Bijlage II: Instructies

[I. Algemene instructies 3](#_Toc208245033)

[I.1 Antikantelhulpstuk 3](#_Toc208245034)

[I.2 Document- en procedurenummers 4](#_Toc208245035)

[I.3 Standaarden voor jaarrekeningen 5](#_Toc208245036)

[I.4 Rapportage van toezichtgegevens 5](#_Toc208245037)

[I.5 Reikwijdte van de consolidatie 6](#_Toc208245038)

[I.6 Nummering en andere conventies 6](#_Toc208245039)

[II. II. Instructies met betrekking tot de templates 6](#_Toc208245040)

[II.1 Z 01.01 — Rechtspersonen (ORG 1) 6](#_Toc208245041)

[II.2 Z 01.02 — Eigenschapsstructuur (ORG 2) 10](#_Toc208245042)

[II.3 Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB 1) 12](#_Toc208245043)

[II.4 Z 03.01 — Eigenvermogensvereisten — Kredietinstellingen (LIAB 2) 20](#_Toc208245044)

[II.5 Z 03.02 — Eigenvermogensvereisten — Beleggingsondernemingen (LIAB 3) 23](#_Toc208245045)

[II.6 Z 04.00 — Intragroep financiële verwevenheden (LIAB 4) 24](#_Toc208245046)

[II.7 Belangrijkste tegenpartijen (LIAB 5-6) 27](#_Toc208245047)

[II.8 Z 05.01 — Verplichtingen belangrijkste tegenpartijen (LIAB 5) 27](#_Toc208245048)

[II.9 Z 05.02 — Belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling (LIAB 6) 29](#_Toc208245049)

[II.10 Z 06.00 — Depositoverzekering (LIAB 7) 31](#_Toc208245050)

[II.11 Kritieke functies en kernbedrijfsonderdelen 33](#_Toc208245051)

[II.12 Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (FUNC 1) 36](#_Toc208245052)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 39](#_Toc208245053)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 45](#_Toc208245054)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 SALARIS 50](#_Toc208245055)

[II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM 57](#_Toc208245056)

[II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF 62](#_Toc208245057)

[II.16 Z 07.02 — Mapping economische functies met rechtspersonen (FUNC 2) 67](#_Toc208245058)

[II.17 Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3) 68](#_Toc208245059)

[II.18 Z 07.04 — Mapping economische functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4) 69](#_Toc208245060)

[II.19 Relevante diensten 70](#_Toc208245061)

[II.20 Z 08.01— Relevante diensten (SERV 1) 70](#_Toc208245062)

[II.21 Z 08.02 — Relevante diensten — mapping naar operationele activa (SERV 2) 76](#_Toc208245063)

[II.22 Z 08.03 — Relevante diensten — inventarisatie van rollen (SERV 3) 79](#_Toc208245064)

[II.23 Z 08.04 — Kritieke diensten — kartering met kritieke functies (SERV 4) 80](#_Toc208245065)

[Algemene instructies 80](#_Toc208245066)

[II.24 Z 08.05 — Essentiële diensten — mapping naar kernbedrijfsonderdelen (SERV 5) 81](#_Toc208245067)

[II.25 FMI-diensten 82](#_Toc208245068)

[II.26 Z 09.01 — FMI-diensten — Aanbieders en gebruikers (FMI 1) 82](#_Toc208245069)

[II.27 Z 09.02 — Mapping met kritieke en essentiële FMI’s (FMI 2) 86](#_Toc208245070)

[II.28 Z 09.03 — FMI-diensten — Key Metrics (FMI 3) 88](#_Toc208245071)

[II.29 Z 09.04 — FMI-diensten — CTP’s — alternatieve aanbieders (FMI 4) 90](#_Toc208245072)

[II.30 Aansprakelijkheidsanalyse 91](#_Toc208245073)

[II.31 Z 11.00 Intragroepverplichtingen (LIAB-G-1) 91](#_Toc208245074)

