). * I)CSDs: Αξία των τίτλων που τηρούνται στα αντίστοιχα είδη λογαριασμών.   Μέση αξία στο τέλος της ημέρας διακανονισμού κατά το προηγούμενο έτος. |
| 0080-0090 | Αριθμός πελατών  Αναφέρεται μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και (I) ΚΑΤ.  Συνολικός αριθμός πελατών που περιλαμβάνονται στα διάφορα είδη λογαριασμών πελατών. |
| 0100-0110 | Αριθμός συναλλαγών σε ιδιόκτητους λογαριασμούς και λογαριασμούς πελατών  Συνολικός αριθμός συναλλαγών που εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους για τα αντίστοιχα είδη λογαριασμών. |
| 0120-0130 | Αξία συναλλαγών σε ιδιόκτητους λογαριασμούς και λογαριασμούς πελατών  Αξία των συναλλαγών κατά το έτος αναφοράς από τα αντίστοιχα είδη λογαριασμών. Η στήλη 0130 περιλαμβάνει τόσο τις συνολικές αξίες όσο και τις αξίες των διαχωρισμένων λογαριασμών πελατών.  Αναφορά για PS, CCP, (I) CSD[[34]](#footnote-35).   * PS: Αξία συναλλαγών που αποστέλλονται. * Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι: Συνολική αξία των συναλλαγών που εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους. Για CCP-Derivatives:   + Δικαιώματα προαίρεσης = τιμή άσκησης·   + Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης = η αξία του υποκείμενου μέσου κατά τον χρόνο της συναλλαγής ή, εάν υπάρχει ονομαστικό υποκείμενο μέσο, η αγοραία τιμή των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά τον χρόνο της συναλλαγής.   + Swaps = συνολική αγοραία αξία των εκκρεμών συναλλαγών στο τέλος του έτους. * I)ΟΦΈΛΗ: Συνολική αξία των οδηγιών παράδοσης. |
| 0140 | Σωρευτικό ονομαστικό ποσό  Το άθροισμα των ονομαστικών ποσών των συναλλαγών που εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, τόσο για τους λογαριασμούς κατοικίας όσο και για τους λογαριασμούς πελατών. Έκθεση σε δισ. EUR  Μόνο για παράγωγα CCP-Derivatives. |
| 0150 | Πιστωτικό κονδύλιο  Δεσμευμένο ή μη δεσμευμένο πιστωτικό όριο που χορηγείται από το σύστημα σε περίπτωση άμεσης πρόσβασης ή από τον διαμεσολαβητή ή άλλο πάροχο ρευστότητας σε περίπτωση έμμεσης πρόσβασης. Για μη δημοσιοποιημένα ποσά, μέγιστη χρήση κατά τη διάρκεια του έτους. |
| 0160 | Κορύφωση των απαιτήσεων ρευστότητας ή εξασφάλισης  Αναφέρεται μόνο για PS, (I) CSD, CCP, ανάλογα με την περίπτωση. Ανώτατη τιμή κατά το προηγούμενο έτος.   * Για τα ΚΑΤ και τα PS: κορύφωση της χρήσης πιστωτικού ορίου. * Για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους: κορύφωση των απαιτήσεων περιθωρίου. * Για τις έμμεσες προσβάσεις: μέγιστη χρηματοδότηση που απαιτείται από τον ενδιάμεσο φορέα. |
| 0170 | Εκτιμώμενες πρόσθετες απαιτήσεις ρευστότητας ή εξασφαλίσεων σε κατάσταση ακραίων καταστάσεων  Εκτίμηση της δυνητικής πρόσθετης ρευστότητας ή εξασφάλισης πάνω από την ανώτατη απαίτηση της στήλης 0160, την οποία ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο χρήστης σε κατάσταση σοβαρής πίεσης. |

* 1. Z 09.04 — Υπηρεσίες FMI — CCP — Εναλλακτικοί πάροχοι (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | Αναγνωριστικό που αντιπροσωπεύει συνδυασμό χρήστη, ΥΧΑ, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή  Αναγνωριστικός κωδικός του κεντρικού αντισυμβαλλομένου, όπως παρέχεται στη στήλη Z 09.01, στήλη 0010.  Αναφορά μόνο για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους στους οποίους παρέχεται πρόσβαση είτε άμεσα είτε έμμεσα. Αναφορά όλων των προσβάσεων σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. |
| 0020 | Είδος προϊόντος  Τύπος προϊόντος που καλύπτεται από τη συμφωνία εκκαθάρισης. Έκθεση στο κατάλληλο επίπεδο λεπτομέρειας που απαιτείται για την ανάλυση της δυνατότητας υποκατάστασης. |
| 0030 | Αντικατάστατο Ν/Ο  Ικανότητα του χρήστη να αντικαταστήσει τον πάροχο υπηρεσιών εκκαθάρισης στη στήλη Z 09.01 στήλη 0020 με εναλλακτική FMI/διαμεσολαβητή με τον οποίο έχει συμβατική σχέση κατά την ημερομηνία αναφοράς. .   * «Ναι» εάν είναι δυνατή η υποκατάσταση * «Όχι» εάν δεν είναι δυνατή η υποκατάσταση |
| 0040 | Εναλλακτικός Παροχέας  Όνομα της ΥΧΑ/διαμεσολαβητή που προσδιορίζεται ως δυνητικό υποκατάστατο.  Αναφέρατε μόνο εάν η στήλη 09.04 Z 0030 είναι Ναι. |
| 0050 | Αναγνωριστικός εναλλακτικός πάροχος  Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός που αντιπροσωπεύει συνδυασμό χρήστη, FMI, τύπου συστήματος και διαμεσολαβητή του εναλλακτικού παρόχου με τον οποίο ο χρήστης έχει εδραιωμένη συμβατική σχέση, όπως αναφέρεται στη στήλη Z 09.01 στήλη 0010.  Αναφέρατε μόνο εάν η στήλη 09.04 Z 0030 είναι Ναι. |

* 1. Ανάλυση ευθύνης
  2. Z 11.00 Ενδοομιλικές υποχρεώσεις (LIAB-G-1)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Ο πίνακας αυτός απαιτεί πληροφορίες σχετικά με τις ενδοομιλικές υποχρεώσεις που καλύπτουν όλα τα ίδια κεφάλαια και τις υποχρεώσεις.
    2. Οι οντότητες που πρέπει να θεωρούνται ενδοομιλικές είναι εκείνες που — σύμφωνα με τον ορισμό της στήλης 0100 του Z02.00 — ανήκουν στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης της τελικής μητρικής οντότητας. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω υποχρεώσεις δεν αναφέρονται στις αναλυτικές καρτέλες Z 12.00 έως Z 17.00, εκτός από Z 15.00 Παράγωγα (βλ. κατωτέρω).
    3. Τα παράγωγα είναι ειδικής φύσης και δεν αναφέρονται στο Z 11.00, αλλά πάντα στο Z 15.00.
    4. Όλες οι υποχρεώσεις που εκδίδονται προς οντότητες που εμπίπτουν στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (συμπεριλαμβανομένων των φορέων ειδικού σκοπού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης), τόσο εντός όσο και εκτός του ομίλου εξυγίανσης, αναφέρονται στο υπόδειγμα Z 11.00. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, οι υποχρεώσεις πρέπει να αναφέρονται σε βάση συναλλαγής, δηλαδή κάθε συναλλαγή που αναφέρεται ως επιμέρους στοιχείο της γραμμής. Ωστόσο, οι συναλλαγές πρέπει να αναφέρονται σε στοιχεία πολλαπλών γραμμών σε περίπτωση που αφορούν διαφορετικές κατατάξεις αφερεγγυότητας.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | **ΑΡΙΘ.**  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. | |
| 0020 | **Γραμμή**  Για κάθε μέσο, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με τις κατηγορίες υποχρεώσεων της δομής του παθητικού στο Z02.00 από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. | |
| 0021 | Στήλη  Για κάθε μέσο, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στο Z02.00 προς την οποία οφείλεται η υποχρέωση από προκαθορισμένο κατάλογο τιμών. | |
| 0030 | Κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. | |
| 0040 | Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης  Αναφέρεται ο κωδικός ISIN ή, σε περίπτωση που ο κωδικός ISIN δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρεται άλλος αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης του μέσου. | |
| 0045 | Ονομασία του αντισυμβαλλομένου  Η επωνυμία της οντότητας του αντισυμβαλλομένου της υποχρέωσης. | |
| 0050 | Αναγνωριστικό του αντισυμβαλλομένου  Ο μοναδικός κωδικός LEI του αντισυμβαλλομένου. Ελλείψει LEI, ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός (ID) των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ του πιστωτικού ιδρύματος προς χρήση στο RIAD που εκδίδεται. Ελλείψει και των δύο αυτών αναγνωριστικών, μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός. | |
| 0053 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. | |
| 0055 | Σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο  Το πεδίο αυτό δηλώνει τη σχέση της δανειοδοτικής οντότητας με την αναφέρουσα οντότητα. Για το πεδίο αυτό προβλέπεται κατάλογος τιμών: ο αντισυμβαλλόμενος μπορεί να είναι «άμεση ή έμμεση μητρική εταιρεία», «άμεση ή έμμεση θυγατρική» ή, εναλλακτικά, «αδελφή». | |
| 0056 | Είδος υποχρέωσης  Για τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο Z02.00-c0020-Σειρά ως “r0210 — Υποχρεώσεις έναντι άλλων οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης”, να αναφερθεί το είδος της υποχρέωσης όπως θα είχε αναφερθεί στο Z02.00, εάν η υποχρέωση δεν είχε εξαιρεθεί. | |
| 0060 | Εφαρμοστέο δίκαιο  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει την πράξη (χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-2 όταν είναι συναφές το δίκαιο μιας διοικητικής υποδιαίρεσης, π.χ. «US-NY»). Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. | |
| 0070 | Εάν πρόκειται για δίκαιο τρίτης χώρας, συμβατική αναγνώριση  Προσδιορισμός των συμβατικών διατάξεων για την αναγνώριση των εξουσιών διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, είτε  «Ναι, υποστηριζόμενη από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  «Ναι, δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία επί του παρόντος δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  “Όχι” = η υποχρέωση δεν περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα·  «Άνευ αντικειμένου». από προκαθορισμένο κατάλογο. | |
| 0080 | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου  Το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου της υποχρέωσης. | |
| 0090 | Δεδουλευμένοι τόκοι  Τους ανεξόφλητους δεδουλευμένους τόκους της υποχρέωσης. | |
| 0100 | Νόμισμα  Το νόμισμα της υποχρέωσης σύμφωνα με τον κωδικό ISO 4217 που αντιστοιχεί στα 3 γράμματα. | |
| 0110 | Ημερομηνία έκδοσης  Ημερομηνία της αρχικής έκδοσης της υποχρέωσης. Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού και αναφέρονται ως συμψηφιστικό σύνολο, η ημερομηνία αναφοράς μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως ημερομηνία έκδοσης. | |
| 0120 | Νωρίτερη ημερομηνία εξόφλησης  Εάν ο πιστωτικός φορέας έχει τη δυνατότητα να ζητήσει πρόωρη εξόφληση ή προβλέπονται συμβατικώς προϋποθέσεις πρόωρης εξόφλησης της υποχρέωσης, αναφέρατε την πρώτη ημερομηνία επέλευσης της ζημίας. Εάν η πρόωρη επιστροφή αφορά μόνο ένα μέρος της υποχρέωσης (π.χ. πρόωρη επιστροφή 50 % του ονομαστικού ποσού), διαχωρίζεται η υποχρέωση ώστε να ληφθεί υπόψη αυτή η ρήτρα μερικής πρόωρης εξόφλησης. Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού και αναφέρονται ως συμψηφιστικό σύνολο, χρησιμοποιείται η επόμενη ημέρα από την ημερομηνία αναφοράς. | |
| 0130 | Νόμιμη λήξη  Ημερομηνία της νόμιμης, οριστικής ληκτότητας της υποχρέωσης. Για τους τίτλους ανοικτής ημερομηνίας λήξης χρησιμοποιείται η τιμή «9999-12-31».  Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού και αναφέρονται ως συμψηφιστικό σύνολο, χρησιμοποιείται η επόμενη ημέρα από την ημερομηνία αναφοράς. | |
| 0150 | Ποσό ενεχύρου, εμπράγματης ασφάλειας ή εξασφάλισης  Όταν μια υποχρέωση εξασφαλίζεται με ενέχυρο, εμπράγματη ασφάλεια ή εξασφάλιση, παρέχεται η ακαθάριστη αξία της τελευταίας. Διαφορετικά, για μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, αυτή η κατηγορία αναφέρεται ως μηδενική. Το ποσό αυτό θα προσδιορίσει το εξασφαλισμένο και τελικά το μη εξασφαλισμένο μέρος κάθε εξασφαλισμένης υποχρέωσης. Για τις ομάδες εξασφαλίσεων που εξασφαλίζουν στοιχεία πολλαπλών γραμμών, προσδιορίζεται ο συνολικός δείκτης κάλυψης και εφαρμόζεται κατ’ αναλογία σε όλα τα στοιχεία της γραμμής που καλύπτονται από την εν λόγω ομάδα. | |
| 0160 | Εγγυητής, κατά περίπτωση  Εάν παρέχονται εγγυήσεις για το μέσο, αναφέρατε λεπτομερώς τον εγγυητή (κωδικός LEI, κωδικός χώρας ISO 3166-1 alpha-2 για το Δημόσιο κ.λπ.). Όταν υπάρχουν περισσότεροι του ενός εγγυητές, αναφέρετε όλα τα αναγνωριστικά, χωρισμένα με άνω τελεία. | |
| 0175 | Ποσό που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας για MREL  Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που συνυπολογίζεται στην απαίτηση που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. | |
| 0180 | Αποδεκτά ως ίδια κεφάλαια  Αναφέρετε αν και σε ποιο επίπεδο το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια, μαζί με πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς σταδιακής κατάργησης και τις ρυθμίσεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος. Η τιμή μπορεί να είναι «Όχι», «Μερικά AT1, T1 και T2», «Τ2 σε σταδιακή κατάργηση», «Προϋφιστάμενη Τ2», «Πλήρως συμμορφούμενη Τ2», «Προϋφιστάμενο AT1», «Πλήρως συμμορφούμενο AT1» ή «CET1» από προκαθορισμένο κατάλογο.  Στον κατάλογο των δικαιωμάτων προαίρεσης, ο όρος «σταδιακή κατάργηση» αναφέρεται στην περίοδο των 5 ετών πριν από τη λήξη οποιουδήποτε συγκεκριμένου μέσου T2, κατά τη διάρκεια της οποίας υπάρχει μόνο αναλογική αναγνώριση με βάση τον χρόνο που απομένει μέχρι τη λήξη. Ο όρος «προϋφιστάμενο καθεστώς» αναφέρεται σε κάθε μεταβατικό μέτρο που εφαρμόζεται σε μέσο T2, μη συμπεριλαμβανομένης της «σταδιακής κατάργησης». Κατά τη διάρκεια αυτής της «αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος», η αναγνώριση μπορεί να είναι πλήρης ή μερική. | |
| 0190 | Ποσό που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια  Το ποσό του μέσου που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια. | |

* 1. Z 12.00 — Τίτλοι ( συμπεριλαμβανομένων των τίτλων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1)· εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-2)