[II.32 Z 12.00 — Effecten (met inbegrip van tier 1-kernkapitaal- en AT1-instrumenten; exclusief intragroep) (LIAB-G-2) 94](#_Toc208245075)

[II.33 Z 13.00 — Alle deposito’s (met uitzondering van intragroep) (LIAB-G-3) 98](#_Toc208245076)

[II.34 Z 14.00 — Overige financiële verplichtingen (niet opgenomen in andere tabbladen, met uitzondering van intragroep) (LIAB-G-4) 101](#_Toc208245077)

[II.35 Z 15.00 — Derivaten (LIAB-G-5) 103](#_Toc208245078)

[II.36 Z 16.00 — Gedekte financieringstransacties, met uitzondering van intragroeptransacties (LIAB-G-6) 105](#_Toc208245079)

[II.37 Z 17.00 — Overige niet-financiële verplichtingen (niet opgenomen in andere tabs, m.u.v. intragroep) (LIAB-G-7) 107](#_Toc208245080)

[II.38 Bijlage I — Lijst van voor Z 09.01 — c0050 te gebruiken FMI’s 110](#_Toc208245081)

1. Algemene instructies
   1. Antikantelhulpstuk
2. Het raamwerk bestaat uit 29 templates, georganiseerd in 6 blokken.
3. “Algemene informatie”:hierin vindt u een overzicht van de organisatiestructuur van een groep en zijn entiteiten, de spreiding van activa en risicoposten. Dit blok bestaat uit templates:
   1. Z 01.01 — Rechtsentiteiten (ORG 1)”
   2. Z 01.02 — Eigenschapsstructuur (ORG 2)
4. “Samengevoegde informatie over posten binnen en buiten de balanstelling”:hier vindt u financiële informatie over passiva, eigen vermogen, financiële banden tussen groepsentiteiten, verplichtingen ten aanzien van de belangrijkste tegenpartijen, van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling, en depositoverzekering. Dit blok bestaat uit 7 templates:
5. “Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB 1)”;
6. “Z 03.01 — Eigenvermogensvereisten voor banken (LIAB 2)”;
7. “Z 03.02 — Eigenvermogensvereisten voor beleggingsondernemingen (LIAB 3)”;
8. “Z 04.00 — Intragroep financiële verwevenheden (LIAB 4)”;
9. “Z 05.01 — Belangrijkste aansprakelijke tegenpartijen (LIAB 5)”;
10. “Z 05.02 — Belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling (LIAB 6)”;
11. “Z 06.00 — Depositoverzekering (LIAB 7)”.
12. “Kritieke functies”:hier vindt u een overzicht van kritieke functies, met een uitsplitsing naar rechtspersonen, kernbedrijfsonderdelen. Dit blok bestaat uit 4 templates:
    1. Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (FUNC 1),
    2. Z 07.02 — Mapping kritieke functies met rechtspersoonen (FUNC 2)
    3. Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3) en

Z 07.04 — Mapping kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4);