Γενικές παρατηρήσεις

1. Ένας τίτλος είναι ένα ανταλλάξιμο, διαπραγματεύσιμο χρηματοπιστωτικό μέσο που αντιπροσωπεύει χρηματοοικονομική αξία, ανεξάρτητα από τις πραγματικές ιδιαιτερότητές του (π.χ. τα μέσα αυτά είναι είτε εξασφαλισμένα είτε μη εξασφαλισμένα). Ο πίνακας αυτός περιλαμβάνει επίσης μέσα ιδίων κεφαλαίων[[35]](#footnote-36). Για τους σκοπούς των κεφαλαιακών μέσων CET1, η εναπομένουσα απαίτηση μετοχών επί των συνολικών λογιστικών ιδίων κεφαλαίων (όπως ορίζεται στο Z 02.00-R0511) υποβάλλεται σε επίπεδο μέσου.
   * 1. Όταν ο αναγνωριστικός κωδικός πιστωτή (στήλη 0210) δεν είναι διαθέσιμος (π.χ. στην περίπτωση μέσων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε πλατφόρμες), κάθε γραμμή αναφέρεται σε συγκεντρωτικό επίπεδο όσον αφορά το συγκεκριμένο πεδίο.
     2. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, οι υποχρεώσεις αναφέρονται στις γραμμές στο επίπεδο λεπτομέρειας που ορίζεται από τα ζητούμενα πεδία.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | **ΑΡΙΘ.**  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. | |
| 0020 | Γραμμή  Για κάθε αναφερόμενη σειρά, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με τις κατηγορίες υποχρεώσεων της δομής του παθητικού στο Z02.00 στο επίπεδο ληκτότητας από προκαθορισμένο κατάλογο τιμών. | |
| 0030 | Στήλη  Για κάθε αναφερόμενη σειρά, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στη Ζ02.00 προς την οποία οφείλεται η υποχρέωση από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. | |
| 0040 | **Κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας**  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. | |
| 0050 | ΚΩΔΙΚΌΣ ISIN  Αναφέρεται ο κωδικός ISIN ή, σε περίπτωση που ο κωδικός ISIN δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρεται άλλος αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης του μέσου. | |
| 0060 | Μέσα  Προσδιορισμός του τύπου του οργάνου, είτε  — Εγγεγραμμένο ομόλογο  — Ομόλογο στον κομιστή  — Δανειακό σημείωμα δανειολήπτη  — Πιστοποιητικό κατάθεσης/εμπορικό χαρτί  — Τίτλος ιδιοκτησίας  —Άλλα    από προκαθορισμένο κατάλογο. | |
| 0070 | Εφαρμοστέο δίκαιο  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει την πράξη (χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-2 όταν είναι συναφές το δίκαιο μιας διοικητικής υποδιαίρεσης, π.χ. «US-NY»). Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. | |
| 0080 | Εάν πρόκειται για δίκαιο τρίτης χώρας, συμβατική αναγνώριση  Προσδιορισμός των συμβατικών διατάξεων για την αναγνώριση των εξουσιών διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, είτε:  «Ναι, υποστηριζόμενη από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  «Ναι, δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία επί του παρόντος δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  “Όχι” = η υποχρέωση δεν περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα·  «Άνευ αντικειμένου»,  από προκαθορισμένο κατάλογο. | |
| 0090 | Νόμισμα  Το νόμισμα της υποχρέωσης σύμφωνα με τον κωδικό ISO 4217 που αντιστοιχεί στα 3 γράμματα. | |
| 0110 | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου  Το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου του μέσου που διακρατείται από τον αντισυμβαλλόμενο και προσδιορίζεται στη στήλη 0210. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι διαθέσιμος επειδή δεν είναι δυνατός ο προσδιορισμός των πιστωτών, τα ανεξόφλητα υπόλοιπα κεφαλαίου ομαδοποιούνται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο αντισυμβαλλόμενος. Για τις μετοχές, το ποσό αυτό περιλαμβάνει αποθεματικά, σύμφωνα με τις οδηγίες που σχετίζονται με το Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Δεδουλευμένοι τόκοι  Τους ανεξόφλητους δεδουλευμένους τόκους του μέσου. | |
| 0130 | Coupon type (Είδος τοκομεριδίου)  Προσδιορισμός του τρέχοντος είδους πληρωμής τοκομεριδίου, είτε «σταθερό τοκομερίδιο», «κυμαινόμενο τοκομερίδιο», «Δομημένο τοκομερίδιο» ή «Zero-Coupon» από προκαθορισμένο κατάλογο. | |
| 0140 | Τρέχων συντελεστής κουπονιού (%)  Το επίπεδο του επιτοκίου τοκομεριδίου που ισχύει για το μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς. | |
| 0150 | Ημερομηνία έκδοσης  Ημερομηνία της αρχικής έκδοσης του μέσου. | |
| 0160 | Νωρίτερη ημερομηνία εξόφλησης  Εάν οι κάτοχοι του μέσου έχουν τη δυνατότητα να ζητήσουν πρόωρη επιστροφή ή προβλέπονται συμβατικώς όροι πρόωρης επιστροφής, αναφέρεται η πρώτη ημερομηνία επέλευσης. Όταν τα εν λόγω γεγονότα τερματισμού δεν συνδέονται με μια ημερομηνία, αλλά με την επέλευση οποιουδήποτε γεγονότος στο μέλλον, αναφέρεται η νωρίτερη ημερομηνία κατά την οποία μπορεί να συμβεί το γεγονός. Εάν η πρόωρη επιστροφή αφορά μόνο ένα μέρος της υποχρέωσης (π.χ. πρόωρη επιστροφή 50 % του ονομαστικού ποσού), διαχωρίζεται η υποχρέωση ώστε να ληφθεί υπόψη αυτή η ρήτρα μερικής πρόωρης εξόφλησης. | |
| 0170 | Νόμιμη λήξη  Ημερομηνία της νόμιμης, οριστικής ληκτότητας του μέσου. Για τα μέσα διαρκείας, χρησιμοποιήστε την ένδειξη «2099-01-31». | |
| 0180 | Δημόσια/ιδιωτική τοποθέτηση  Σε δημόσια τοποθέτηση, η οντότητα θα έχει δημοσιοποιήσει την έκδοση με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα για τη διαδικασία υποβολής προσφορών. Αντιθέτως, οι ιδιωτικές τοποθετήσεις αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης μεταξύ μεμονωμένων μερών που ενεργούν είτε για ίδιο λογαριασμό για λογαριασμό τρίτων. Η τιμή μπορεί να είναι «Δημόσια θέση» ή «Ιδιωτική τοποθέτηση» από προκαθορισμένο κατάλογο. | |
| 0190 | Εντολοδόχος πληρωμών  Ταυτοποίηση του εντολοδόχου πληρωμών για το μέσο με χρήση του κωδικού LEI. Ως «φορέας πληρωμής» νοείται ένα ίδρυμα, συνήθως μια τράπεζα επενδύσεων, το οποίο δέχεται κεφάλαια από τον εκδότη ενός τίτλου και τα διανέμει στους κατόχους του. Όσον αφορά τα αποθέματα, ο φορέας πληρωμής διανέμει μερίσματα στους μετόχους. Για τα ομόλογα, διανέμει πληρωμές τοκομεριδίων και επιστροφές κεφαλαίου στους ομολογιούχους. | |
| 0210 | Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου  Αναφέρετε τον κωδικό LEI του πιστωτή. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση των τραπεζών, αναφέρεται ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (κωδικός αναγνώρισης ΝΧΙ) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Αποκλειστικά εάν δεν υπάρχουν και τα δύο αυτά αναγνωριστικά, αναφέρατε ένα εσωτερικό αναγνωριστικό. | |
| 0215 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. | |
| 0220 | Τα χρηματιστήρια τίτλων είναι εισηγμένα σε  Εάν τα μέσα είναι εισηγμένα σε πλατφόρμα ανταλλαγής, αναφέρατε αυτή ή αυτές τις πλατφόρμες. Όταν πρόκειται για πολλαπλές ανταλλαγές, διαχωρίστε τις πλατφόρμες με άνω τελεία. | |
| 0230 | Συστήματα διακανονισμού  Αναφέρετε τα συστήματα διακανονισμού τίτλων όπου μπορούν να διακανονιστούν οι εν λόγω τίτλοι. Όταν πρόκειται για πολλαπλά συστήματα διακανονισμού, χωρίζεται το καθένα με άνω τελεία. | |
| 0240 | Ο Γραμματέας  Να αναφερθεί ο γραμματέας (υπεύθυνος για την τήρηση των αρχείων των ιδιοκτητών των εν λόγω τίτλων). Ο καταχωρητής ή ο κάτοχος μητρώου είναι συνήθως ο ίδιος ο εκδότης, το ΚΑΤ ή άλλη οντότητα. | |
| Γ250 | Κεντρικό αποθετήριο τίτλων  Αναφέρεται το ΚΑΤ έκδοσης για τον τίτλο. | |
|  | Κατά την αναφορά του ΚΑΤ έκδοσης, χρησιμοποιήστε τη συντομογραφία που αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα, εκτός εάν το σχετικό ΚΑΤ δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο:  ATHEX CSD\_EL  BOGS\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Κεντρικό Αποθετήριο Εταιρεία Εκκαθάρισης (Clearing Company\_HR)  Κεντρικό αποθετήριο κινητών αξιών Prague\_CZ  Κεντρικό αποθετήριο (Central Depository\_BG)  Κύπρος CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Κάτω Χώρες\_NL  Euroclear Sweden\_SE  Euroclear UK (Ηνωμένο Βασίλειο) Ιρλανδία\_ΗΒ  Αποθετήριο κρατικών τίτλων (GSD) \_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Χρηματιστήριο της Μάλτας CSD\_MT  Euronext Securities Milan\_IT  Nasdaq CSD\_EE  Nasdaq CSD\_LT  Nasdaq CSD\_LV  NBB SSS\_BE  nCDCP\_SK  OeKB CSD\_AT  SAFIR\_RO  6 SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  Τμήμα Αντιπροέδρου της Επιτροπής\_DK  VPS\_NO | |
| 0270 | Ποσό ενεχύρου, εμπράγματης ασφάλειας ή εξασφάλισης  Όταν μια υποχρέωση εξασφαλίζεται με ενέχυρο, εμπράγματη ασφάλεια ή εξασφάλιση, αναφέρεται η ακαθάριστη αγοραία αξία της τελευταίας. Διαφορετικά, για μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, αυτή η κατηγορία αναφέρεται ως μηδενική. Το ποσό αυτό θα προσδιορίσει το εξασφαλισμένο και τελικά το μη εξασφαλισμένο μέρος κάθε εξασφαλισμένης υποχρέωσης. Για τις ομάδες εξασφαλίσεων που εξασφαλίζουν πολλαπλά κονδύλια, προσδιορίζεται ο συνολικός δείκτης κάλυψης και εφαρμόζεται κατ’ αναλογία σε όλα τα συγκεκριμένα στοιχεία που καλύπτονται από την εν λόγω ομάδα. | |
| 0280 | Τριτεγγυητής  Εάν παρέχονται εγγυήσεις για το μέσο, αναφέρατε λεπτομερώς τον εγγυητή (κωδικός LEI, κωδικός χώρας ISO 3166-1 alpha-2 για το Δημόσιο κ.λπ.). Όταν υπάρχουν περισσότεροι του ενός εγγυητές, αναφέρετε όλα τα αναγνωριστικά, χωρισμένα με άνω τελεία. | |
| 0305 | Ποσό που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας για MREL  Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που συνυπολογίζεται στην απαίτηση που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. | |
| 0310 | Αποδεκτές ως ίδια κεφάλαια  Αναφέρετε αν και σε ποιο επίπεδο το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια, μαζί με πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς σταδιακής κατάργησης και τις ρυθμίσεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος. Η τιμή μπορεί να είναι «Όχι», «Μερικά AT1, T1 και T2», «Τ2 σε σταδιακή κατάργηση», «Προϋφιστάμενη Τ2», «Πλήρως συμμορφούμενη Τ2», «Προϋφιστάμενο AT1», «Πλήρως συμμορφούμενο AT1» ή «CET1» από προκαθορισμένο κατάλογο.  Στον κατάλογο των δικαιωμάτων προαίρεσης, ο όρος «σταδιακή κατάργηση» αναφέρεται στην περίοδο των 5 ετών πριν από τη λήξη οποιουδήποτε συγκεκριμένου μέσου T2, κατά τη διάρκεια της οποίας υπάρχει μόνο αναλογική αναγνώριση με βάση τον χρόνο που απομένει μέχρι τη λήξη. Ο όρος «προϋφιστάμενο καθεστώς» αναφέρεται σε κάθε μεταβατικό μέτρο που εφαρμόζεται σε μέσο T2, μη συμπεριλαμβανομένης της «σταδιακής κατάργησης». Κατά τη διάρκεια αυτής της «αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος», η αναγνώριση μπορεί να είναι πλήρης ή μερική. | |
| 0320 | **Ποσό που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια**  Το ποσό του μέσου που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια. | |

* 1. Z 13.00 — Όλες οι καταθέσεις (εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-3)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Το πεδίο εφαρμογής της παρούσας έκθεσης καλύπτει όλες τις καταθέσεις, εξαιρουμένων των ενδοομιλικών συναλλαγών, ανεξάρτητα από τη φύση της κατάθεσης ή τη διάρκεια. Οι καταθέσεις θα πρέπει να προσδιορίζονται με βάση τον ορισμό που παρέχεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
    2. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, ομαδοποιούνται όλες οι μη εξασφαλισμένες και μη προτιμησιακές καταθέσεις (όπως ορίζονται στο Z 02.00-R0320) με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του 1 έτους, όλες οι καλυπτόμενες καταθέσεις και οι μη εξασφαλισμένες προθεσμιακές καταθέσεις (όπως ορίζονται στο Z 02.00-R0310 και ανεξάρτητα από την εναπομένουσα διάρκειά τους), ανά κατηγορία υποχρέωσης (στήλη 0020), είδος αντισυμβαλλομένου (στήλη 0025) και κατάταξη σε περίπτωση αφερεγγυότητας (στήλη 0030). Οι μη εξασφαλισμένες και μη αναφερόμενες καταθέσεις με εναπομένουσα ληκτότητα μεγαλύτερη ή ίση του 1 έτους πρέπει να αναφέρονται ως μεμονωμένο στοιχείο γραμμής όσον αφορά όλα τα ζητούμενα πεδία.
    3. Κατά παρέκκλιση από το σημείο 67), κάθε κατάθεση από πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από το είδος της κατάθεσης, πρέπει να αναφέρεται ως μεμονωμένο στοιχείο γραμμής όσον αφορά όλα τα ζητούμενα πεδία. Για παράδειγμα, η μεμονωμένη συναλλαγή πρέπει να αναφέρεται σε στοιχεία πολλαπλών γραμμών σε περίπτωση που αφορά διαφορετικές κατατάξεις αφερεγγυότητας.
    4. Όλες οι άλλες καταθέσεις που δεν αναφέρονται ρητά ανωτέρω πρέπει να αναφέρονται ως επιμέρους στοιχείο γραμμής όσον αφορά όλα τα ζητούμενα πεδία.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | ΑΡΙΘ.  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. | |
| 0020 | Γραμμή  Για κάθε αναφερόμενη γραμμή, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία υποχρεώσεων της δομής του παθητικού στο Z02.00 στο επίπεδο ληκτότητας από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. | |
| 0025 | Στήλη  Για κάθε αναφερόμενη γραμμή, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στη Ζ02.00 στην οποία οφείλεται η κατάθεση από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. | |
| 0030 | Κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. | |
| 0035 | Αναγνωριστικό σύμβασης  Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της σύμβασης. | |
| 0040 | Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου  Αναφέρατε τον κωδικό LEI του καταθέτη. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση της αναφοράς τραπεζών, ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (MFI ID) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Αποκλειστικά ελλείψει και των δύο αυτών αναγνωριστικών κωδικών, αναφέρατε έναν εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό (αναμένεται μόνο ένας μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός ανά αντισυμβαλλόμενο). | |
| Για τις καταθέσεις που υποβάλλονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο, σημειώνεται «0000», καθώς το πεδίο αυτό είναι υποχρεωτικό. | |
| 0045 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. | |
| Για τις καταθέσεις που παρέχονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο, αναγράψτε “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός του κωδικού LEI ή του κωδικού ΝΧΙ”. | |
| 005 | Εφαρμοστέο δίκαιο  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει την πράξη (χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-2 όταν είναι συναφές το δίκαιο μιας διοικητικής υποδιαίρεσης, π.χ. «US-NY»). Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. Για τις καταθέσεις που αναφέρονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο, χρησιμοποιείται η τιμή «Λοιπές χώρες». | |
| 0060 | Νόμισμα  Το νόμισμα της κατάθεσης σύμφωνα με τον κωδικό ISO 4217 που αντιστοιχεί στα 3 γράμματα. Για τις καταθέσεις που αναφέρονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο, χρησιμοποιείται η τιμή “XXX”. | |
| 0070 | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου  Το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου της κατάθεσης. | |
| 0080 | Δεδουλευμένοι τόκοι  Τους ανεξόφλητους δεδουλευμένους τόκους της κατάθεσης. | |
| 0090 | Τρέχον επιτόκιο (%).  Τρέχον επίπεδο του επιτοκίου που εφαρμόζεται στην κατάθεση. | |
| 0110 | Ποσό ενεχύρου, εμπράγματης ασφάλειας ή εξασφάλισης  Όταν μια υποχρέωση εξασφαλίζεται με ενέχυρο, εμπράγματη ασφάλεια ή εξασφάλιση, παρέχεται η ακαθάριστη αγοραία αξία της τελευταίας. Διαφορετικά, για μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, αυτή η κατηγορία αναφέρεται ως μηδενική. Το ποσό αυτό θα προσδιορίσει το εξασφαλισμένο και τελικά το μη εξασφαλισμένο μέρος τυχόν εξασφαλισμένης κατάθεσης. Για τις ομάδες εξασφαλίσεων που εξασφαλίζουν στοιχεία πολλαπλών γραμμών, προσδιορίζεται ο συνολικός δείκτης κάλυψης και εφαρμόζεται κατ’ αναλογία σε όλα τα στοιχεία της γραμμής που καλύπτονται από την εν λόγω ομάδα. | |
| 0115 | Ποσό που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας για MREL  Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που συνυπολογίζεται στην απαίτηση που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. | |
| 0120 | Ημερομηνία έκδοσης για τις καταθέσεις προθεσμίας  Ημερομηνία της αρχικής έκδοσης της προθεσμιακής κατάθεσης. | |
| 0130 | Νωρίτερη ημερομηνία εξόφλησης  Εάν υπάρχει επιλογή για τους κατόχους του πιστωτή να ζητήσουν πρόωρη εξόφληση της υποχρέωσης ή προβλέπονται συμβατικά όροι πρόωρης εξόφλησης, αναφέρατε την πρώτη ημερομηνία επέλευσης, διαφορετικά την ημερομηνία της νόμιμης τελικής λήξης της κατάθεσης. Εάν η πρόωρη επιστροφή αφορά μόνο ένα μέρος της υποχρέωσης (π.χ. πρόωρη επιστροφή 50 % του ονομαστικού ποσού), διαχωρίζεται η υποχρέωση ώστε να ληφθεί υπόψη αυτή η ρήτρα μερικής πρόωρης εξόφλησης. | |
| Για τις καταθέσεις που αναφέρονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η παλαιότερη ημερομηνία εξόφλησης αναφέρεται ως “2199-12-31”. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 — Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (που δεν περιλαμβάνονται σε άλλες καρτέλες, εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-4)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Ο παρών πίνακας καλύπτει όλες τις υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται σε καμία από τις άλλες απαιτήσεις λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 και Z17.00), όπως δάνεια, λειτουργικές υποχρεώσεις, υποχρεώσεις έναντι γραφείων συμψηφισμού κ.λπ.