1. Diensten en entiteiten, die een uitsplitsing van gebruikers en aanbieders van diensten geven en deze in kaart brengen naar economische functies en bedrijfsonderdelen:
   1. Z 08.01 — Relevante diensten (SERV 1)
   2. Z 08.02 — Relevante diensten — Mapping to assets (SERV 2)
   3. Z 08.03 — Relevante diensten — In kaart brengen van rollen (SERV 3)
   4. Z 08.04 — Relevante diensten — Mapping met kritieke functies (SERV 4)
   5. Z 08.05 — Relevante diensten — Mapping met kernbedrijfsonderdelen (SERV 5)
2. Rapportage over FMI-diensten
   1. Z 09.01 — FMI-diensten — Aanbieders en gebruikers (FMI 1)
   2. Z 09.02 — FMI-diensten — Mapping met kritieke en essentiële FMI’s (FMI 2)
   3. Z 09.03 — FMI-diensten — Key Metrics (FMI 3)
   4. Z 09.04 — FMI-diensten — CTP’s — Alternatieve aanbieders (FMI 4)
3. Gedetailleerde rapportage van aansprakelijkheidsgegevens voor beoordeling van tekortkomingen
4. Z 11.00 — Intragroepverplichtingen (exclusief derivaten) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 — Effecten (met inbegrip van tier 1-kernkapitaal-, AT1-tier 2-instrumenten, met uitzondering van intragroepinstrumenten) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 — Alle deposito’s (met uitzondering van intragroep) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 — Overige financiële verplichtingen (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 — Derivaten (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 — Gedekte financiering, exclusief intragroep (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 — Overige niet-financiële verplichtingen (LIAB-G-7)
   4. Document- en procedurenummers
8. Voor de toepassing van deze bijlage zijn de volgende afkortingen van toepassing:
9. “CPMI”: het Committee on Payments and Market Infrastructures van de Bank voor Internationale Betalingen (BIS);
10. “FINREP”: FINREP-templates die zijn opgenomen in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117 van de Commissie;[[1]](#footnote-2)
11. “COREP (OF)”: COREP (OF) -templates die zijn opgenomen in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117 van de Commissie;
12. “COREP (LR)”: COREP (LR) -templates die zijn opgenomen in bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117 van de Commissie;
13. “FSB”: Financial Stability Board;
14. “IAS”: internationale standaarden voor jaarrekeningen in de zin van artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad[[2]](#footnote-3);
15. “IFRS”:internationale standaarden voor financiële verslaglegging in de zin van artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002[[3]](#footnote-4);
16. “LEI-code”: identificatiecode voor rechtspersonen (Legal Entity Identifier) om partijen bij financiële transacties wereldwijd op unieke wijze te identificeren, zoals voorgesteld door de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) en goedgekeurd door de G20. Totdat het mondiale LEI-systeem volledig operationeel is, worden pre-LEI-codes aan tegenpartijen toegewezen door een Local Operational Unit die is bekrachtigd door het Regulatory Oversight Committee (ROC) (nadere informatie te vinden op de volgende website: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Wanneer voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI-code) bestaat, deze code gebruiken om die tegenpartij te identificeren;
17. “MFI-ID” of “Monetary Financial Institutions” is een unieke identificatiecode voor een MFI in de lijst van MFI’s die door de ECB voor statistische doeleinden wordt bijgehouden en gepubliceerd overeenkomstig Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de balansposten van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2021/2), te rapporteren wanneer er nog geen LEI-code bestaat.
18. “NGAAP” of “nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen”:nationale kaders voor financiële verslaggeving, ontwikkeld op grond van Richtlijn 86/635/EEG[[4]](#footnote-5).
19. “Operationeel actief” — Een actief dat geen financieel actief is en dat nodig is om relevante diensten te verrichten, zoals onroerend goed; intellectuele eigendom, met inbegrip van handelsmerken, octrooien en software; hardware; IT-systemen en -toepassingen; en gegevensopslagplaatsen. Operationele middelen zijn cruciaal/essentieel wanneer toegang daartoe vereist is voor de uitvoering van een kritieke/essentiële dienst;
20. “Relevante diensten” — Diensten die ten grondslag liggen aan i) de kritieke functies van de bank voor de economie (kritieke diensten) en ii) de kernbedrijfsonderdelen (essentiële diensten) waarvoor continuïteit noodzakelijk is voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie. Deze categorieën kunnen elkaar overlappen. Dit geldt naar analogie voor operationele activa en personeel.
21. “Relevante rollen” — banen waarvan de vacature bij afwikkeling een belemmering kan vormen voor de continuïteit van kritieke functies en de kernbedrijfsonderdelen die nodig zijn voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie en een eventuele daaruit voortvloeiende herstructurering.
    1. Standaarden voor jaarrekeningen
22. Tenzij in deze instructies anders aangegeven, rapporteren instellingen alle bedragen op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij gebruiken voor het rapporteren van financiële informatie in overeenstemming met de artikelen 9, 10 en 11 van Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117. Instellingen die financiële informatie niet hoeven te rapporteren in overeenstemming met Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117, passen de regels van hun respectieve kader voor financiële verslaggeving toe.
23. Ten behoeve van de instellingen die zich bij hun rapportage op de IFRS baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS opgenomen.
    1. Rapportage van toezichtgegevens
       * + 1. Indien de rapporterende entiteit onderworpen is aan toezichtrapportage uit hoofde van Verordening (EU) nr. 575/2013 op[[5]](#footnote-6) geconsolideerd of individueel niveau op de gevraagde referentiedatum voor afwikkelingsplanning, is de entiteit niet verplicht de reeds gerapporteerde gegevenspunten te vermelden. De afwikkelingsautoriteiten zullen deze gegevenspunten rechtstreeks verkrijgen uit de toezichtverslagen die reeds door de rapporterende entiteit zijn ingediend.
           2. Indien de entiteit op de gegeven referentiedatum niet onderworpen is aan toezichtrapportage, moet de entiteit deze gegevenspunten opgeven overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) 20XX/XXX. .
    2. Reikwijdte van de consolidatie
24. Dit kader verwijst, afhankelijk van de template, naar:

* consolidatie op basis van boekhoudkundige consolidatie (entiteiten opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving);
* prudentiële consolidatie (entiteiten die onder de consolidatie vallen overeenkomstig deel één, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad) op het niveau van de EU-moederonderneming;
* consolidatie op het niveau van de afwikkelingsentiteit voor de afwikkelingsgroep.

1. Voor elke template volgen instellingen de consolidatiebasis of -grondslagen die van toepassing is op grond van artikel 2 tot en met artikel 5 van Uitvoeringsverordening (EU)nr.20XX / XXX.
   1. Nummering en andere conventies
2. Deze instructies volgen de in de volgende tabel beschreven conventies voor verwijzing naar de kolommen, rijen en cellen van de templates. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.
3. In deze instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd om naar de kolommen, rijen en cellen van een template te verwijzen: {Template;Rij;Kolom}.
4. In het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen gegevenspunten uit die template worden gebruikt, verwijzen de notaties niet naar een template: {Rij;Kolom}.
5. In het geval van templates die slechts uit één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar rijen verwezen: {Template;Rij}.
6. Een asteriskteken geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.
7. Wanneer een data-item niet van toepassing is op de entiteiten waarvoor wordt gerapporteerd, het overeenkomstige veld leeg laten.
8. Wanneer in deze instructies sprake is van een primaire sleutel, wordt daarmee een kolom of combinatie van kolommen bedoeld waarmee alle rijen van de template op unieke wijze worden geïdentificeerd. Een primaire sleutel bevat voor elke rij van de template een unieke waarde. Deze waarde mag niet nul zijn.
9. II. Instructies met betrekking tot de templates
   1. Z 01.01 — Rechtspersonen (ORG 1)
      1. Algemene opmerkingen
10. Voor alle groepsentiteiten die binnen het toepassingsgebied van de boekhoudkundige consolidatie vallen, wordt één template ingediend. Alleen rechtspersonen in deze template identificeren.
11. Het begrip relevante juridische entiteiten is niet beperkt tot bankverrichtingen, maar omvat ook andere entiteiten die nodig zijn om de activiteiten van de bankgroep op substantiële wijze te ondersteunen. Dit omvat dienstverleners voor kritieke functies of/of aanzienlijke bedrijfsonderdelen, financiering die entiteiten en andere entiteiten die (economisch) sterk verweven zijn met de groep, verstrekt. De identificatie van deze aanvullende entiteiten zal naar verwachting worden gestuurd door de vereisten van de afwikkelingsstrategie, die door de afwikkelingsautoriteiten worden vastgesteld.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Naam  Naam van de entiteit. Officiële naam zoals die voorkomt in ondernemingsdocumenten, met vermelding van de rechtsvorm. |
| 0020 | GS8-code  Code van de entiteit. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten is de code de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, de MFI ID of een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie.  De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. De code heeft steeds een waarde. |
| 0025 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0040 | Type entiteit  Het type entiteit is, in volgorde van prioriteit, een van de volgende:   1. “Kredietinstellingen”   Deze categorie omvat kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met uitzondering van de in artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde entiteiten[[6]](#footnote-7);   1. “Aan het in artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2019/2034 vastgestelde aanvangskapitaalvereiste onderworpen beleggingsonderneming”   Deze categorie omvat beleggingsondernemingen in de zin van artikel 4, lid 2, punt 22, van Verordening (EU) 2019/2033[[7]](#footnote-8) die aan het in artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2019/2034 vastgestelde aanvangskapitaalvereiste zijn onderworpen[[8]](#footnote-9).   1. “Niet aan het in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2034 vastgestelde aanvangskapitaalvereiste onderworpen beleggingsonderneming” 2. “Financiële instelling”   Deze categorie omvat financiële instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 26, van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet zijnde instellingen die in punt e) als “holding” zijn geclassificeerd.   