    2. Τα κελιά που δεν ισχύουν για μια δεδομένη υποχρέωση (π.χ. δεδουλευμένοι τόκοι, τρέχον επιτόκιο, ημερομηνία έκδοσης κ.λπ.) μπορούν να παραμείνουν κενά.
    3. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, οι υποχρεώσεις αναφέρονται στις γραμμές στο επίπεδο λεπτομέρειας που ορίζεται από τα ζητούμενα πεδία (καταρχήν κάθε συναλλαγή αναφέρεται ως μεμονωμένο στοιχείο της γραμμής). Υποχρεώσεις των εργαζομένων του ομίλου ανά είδος και κατάταξη σε περίπτωση αφερεγγυότητας.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | ΑΡΙΘ.  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. |
| 0020 | Γραμμή  Για κάθε αναφερόμενη γραμμή, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με τις κατηγορίες υποχρεώσεων της δομής του παθητικού στο Z02.00 στο επίπεδο ληκτότητας από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. |
| 0030 | Στήλη  Για κάθε αναφερόμενη γραμμή, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στο Z02.00 προς την οποία οφείλεται η υποχρέωση από προκαθορισμένο κατάλογο τιμών. |
| 0040 | Κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. |
| 0050 | Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης  Αναφέρεται ο κωδικός ISIN ή, σε περίπτωση που ο κωδικός ISIN δεν είναι διαθέσιμος, αναφέρεται άλλος αναγνωριστικός κωδικός σύμβασης του μέσου. |
| 0055 | Ονομασία του αντισυμβαλλομένου  Η επωνυμία της οντότητας του αντισυμβαλλομένου της υποχρέωσης. |
| 0060 | Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου  Αναφέρετε τον κωδικό LEI του πιστωτή. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση της αναφοράς τραπεζών, ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (MFI ID) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Αποκλειστικά εάν δεν υπάρχουν και τα δύο αυτά αναγνωριστικά, αναφέρατε ένα εσωτερικό αναγνωριστικό. |
| 0065 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. |
| 0070 | Εφαρμοστέο δίκαιο  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει την πράξη (χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-2 όταν είναι συναφές το δίκαιο μιας διοικητικής υποδιαίρεσης, π.χ. «US-NY»). Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. |
| 0075 | Είδος χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων  Να επιλεγεί μεταξύ των ακόλουθων επιλογών «Δανειοδοτικό δάνειο», «Καταχωρισμένο ομόλογο», «συναλλαγματικό», «Συνεισφορές σιωπηρής εταιρικής σχέσης», «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις». |
| 0080 | Εάν πρόκειται για δίκαιο τρίτης χώρας, συμβατική αναγνώριση  Προσδιορισμός των συμβατικών διατάξεων για την αναγνώριση των εξουσιών διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, είτε  Ναι, υποστηριζόμενη από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  «Ναι, δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση» = η υποχρέωση περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας BRRD, η οποία επί του παρόντος δεν υποστηρίζεται από νομική γνωμοδότηση·  “Όχι” = η υποχρέωση δεν περιλαμβάνει ρήτρα αναγνώρισης της διάσωσης με ίδια μέσα·  «Άνευ αντικειμένου»,  από προκαθορισμένο κατάλογο. |
| 0090 | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου  Το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου της υποχρέωσης. |
| 0100 | Δεδουλευμένοι τόκοι  Τους ανεξόφλητους δεδουλευμένους τόκους της υποχρέωσης. |
| 0110 | Τρέχον επιτόκιο (%).  Τρέχον επίπεδο του επιτοκίου που εφαρμόζεται στην υποχρέωση. |
| 0120 | Νόμισμα  Το νόμισμα της υποχρέωσης σύμφωνα με τον κωδικό ISO 4217 που αντιστοιχεί στα 3 γράμματα. |
| 0130 | Ημερομηνία έκδοσης  Ημερομηνία της αρχικής έκδοσης της υποχρέωσης. |
| 0140 | Νωρίτερη ημερομηνία εξόφλησης  Εάν ο πιστωτικός φορέας έχει τη δυνατότητα να ζητήσει πρόωρη εξόφληση ή προβλέπονται συμβατικώς προϋποθέσεις πρόωρης εξόφλησης της υποχρέωσης, αναφέρατε την πρώτη ημερομηνία επέλευσης της ζημίας. Εάν η πρόωρη επιστροφή αφορά μόνο ένα μέρος της υποχρέωσης (π.χ. πρόωρη επιστροφή 50 % του ονομαστικού ποσού), διαχωρίζεται η υποχρέωση ώστε να ληφθεί υπόψη αυτή η ρήτρα μερικής πρόωρης εξόφλησης. |
| 0150 | Νόμιμη λήξη  Ημερομηνία της νόμιμης, οριστικής ληκτότητας του μέσου. Για τα μέσα διαρκείας, χρησιμοποιήστε την ένδειξη «2099-01-31». |
| 0170 | Ποσό ενεχύρου, εμπράγματης ασφάλειας ή εξασφάλισης  Όταν μια υποχρέωση εξασφαλίζεται με ενέχυρο, εμπράγματη ασφάλεια ή εξασφάλιση, παρέχεται η ακαθάριστη αγοραία αξία της τελευταίας. Διαφορετικά, για μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, αυτή η κατηγορία αναφέρεται ως μηδενική. Το ποσό αυτό θα προσδιορίσει το εξασφαλισμένο και τελικά το μη εξασφαλισμένο μέρος κάθε εξασφαλισμένης υποχρέωσης. Για τις ομάδες εξασφαλίσεων που εξασφαλίζουν στοιχεία πολλαπλών γραμμών, προσδιορίζεται ο συνολικός δείκτης κάλυψης και εφαρμόζεται κατ’ αναλογία σε όλα τα στοιχεία της γραμμής που καλύπτονται από την εν λόγω ομάδα. |
| 0180 | Τριτεγγυητής  Εάν παρέχονται εγγυήσεις για το μέσο, αναφέρατε λεπτομερώς τον εγγυητή (κωδικός LEI, κωδικός χώρας ISO 3166-1 alpha-2 για το Δημόσιο κ.λπ.). Όταν υπάρχουν περισσότεροι του ενός εγγυητές, αναφέρετε όλα τα αναγνωριστικά, χωρισμένα με άνω τελεία. |
| 0205 | Ποσό που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας για MREL  Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που συνυπολογίζεται στην απαίτηση που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ |
| 0210 | Αποδεκτές ως ίδια κεφάλαια  Αναφέρετε αν και σε ποιο επίπεδο το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια, μαζί με πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς σταδιακής κατάργησης και τις ρυθμίσεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος. Η τιμή μπορεί να είναι «Όχι», «Μερικά AT1, T1 και T2», «Τ2 σε σταδιακή κατάργηση», «Προϋφιστάμενη Τ2», «Πλήρως συμμορφούμενη Τ2», «Προϋφιστάμενο AT1», «Πλήρως συμμορφούμενο AT1» ή «CET1» από προκαθορισμένο κατάλογο. |
| 0220 | **Ποσό που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια**  Το ποσό του μέσου που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια. |

* 1. Z 15.00 - Derivatives (LIAB-G-5)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα αναφέρονται ανά συμψηφιστικό σύνολο, δηλαδή κάθε συμψηφιστικό σύνολο αναφέρεται ως επιμέρους στοιχείο της γραμμής.
    2. Αναφέρατε μόνο τα συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων/μεμονωμένες συμβάσεις που οδηγούν σε καθαρή υποχρέωση βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (στήλη γ0120).

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | ΑΡΙΘ.  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. |
| 0020 | Στήλη  Για κάθε συμψηφιστικό σύνολο, πρέπει να παρέχεται από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών συμφωνία με ποια από τις κατηγορίες του αντισυμβαλλομένου πρέπει να παρέχεται η δομή του παθητικού στο Z 02.00 για το οποίο έχει συναφθεί σύμβαση. |
| 0030 | Κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. |
| 0040 | Αναγνωριστικός κωδικός βασικής συμφωνίας  Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της σύμβασης-πλαισίου ή της ενιαίας σύμβασης. |
| 0050 | Τύπος βασικής συμφωνίας  Προσδιορίστε τη σύμβαση-πλαίσιο, είτε «ISDA 2002 Master Agreement», «ISDA 1992 Master Agreement», «ISDA 1987 Master Agreement», «ISDA 1986 Master Agreement», «ISDA 1985 Master Agreement», «ISDA Master Agreement», «Άλλη σύμβαση-πλαίσιο», «Ενιαία σύμβαση» από προκαθορισμένο κατάλογο. |
| 0061 | Οντότητα που προσχωρεί στο πρωτόκολλο ISDA  Αναφέρετε αν η ίδια η οντότητα έχει υπογράψει το πρωτόκολλο της ISDA Universal Stay Protocol, είτε «ISDA Universal Protocol», «ISDA JMP Module», «BRRD II Omnibus Jurisdictional Module» ή «No» από προκαθορισμένο κατάλογο. |
| 0071 | Απόφαση Αναγνώριση Αναστολή  Αναφέρετε αν ο αντισυμβαλλόμενος έχει προσχωρήσει σε προκαθορισμένο κατάλογο, είτε «Universal Protocol ISDA Universal Protocol», «ISDA JMP Module», «Άλλη συμφωνία για αναστολή της αναγνώρισης» είτε «Απουσία αναστολής της αναγνώρισης». |
| 0075 | Ονομασία του αντισυμβαλλομένου  Η επωνυμία της οντότητας του αντισυμβαλλομένου. Στην περίπτωση παραγώγων που εκκαθαρίζονται από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, αναφέρεται ο σχετικός κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ως αντισυμβαλλόμενος. |
| 0080 | Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου  Αναφέρατε τον κωδικό LEI του αντισυμβαλλομένου. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση της αναφοράς τραπεζών, ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (MFI ID) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Ελλείψει και των δύο αυτών αναγνωριστικών κωδικών, αναφέρετε ένα εσωτερικό αναγνωριστικό. |
| 0085 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. |
| 0090 | Χώρα του αντισυμβαλλομένου  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας στην οποία εδρεύει ο αντιπρόσωπος. |
| 0095 | Ενδοομιλική συναλλαγή  Η αναφέρουσα οντότητα πρέπει να αναφέρει αν η αναφερόμενη συναλλαγή πραγματοποιείται με αντισυμβαλλόμενο που ανήκει στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης της τελικής μητρικής οντότητας. Οι αποδεκτές τιμές είναι «True» ή «False» |
| 0100 | Εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης-πλαισίου/ενιαίας σύμβασης  Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύμβαση-πλαίσιο/ενιαία σύμβαση (χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-2 όταν είναι συναφές το δίκαιο μιας διοικητικής υποδιαίρεσης, π.χ. «US-NY»). Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. |
| 0110 | Αριθμός συναλλαγών που καλύπτονται  Αναφέρατε τον αριθμό των επιμέρους συμβάσεων που περιλαμβάνονται στο συμψηφιστικό σύνολο των συμβάσεων-πλαισίων. |
| 0120 | Καθαρή αξία βάσει της αγοραίας αξίας  Καθαρή αγοραία αξία των υποχρεώσεων από παράγωγα ανά συμβατικό συμψηφιστικό σύνολο, με την παραδοχή του κλεισίματος των παραγώγων κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0130 | Αξία της παρεχόμενης καθαρής ασφάλειας  Η καθαρή αγοραία αξία των θέσεων εξασφάλισης στο πλαίσιο ενός συμψηφιστικού συνόλου (δηλ. εξασφαλίσεις που παρέχονται μειωμένη κατά τυχόν ληφθείσες εξασφαλίσεις). Περιλαμβάνονται τυχόν λογαριασμοί περιθωρίου στο πλαίσιο των συμφωνιών συμψηφισμού. Αναφέρεται ως θετική αξία η καθαρή ασφάλεια που παρέχεται στους αντισυμβαλλομένους. |
| 0140 | **Εκτιμώμενο ποσό Close Out**  Το εκτιμώμενο ποσό εκκαθάρισης το οποίο καλύπτει το ύψος των ζημιών ή των εξόδων στα οποία υπεβλήθησαν οι αντισυμβαλλόμενοι στις συμβάσεις παραγώγων, ή των κερδών που πραγματοποίησαν, μέσω αντικατάστασης ή είσπραξης του οικονομικού ισοδύναμου της εκτέλεσης των ουσιωδών όρων των συμβάσεων και της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης των μερών των καταγγελθεισών συμβάσεων. Σε ορισμένες περιπτώσεις οι εκτιμήσεις που απαιτούνται για τον προσδιορισμό της εν λόγω αξίας σύμφωνα με τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1401 είναι δύσκολο να αναφερθούν σε ατομική βάση. Ως εκ τούτου, πρέπει να χρησιμοποιηθούν προσεγγιστικές τιμές, οι οποίες μπορούν να βασίζονται στα διαθέσιμα στοιχεία όπως οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τον κίνδυνο αγοράς. Μια θετική τιμή για το εκτιμώμενο ποσό εκκαθάρισης έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση του εκτιμώμενου ποσού πρόωρης λήξης, ενώ ένα αρνητικό πρόσημο θα μείωνε το εκτιμώμενο ποσό πρόωρης λήξης. |
| 0150 | **Εκτιμώμενο ποσό πρόωρης λήξης**  Όσον αφορά τον Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1401 σχετικά με την αποτίμηση παραγώγων σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 4 της οδηγίας BRRD, το ποσό αυτό καθορίζεται ως εξής: |
| Ο εκτιμητής προσδιορίζει την αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις παραγώγων σε ένα σύνολο μείωσης ως ποσό πρόωρης λήξης, το οποίο προκύπτει ως το άθροισμα των παρακάτω ποσών: |
| Των μη καταβληθέντων ποσών, ασφαλειών ή άλλων ποσών που οφείλει στον αντισυμβαλλόμενο το υπό εξυγίανση ίδρυμα, μείον τα μη καταβληθέντα ποσά, ασφάλειες και άλλα ποσά που οφείλει στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ο αντισυμβαλλόμενος κατά την ημερομηνία εκκαθάρισης; και |
| · Ένα ποσό εκκαθάρισης το οποίο καλύπτει το ύψος των ζημιών ή των εξόδων στα οποία υπεβλήθησαν οι αντισυμβαλλόμενοι στις συμβάσεις παραγώγων, ή των κερδών που πραγματοποίησαν, μέσω αντικατάστασης ή είσπραξης του οικονομικού ισοδύναμου της εκτέλεσης των ουσιωδών όρων των συμβάσεων και της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης των μερών των καταγγελθεισών συμβάσεων. |
| Ως εκ τούτου, το εκτιμώμενο ποσό πρόωρης λήξης πρέπει να ισούται με την καθαρή αγοραία αξία (c0120) — Αξία καθαρής διαθέσιμης εξασφάλισης (c0130) + Εκτιμώμενο ποσό κλεισίματος (c0140). |

* 1. Z 16.00 — Εξασφαλισμένες χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένων των ενδοομιλικών συναλλαγών (LIAB-G-6)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Η εξασφαλισμένη χρηματοδότηση περιλαμβάνει όλες τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις που υπόκεινται στην παροχή εξασφαλίσεων, ενεχύρων ή υποθηκών, εξαιρουμένων, για παράδειγμα, των τίτλων που πρέπει να αναφέρονται στο Z12.00.
    2. Τυπικά παραδείγματα τέτοιων ρυθμίσεων είναι οι συμφωνίες χρηματοδότησης ή επαναγοράς από την κεντρική τράπεζα.
    3. Πρέπει να αναφέρεται η εξασφαλισμένη υποχρέωση και όχι η ίδια η εξασφάλιση.
    4. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα, οι συμφωνίες εξασφαλισμένης χρηματοδότησης πρέπει να αναφέρονται με συμψηφιστικό σύνολο, δηλαδή κάθε συμψηφιστικό σύνολο που αναφέρεται ως επιμέρους στοιχείο της γραμμής. Ωστόσο, το εξασφαλισμένο τμήμα και το μη εξασφαλισμένο τμήμα του ίδιου συμψηφιστικού συνόλου πρέπει να αναφέρονται σε διαφορετικές γραμμές σε περίπτωση που αφορούν διαφορετικές κατατάξεις αφερεγγυότητας.
    5. Εν προκειμένω, δεν ισχύουν κατώτατα όρια αναφοράς.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | **ΑΡΙΘ.**  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. |
| 0020 | **Στήλη**  Για κάθε συμψηφιστικό σύνολο, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στο Z02.00 προς την οποία οφείλεται η υποχρέωση από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. |
| 0030 | **Διαδικασία αφερεγγυότητας**  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. |
| 0040 | Αναγνωριστικός κωδικός βασικής συμφωνίας  Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της σύμβασης-πλαισίου ή της ενιαίας σύμβασης. |
| 0050 | Τύπος MA (π.χ. GMRA)  Προσδιορίστε τη σύμβαση-πλαίσιο, είτε «ICMA 2011 Global Master repurchase agreements», «ICMA 2000 Global Master repurchase agreements», «ICMA 1995 Global Master repurchase agreements», «ICMA 1992 Global Master repurchase agreements», «ICMA Global Master repurchase agreements», «Λοιπές παγκόσμιες βασικές συμφωνίες επαναγοράς» ή «Ενιαία σύμβαση» από προκαθορισμένο κατάλογο. |
| 0055 | Ονομασία του αντισυμβαλλομένου  Η επωνυμία της οντότητας του αντισυμβαλλομένου. |
| 0060 | **Αντισυμβαλλόμενος (LEI/ΝΧΙ/τοπικός αναγνωριστικός κωδικός)**  Αναφέρετε τον κωδικό LEI του πιστωτή. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση της αναφοράς τραπεζών, ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (MFI ID) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Ελλείψει και των δύο αυτών αναγνωριστικών κωδικών, αναφέρετε ένα εσωτερικό αναγνωριστικό. |
| 0065 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. |
| 0070 | **Χώρα του αντισυμβαλλομένου 2**  Το όνομα της χώρας στην οποία έχει συσταθεί ο αντισυμβαλλόμενος. |
| 0080 | **Εφαρμοστέο δίκαιο της ΔΑ/Ενιαίας Συμφωνίας**  Το όνομα της χώρας της οποίας το δίκαιο διέπει τη ΔΑ/ενιαία σύμβαση. Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. |
| 0090 | **Αριθμός συναλλαγών που καλύπτονται**  Αναφέρατε τον αριθμό των επιμέρους συμβάσεων που περιλαμβάνονται στο συμψηφιστικό σύνολο της ΔΑ. |
| 0100 | **Καθαρό ποσό της εισπραχθείσας χρηματοδότησης**  Αναφέρατε το καθαρό ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται βάσει συμφωνιών εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται στη συμφωνία συμψηφισμού. Επισημαίνεται ότι το ποσό αυτό δεν περιλαμβάνει δεδουλευμένους τόκους, ενώ το σχετικό ποσό στη γραμμή Z02.00 γραμμή 0120. |
| 0110 | Καθαρό ποσό των ληφθεισών εξασφαλίσεων  Ανά συμψηφιστικό σύνολο, αναφέρατε την καθαρή αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται για την κάλυψη των εξασφαλισμένων συναλλαγών χρηματοδότησης, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις θέσεις εξασφάλισης που λαμβάνονται υπόψη στη συμφωνία συμψηφισμού. Αυτό περιλαμβάνει κάθε ποσό εξασφάλισης ή περιθωρίου που ανταλλάσσεται. |