1. “Holding”   Deze categorie omvat de volgende holdings:   * Een financiële holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 20, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een gemengde financiële holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 21, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een gemengde holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 22, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een financiële moederholding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 30, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een financiële EU-moederholding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 31, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een gemengde financiële moederholding in een lidstaat in de zin van artikel 4, lid 1, punt 32, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * Een gemengde financiële EU-moederholding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 33, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  1. “Verzekeringsonderneming”  * Deze categorie omvat verzekeringsondernemingen in de zin van artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad[[9]](#footnote-10).  1. “Relevante dienstverlener” binnen de groep, verbonden met kritieke functies en/of significante economische activiteiten. 2. “Ander type entiteit”: een entiteit die niet onder een van de bovenstaande categorieën valt. (d.w.z. belangrijke financier) |
| 0050 | Land  De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land van oprichting van de entiteit, dat een lidstaat of een derde land kan zijn. |
| 0055 | LEI van het POE van de Afwikkelingsgroep  LEI-code ter identificatie van het punt van binnenkomst van de af te wikkelen groep waartoe de in 0010 geïdentificeerde entiteit behoort. |
| 0070 | Ontheffing artikel 7 VKV  Rapporteer de volgende afkortingen:  Y — indien de bevoegde autoriteit, overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ontheffing heeft verleend van de toepassing van artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013;  N — ander geval. |
| 0080 | Ontheffing artikel 8 VKV  Rapporteer de volgende afkortingen:  Ja — indien de bevoegde autoriteit, overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ontheffing heeft verleend van de toepassing van deel zes van Verordening (EU) nr. 575/2013;  N — ander geval. |
| 0090 | Met inachtneming van artikel 9 VKV.  Rapporteer de volgende afkortingen:  Ja — indien de entiteit voldoet aan de voorwaarden van artikel 7, lid 1, onder c) en d), en haar materiële blootstellingen of materiële verplichtingen betrekking hebben op de moederinstelling, Verordening (EU) nr. 575/2013, overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en derhalve worden opgenomen in de berekening van het vereiste van de moederinstelling op grond van artikel 6, lid 1.  N — ander geval. |
| 0100 | Ontheffing artikel 10 VKV  Rapporteer de volgende afkortingen:  Ja — indien de bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing heeft verleend.  N — ander geval. |
| 0110 | Totaal activa  Totale activa als gedefinieerd voor FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Totaal risicoposten  Totaal risicoposten als gedefinieerd voor COREP (OF): {C 02.00; 010; 010 †  Dit item niet rapporteren voor entiteiten die geen instellingen of entiteiten zijn die overeenkomstig artikel 7 of artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing hebben gekregen. |
| 0160 | Maatstaf totale blootstelling (TEM)  Totale blootstelling voor de berekening van de hefboomratio als gedefinieerd voor COREP (LR): {C 47.00; 0290; 0010 †  Dit item niet rapporteren voor entiteiten die geen instellingen of entiteiten zijn die overeenkomstig artikel 7 of artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing hebben gekregen. |
| 0170 | Totale operationele baten  Totale bedrijfsinkomsten als gedefinieerd in FINREP {F 02.00; 355; 010 † |
| 0210 | Standaarden voor jaarrekeningen  Standaarden voor jaarrekeningen toegepast door de entiteit. Rapporteer de volgende afkortingen:   * IFRS * nGAAP. |
| 0260 | Bijdrage aan geconsolideerde totale risicoposten  Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale geconsolideerde risicoposten van de groep waarop de rapportage ziet. |
| 0270 | Bijdrage aan de geconsolideerde maatstaf van totale blootstelling  Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale blootstelling van de groep waarop de rapportage ziet. |
| 0280 | Bijdrage aan geconsolideerde bedrijfsinkomsten  Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale geconsolideerde operationele winst van de groep. |
| 0320 | Relevante rechtspersoon  De vraag of de entiteit een relevante rechtspersoon is in de zin van artikel 2 van deze verordening. |

* 1. Z 01.02 — Eigenschapsstructuur (ORG 2)
     1. Algemene opmerkingen

1. Deze template geeft een overzicht van de juridische structuur en eigendomsstructuur van de groep. Voor alle groepsentiteiten die binnen het toepassingsgebied van de boekhoudkundige consolidatie vallen, wordt één template ingediend.
2. Van af te wikkelen entiteiten die geen deel uitmaken van een groep waarop geconsolideerd toezicht wordt uitgeoefend, wordt ook verwacht dat zij dit verslag indienen.
3. Deze template bevat een lijst van alle aandeelhouders (of gelijkwaardig) van de entiteiten van de groep met meer dan 2 % aandelenkapitaal (of gelijkwaardig) of stemrechten, en alle deelnemingen (of gelijkwaardig) die door entiteiten van de groep worden gehouden.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010-030 | Investeerder |
| 0010 | Naam  De volledige naam of benaming van de belegger. |
| 0020 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon of investeerder genoemd in kolom 0010.  Wanneer de investeerder een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1). Wanneer de investeerder geen groepsentiteit is, is de code:   * voor instellingen met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code; * indien niet beschikbaar, gebruik dan de MFI-code of een code volgens een uniforme codificatie die in de Unie van toepassing is.   In beide gevallen is de code uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. |
| 0030 | Soort code  Wanneer de investeerder een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1).  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  Voor de identificatie van entiteiten of beleggers worden de combinatie van code en type consequent in de templates gebruikt. |
| 0040-070 | Entiteit waarin wordt deelgenomen |
| 0040 | Naam  De volledige benaming of de aanduiding van de Investee. |
| 0050 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon of investeerder genoemd in kolom 0010.  Wanneer de investeringsdoel is een groepsentiteit, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1). Wanneer de investering geen groepsentiteit is, is de code:   * voor instellingen met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code; * — indien niet beschikbaar, gebruik dan de MFI-code of een code volgens een uniforme codificatie die in de Unie van toepassing is.   In beide gevallen is de code uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. |
| 0060 | Soort code  Wanneer de investering een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1).  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  Het soort code wordt steeds gerapporteerd.  Voor de identificatie van entiteiten of entiteiten waarin is belegd, worden het codepaar en het type consistent in de templates gebruikt. |
| 0070 | Internationale afdeling  Rapporteer de volgende afkortingen:  Ja, in het geval dat de Investee een internationaal filiaal van de investeerder is.  Nee — voor een rechtspersoon, |
| 0080-090 | Eigen inbreng |
| 0080 | Aandelenkapitaal  Bedrag aan het door de investeerder in de entiteit aangehouden aandelenkapitaal, met uitsluiting van reserves. In het geval van een internationaal bijkantoor is het veld leeg. |
| 0090 | Stemrechten in de entiteit  Percentage van het stemrecht dat in handen is van de investeerder. Deze informatie is alleen verplicht ingeval één aandeel niet gelijk is aan één stem (en stemrechten dus niet gelijk zijn aan het aandelenkapitaal). In het geval van een internationaal bijkantoor is het veld leeg. |