* 1. Z 17.00 — Άλλες μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (που δεν περιλαμβάνονται σε άλλες καρτέλες, εκτός των ενδοομιλικών) (LIAB-G-7)

Γενικές παρατηρήσεις

* + 1. Ο πίνακας αυτός καλύπτει μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όπως προβλέψεις, φορολογικές υποχρεώσεις και αναβαλλόμενα έσοδα.
    2. Ομαδοποιήστε τις εν λόγω υποχρεώσεις ανά είδος μη χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και κατάταξη σε περίπτωση αφερεγγυότητας.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες |
| --- | --- |
| 0010 | ΑΡΙΘ.  Μοναδικός αριθμός/πρωτεύον κλειδί για την ταυτοποίηση των στοιχείων της γραμμής. |
| 0020 | Γραμμή  Για κάθε υποχρέωση, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με τις κατηγορίες υποχρεώσεων της δομής του παθητικού στο Z02.00 σε επίπεδο ληκτότητας από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. |
| 0030 | **Στήλη**  Για κάθε υποχρέωση, πρέπει να παρέχεται συμφωνία με την κατηγορία αντισυμβαλλομένου στο Z 02.00 προς την οποία οφείλεται η υποχρέωση από προκαθορισμένο κατάλογο αξιών. |
| 0040 | **Διαδικασία αφερεγγυότητας**  Η σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας είναι μία από τις σειρές που περιλαμβάνονται στην κατάταξη στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας την οποία δημοσιεύει η αρχή εξυγίανσης της εν λόγω δικαιοδοσίας. |
| 0050 | Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης  Εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός της σύμβασης, ως ισοδύναμος με τον ISIN για τους τίτλους. |
| 0060 | Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου  Αναφέρετε τον κωδικό LEI του πιστωτή. Ελλείψει LEI, στην περίπτωση της αναφοράς τραπεζών, ο αναγνωριστικός κωδικός των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΚΤ (MFI ID) που χρησιμοποιείται στο RIAD. Ελλείψει και των δύο αυτών αναγνωριστικών κωδικών, αναφέρετε ένα εσωτερικό αναγνωριστικό. |
| 0065 | Είδος αναγνωριστικού  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: “Κωδικός LEI”, “Κωδικός ΝΧΙ” ή “Είδος αναγνωριστικού κωδικού, εκτός από τον κωδικό LEI ή τον κωδικό ΝΧΙ”. |
| 0070 | **Εφαρμοστέο δίκαιο**  Το όνομα της χώρας της οποίας το δίκαιο διέπει την ευθύνη. Εάν η σύμβαση διέπεται από το δίκαιο περισσότερων της μίας χωρών, αναφέρεται η χώρα της οποίας το δίκαιο έχει τη μεγαλύτερη σημασία για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής. |
| 0080 | **Είδος μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων**  Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο:   * Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους * Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία * Παροχές σε εργαζομένους. Εκτός από συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία * Αναδιάρθρωση * Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές * Εκτός ισολογισμού ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο * Εκτός από παροχές σε εργαζομένους, αναδιάρθρωση, εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές, εκτός ισολογισμού εκθέσεις που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο * Φορολογικές υποχρεώσεις * Προεισπραχθέντα έσοδα * Υποχρεώσεις εκτός από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, προβλέψεις, φορολογικές υποχρεώσεις, αναβαλλόμενα έσοδα |
| 0090 | **Ανεξόφλητο ποσό**  Το ανεξόφλητο ποσό της υποχρέωσης. |
| 0100 | Νόμισμα  Το νόμισμα της υποχρέωσης εκδίδεται σύμφωνα με τον κωδικό ISO 4217 που αντιστοιχεί σε 3 γράμματα. |
| 0110 | Ημερομηνία αναγνώρισης  Ημερομηνία κατά την οποία αναγνωρίστηκε η υποχρέωση στους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα. |
| 0120 | Ημερομηνία λήξης  Ημερομηνία της νόμιμης, οριστικής ληκτότητας της υποχρέωσης. Για διαρκείς υποχρεώσεις, χρησιμοποιείται η ένδειξη «2099-01-31». |
| 0130 | **Αποδεκτά ως ίδια κεφάλαια**  Αναφέρετε αν και σε ποιο επίπεδο το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια, μαζί με πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς σταδιακής κατάργησης και τις ρυθμίσεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος. Η τιμή μπορεί να είναι «Όχι», «Μερικά AT1, T1 και T2», «Τ2 σε σταδιακή κατάργηση», «Προϋφιστάμενη Τ2», «Πλήρως συμμορφούμενη Τ2», «Προϋφιστάμενο AT1», «Πλήρως συμμορφούμενο AT1» ή «CET1» από προκαθορισμένο κατάλογο.  Στον κατάλογο των δικαιωμάτων προαίρεσης, ο όρος «σταδιακή κατάργηση» αναφέρεται στην περίοδο των 5 ετών πριν από τη λήξη οποιουδήποτε συγκεκριμένου μέσου T2, κατά τη διάρκεια της οποίας υπάρχει μόνο αναλογική αναγνώριση με βάση τον χρόνο που απομένει μέχρι τη λήξη. Ο όρος «προϋφιστάμενο καθεστώς» αναφέρεται σε κάθε μεταβατικό μέτρο που εφαρμόζεται σε μέσο T2, μη συμπεριλαμβανομένης της «σταδιακής κατάργησης». Κατά τη διάρκεια αυτής της «αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος», η αναγνώριση μπορεί να είναι πλήρης ή μερική. |
| 0140 | **Ποσό που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια**  Το ποσό του μέσου που είναι αποδεκτό ως ίδια κεφάλαια. |

* 1. Παράρτημα I — Κατάλογος FMI που πρέπει να χρησιμοποιούνται για το Z 09.01 — c0050

|  |
| --- |
| Εγγραφή στον αναπτυσσόμενο κατάλογο FMI |
| Γραφείο Εκκαθάρισης Αθηνών (ACO) |
| ATHEX (Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών) |
| ATHEX CSD |
| ATHEXClear SA |
| ΑΧ ΤΟ ΚΕΝΤΡΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ |
| Αυτοματοποιημένο σύστημα εκκαθάρισης (ACSS) |
| BACS (Υπηρεσίες Αυτοματοποιημένης Εκκαθάρισης Τραπεζών) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (Ολοκληρωμένο Τραπεζικό Σύστημα Ηλεκτρονικών Πληρωμών) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| ΒΜΕ |
| Εκκαθάριση BME |
| Bogs (Σύστημα Διακανονισμού Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος) |
| BOJ-NET |
| BondSpot Α.Ε. |
| ΜΠΟΡΊΚΑ |
| Borsa Italiana SpA |
| Χρηματιστήριο αξιών Μπρατισλάβας |
| Χρηματιστήριο της Βουδαπέστης |
| Χρηματιστήριο της Βουλγαρίας |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papírĂPraha, a.s. (Χρηματιστήριο της Πράγας) |
| Καναδικό αποθετήριο τίτλων (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation |
| Cboe Clear Europe |
| CCP Αυστρία |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Εταιρεία συμψηφισμού κεντρικού αποθετηρίου |
| Κεντρικό αποθετήριο AD |
| Κεντρικό αποθετήριο και κεντρικό μητρώο |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Κεντρικό αποθετήριο κινητών αξιών της Πράγας |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (τσεχικό σύστημα διατραπεζικών διατραπεζικών διατραπεζικών διακανονισμών σε πραγματικό χρόνο) |
| Λαιμοί (Clearing House Automated Payment System) |
| Cheque ĂCredit Clearing System Ltd |
| ΤΣΙΠΣ |
| Υπηρεσία εκκαθάρισης της Αυστρίας (CSA) |
| Υπηρεσία εκκαθάρισης International (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Κέντρο Εκκαθάρισης Κύπρου |
| Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου |
| Εκκαθάριση δεδομένων |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG. |
| Dias (Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.) |
| DTC (Depository Trust Company) |
| DTCC Αποθετήριο παραγώγων Plc |
| Ηλεκτρονικό Σύστημα Εκκαθάρισης (EKS) |
| ΕΛΙΞΊΡΙΟ |
| Ιπένες |
| Eurex Clearing AG |
| EUROI |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finland |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Netherlands (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (Σύστημα VPC) |
| Euroclear UK ĂIreland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdam Cash Market |
| Euronext Brussels SA  Εκκαθάριση Euronext[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Λισαβόνα SA |
| European CCP NV |
| Ευρωπαϊκή Εκκαθάριση Βασικών Προϊόντων (ECC) |
| Express Elixir |
| Υπηρεσία ταχύτερων πληρωμών (FPS) |
| Υπηρεσίες FedACH |
| Fedwire Funds Service (Υπηρεσία χρηματικών ποσών Fedwire) |
| Fedwire Securities Services |
| Σταθμός εκκαθάρισης σταθερού εισοδήματος (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (Χρηματιστήριο της Βαρσοβίας) |
| Κρατικό αποθετήριο τίτλων (GSD) |
| HSVP (ΣΔΣΧ) |
| Iberclear |
| Παγωτός (ice Clear) |
| Ice Clear Europe Limited |
| Πάγος Clear Κάτω Χώρες |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS |
| Διατραπεζικό Σύστημα Εκκαθάρισης (ICS) |
| INTERBOLSA |
| Ενδοεπαγγελματικός συμψηφισμός |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A (Κέντρο Εκκαθάρισης Εμπορευμάτων |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japan Securities Clearing Corporation (Japan Securities Clearing Corporation) |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| ΜΣΕ |
| ΚDPW Α.Ε. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| KELER CSD |
| ΚΡΌΝΟΣ |
| ΚΟΎΜΠΑΣ |
| Σύστημα μεταφοράς μεγάλης αξίας (LVTS) |
| LCH Ltd |
| LCH SA |
| Χρηματιστήριο της Λιουμπλιάνας |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| LUX CSD |
| Κέντρο Εκκαθάρισης της Μάλτας |
| Malta Stock Exchange |
| Malta Stock Exchange CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S. A. |
| Mercados de Deuda Pública en Anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) ως |
| Nasdaq CSD SE |
| Nasdaq Ελσίνκι |
| Nasdaq OMX Εκκαθάριση |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| National Securities Clearing Corp. (National Securities Clearing Corp., NSCC) |
| NBB SSS |
| Μητρώο γραμματίων και έντοκων γραμματίων της NBP |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NIC (Norwegian Inter Bank Clearing System) |
| NKS (Εθνικό Σύστημα Εκκαθάρισης)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Παρίσι |
| OeKB CSD GmbH (σύστημα WSB) |
| OMI Clear |
| ΈΜΜΟΝΟΙ ΟΡΓΑΝΙΚΟΊ ΡΎΠΟΙ (POPS) |
| ΡΊΚΗΣ |
| Regis-TR |
| Δακτύλιοι (Real-time interbank gross-settlement System) |
| RIX |
| RM-SYSTEM, χρηματιστήριο αξιών της Τσεχίας |
| RoClear |
| COREPER |
| RT1 |
| SAFIR |
| ΑΠΟΣΤΟΛΗ |
| SICOI |
| SIMP — PS |
| SIP SPlatobný accelém |
| SIX |
| 6 InterbankClearing (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange |
| Έξι διαυγείς x |
| SKD (Σύστημα βραχυπρόθεσμων ομολόγων) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| BHMA 1 |
| ΒΗΜΑ 2 |
| STET/ΠΥΡΉΝΑΣ |
| Straksclearingen |
| Σουκλαρίνινο |
| T2S (SSS — μόνο για άμεση συνδεσιμότητα) |
| TARGET2 |
| ΦΙΛΟΔΩΡΗΜΑΤΑ |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| ΒΊΜΠΕΡ |
| Αντιπρόεδρος Lux |
| VP Securities A/S |

1. Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής, της 29ης Νοεμβρίου 2024, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής*(ΕΕ L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI:*[*https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32024R3117&from=EL*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων [κοινοποιηθείσα υπό τον αριθμό C(2003) 1422] (ΕΕ L 124 της 20.5.2003, σ. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων ( ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190). [↑](#footnote-ref-14)
14. Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1401 της Επιτροπής, της 23ης Μαΐου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις μεθόδους και τις αρχές αποτίμησης των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα (ΕΕ L 228 της 23.8.2016, σ. 7). [↑](#footnote-ref-16)
16. Το επίπεδο του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου που προβλέπεται στο άρθρο 129 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· [↑](#footnote-ref-17)
17. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, της 2ας Φεβρουαρίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις περιστάσεις και προϋποθέσεις υπό τις οποίες η καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών ενδέχεται να αναβληθεί, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, και σχετικά με τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών και λειτουργιών που αφορούν κρίσιμες λειτουργίες, και για τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών τομέων και των συναφών υπηρεσιών που αφορούν βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (ΕΕ L 131 της 20.5.2016, σ. 41). [↑](#footnote-ref-18)
18. Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35). [↑](#footnote-ref-19)
19. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1). [↑](#footnote-ref-20)
20. Σύμφωνα με το άρθρο 1(2) της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2021/835 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας του 26 Μαρτίου 2021 που καταργεί την κατευθυντήρια γραμμή ECB/2014/15 για στατιστικά στοιχεία νομίσματος και χρηματοοικονομικών, οι παραπομπές στην καταργούμενη κατευθυντήρια γραμμή νοούνται κατά περίπτωση ως παραπομπές στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/830 (ΕΚΤ/2021/11), στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/831 (ΕΚΤ/2021/12), στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/833 (ΕΚΤ/2021/14), στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) [↑](#footnote-ref-21)
21. Όπως ορίζεται στην παράγραφο 13 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη δυνατότητα εξυγίανσης. [↑](#footnote-ref-22)
22. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, άρθρο 6 και αιτιολογική σκέψη (8). [↑](#footnote-ref-23)
23. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, άρθρο 7. [↑](#footnote-ref-24)
24. Η συνέχεια των βασικών υπηρεσιών μπορεί να είναι αναγκαία για την επίτευξη στόχων εξυγίανσης πέραν της διατήρησης κρίσιμων λειτουργιών (π.χ. χρηματοπιστωτική σταθερότητα με τη διασφάλιση της βιωσιμότητας της οντότητας μετά την εξυγίανση). [↑](#footnote-ref-25)
25. Οι διατάξεις του τίτλου IV κεφάλαιο VI της οδηγίας BRRD προβλέπουν ανθεκτικότητα στην εξυγίανση, ιδίως στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών από την αρχή εξυγίανσης, με εξαίρεση την εφαρμογή των σχεδίων αναδιοργάνωσης της επιχείρησης. [↑](#footnote-ref-26)
26. Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. Οι διατάξεις του τίτλου IV κεφάλαιο VI της οδηγίας BRRD προβλέπουν ανθεκτικότητα στην εξυγίανση, ιδίως στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών από την αρχή εξυγίανσης, με εξαίρεση την εφαρμογή των σχεδίων αναδιοργάνωσης της επιχείρησης. [↑](#footnote-ref-28)
28. Χρεόγραφα, μετοχές και άλλοι τίτλοι, συμφωνίες επαναγοράς. [↑](#footnote-ref-29)
29. Πολυμερή συστήματα ή μηχανισμοί, στα οποία πλείονα ενδιαφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων μπορούν να αλληλεπιδρούν στο σύστημα, Για τα συστήματα που βρίσκονται στον ΕΟΧ, ο ορισμός αυτός καλύπτει τις ρυθμιζόμενες αγορές, τους ΠΜΔ και ΜΟΔ. [↑](#footnote-ref-30)
30. Πρβλ. Γλωσσάριο πληρωμών και αγορών της ΕΚΤ: Άμεσος συμμετέχων: «συμμετέχων σε [...] σύστημα που μπορεί να εκτελεί όλες τις δραστηριότητες που επιτρέπονται στο σύστημα χωρίς τη χρήση διαμεσολαβητή (συμπεριλαμβανομένης, ιδίως, της άμεσης εισαγωγής εντολών στο σύστημα και της εκτέλεσης πράξεων διακανονισμού).»· Έμμεσος συμμετέχων: “έμμεσος συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών που εμφανίζει διαβάθμιση, ο οποίος χρησιμοποιεί ως ενδιάμεσο φορέα έναν άμεσο συμμετέχοντα για την εκτέλεση ορισμένων από τις δραστηριότητες που επιτρέπει το σύστημα (ιδιαίτερα το διακανονισμό)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. Για τον ορισμό της ανθεκτικότητας στην εξυγίανση για τους σκοπούς της παρούσας έκθεσης, ανατρέξτε στην ενότητα Z.08.01 στήλη 150. [↑](#footnote-ref-32)
32. Για τους σκοπούς των σχετικών μετρήσεων για την υποβολή στοιχείων, τα «συστήματα καρτών» εξομοιώνονται με τις «υπηρεσίες πληρωμών»· Τα «NA» εξομοιώνονται με τα «κεντρικά αποθετήρια τίτλων» εάν συναλλάσσονται με τίτλους και τα «συστήματα πληρωμών» εάν ασχολούνται με υπηρεσίες μετρητών. [↑](#footnote-ref-33)
33. Για τους σκοπούς της παρούσας έκθεσης, η έννοια των τύπων λογαριασμών θα πρέπει να ερμηνεύεται σύμφωνα με τα άρθρα 39 (4) και (5) του κανονισμού EMIR. Η έννοια της θέσης θα πρέπει να ερμηνεύεται σύμφωνα με τα άρθρα 2 (3), 39 (4) και 39 (5) του κανονισμού EMIR. Λογαριασμοί πελατών: αναφορά μόνο όταν η νομική οντότητα παρέχει έμμεση πρόσβαση στη FMI. [↑](#footnote-ref-34)
34. Πρβλ. Μεθοδολογικά σημειώματα της ΕΚΤ σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία για τη διαπραγμάτευση, την εκκαθάριση και τον διακανονισμό τίτλων. [↑](#footnote-ref-35)
35. Ορισμένα μέσα μετοχικού κεφαλαίου, όπως οι συνεταιριστικές συμμετοχές, δεν εμπίπτουν στον ορισμό των τίτλων, αλλά θα πρέπει να αναφέρονται εδώ. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing είναι η νέα εμπορική ονομασία της Cassa Compensazione e Garanzia (CC ĂG). [↑](#footnote-ref-37)