* 1. Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB 1)
     1. Algemene opmerkingen

1. Deze template vereist gedetailleerde informatie over de passivastructuur van de entiteit of groep. Verplichtingen worden opgesplitst in van bail-in uitgesloten en niet van bail-in uitgesloten verplichtingen. Verdere uitsplitsingen naar passiefcategorie, tegenpartij en resterende looptijd worden verstrekt.
2. Wanneer in deze template een uitsplitsing naar looptijd moet worden gegeven, is de resterende looptijd de tijd tot de contractuele vervaldatum. Daarop gelden de volgende afwijkingen:
   1. indien een passiva-instrument een aflossingsoptie voor de houder bevat die kan worden uitgeoefend vóór de oorspronkelijke vervaldatum van het instrument, is de vervaldatum van het instrument de vroegst mogelijke datum waarop de houder de aflossingsoptie kan uitoefenen en aflossing of terugbetaling van het instrument kan verlangen;
   2. indien een passiva-instrument een prikkel voor de uitgevende instelling bevat om het instrument vóór zijn oorspronkelijke vervaldatum op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen, is de vervaldatum van het instrument de vroegst mogelijke datum waarop de uitgevende instelling die optie kan uitoefenen en aflossing of terugbetaling van het instrument kan verlangen;
3. Bij tussentijdse betalingen van de hoofdsom wordt deze opgesplitst en toegewezen aan de overeenkomstige looptijdsegmenten. In voorkomend geval wordt de looptijd afzonderlijk in aanmerking genomen voor zowel de hoofdsom als de opgelopen rente.
4. In sommige specifieke gevallen hangt de looptijd van een bepaald instrument af van externe factoren waarop de instelling weinig of geen invloed heeft. In dergelijke gevallen wordt de eerste datum waarop dergelijke gebeurtenissen tot terugbetaling kunnen leiden, beschouwd als de vroegste aflossingsdatum.
5. In andere gevallen voorzien contracten niet in een specifieke vervaldatum, zoals direct opvraagbare of girale deposito’s. In die gevallen worden de verplichtingen geacht een mogelijke looptijd te hebben op de eerste mogelijke datum, d.w.z. volgende/één dag na de rapportagedatum.
6. Voor deposito’s maakt de dekking door de DGSD niet noodzakelijkerwijs een onderscheid tussen de looptijden die als gedekt worden beschouwd als er verschillende looptijden bestaan. Om het niet-gedekte deel in looptijdsegmenten op te splitsen, wordt de instellingen derhalve verzocht een pro-rata-benadering toe te passen voor de totale dekking en het niet-gedekte deel dienovereenkomstig over de looptijd van de onderliggende deposito’s te verdelen, tenzij specifieke bepalingen die voortvloeien uit de omzetting van Richtlijn 2014/49/EU in nationaal recht van toepassing zijn.
7. Indien een verplichting aan meerdere criteria voldoet en in verschillende rijen tussen r0110 en r0210 mag worden gerapporteerd, moet zij slechts in één rij worden gerapporteerd, zijnde de rij met het laagste nummer in deze template.
8. De bedragen in deze template worden gerapporteerd als uitstaande bedragen en als boekwaarde:
   1. Het uitstaande bedrag van een vordering of instrument is de som van de hoofdsom van en de opgelopen rente over de vordering of het instrument. Het uitstaande verschuldigde bedrag is gelijk aan de waarde van de vordering die de schuldeiser in het kader van een insolventieprocedure indient, zonder rekening te houden met de bepalingen inzake verrekening bij insolventie, en omvat geen premies of kortingen op passiva-instrumenten. In de gevallen waarin geen vordering in het kader van een insolventieprocedure wordt ingediend, zal het uitstaande bedrag naar verwachting gelijk zijn aan nul.
   2. De boekwaarde is de boekwaarde zoals gedefinieerd voor FINREP-doeleinden, onder IFRS of nGAAP, al naar gelang. Anders de cijfers volgens nGAAP-rapportageregelingen gebruiken.
9. Dit verslag verwijst naar gegevenspunten die mogelijk al door de entiteit zijn gerapporteerd in FINREP en COREP voor dezelfde referentiedatum en dezelfde rapportagereikwijdte (zie COREP/FINREP-verwijzingen in de instructies). Wanneer dit het geval is, hoeft de rapporterende entiteit deze gegevens niet opnieuw te rapporteren. Zo moeten COREP/FINREP-gegevenspunten hier worden gerapporteerd wanneer de rapporterende entiteit is vrijgesteld van financiële of prudentiële rapportageverplichtingen, in welk geval dit verslag de enige gegevensbron voor afwikkelingsautoriteiten voor deze gegevenspunten is.

Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010-0011 | Huishoudens  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder f)  Personen of groepen van personen, in de hoedanigheid van consument en in de hoedanigheid van producent van goederen en niet-financiële diensten voor uitsluitend eigen consumptie, alsook in de hoedanigheid van producent van marktgoederen en niet-financiële en financiële diensten mits hun activiteiten niet worden uitgeoefend door quasi-ondernemingen. Deze categorie omvat ook instellingen zonder winstoogmerk die huishoudens bedienen en die zich hoofdzakelijk bezighouden met de productie van niet-marktgoederen en -diensten die voor specifieke groepen huishoudens zijn bedoeld. |
| 0020-0021 | Niet-financiële vennootschappen (kmo’s)  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder e)  Vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank,[[10]](#footnote-11)die ook aan de volgende definitie van een MVO voldoen:  Bijlage I, titel I, artikel 2.1, van de aanbeveling van de Commissie van 6 mei 2003[[11]](#footnote-12); FINREP, bijlage V, deel 1, punt 5, onder i).  Ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet 50 miljoen euro of het jaarlijkse balanstotaal 43 miljoen euro niet overschrijdt. |
| 0030-0031 | Niet-financiële vennootschappen (niet-kmo’s)  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder e)  Vennootschappen en quasivennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank.  In kolom 0020 gerapporteerde “kmo’s” zijn hier uitgesloten. |
| 0040-0041 | Kredietinstellingen  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder c)  Kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en multilaterale ontwikkelingsbanken. |
| 0050-0056 | Overige financiële vennootschappen  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder d)  Alle financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen niet zijnde kredietinstellingen, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven en financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband. |
| 0055-0056 | Waarvan verzekeringsmaatschappijen — pensioenfondsen  Verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen (als bedoeld in artikel 13, punten 1 tot en met 6, van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad) en pensioen- en pensioenfondsen. |
| 0060-0061 | Overheden en centrale bank  FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, onder a) en b)  Centrale banken en centrale overheden, deelstaat- of regionale overheden, en lokale overheden, met inbegrip van administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen, doch exclusief door deze overheden aangehouden publieke en particuliere vennootschappen die commerciële activiteiten verrichten (welke onder “Kredietinstellingen”, “Andere financiële vennootschappen” of “Niet-financiële vennootschappen” worden gerapporteerd, naargelang van de activiteit ervan); fondsen voor sociale zekerheid; en internationale organisaties zoals de Europese Unie, het Internationaal Monetair Fonds en de Bank voor Internationale Betalingen. |
| 0070-0071 | Niet-geïdentificeerd, genoteerd op een handelsplatform  Wanneer de identiteit van de houder van een effect niet bekend is doordat de instrumenten zijn genoteerd op een handelsplatform in de zin van Richtlijn 2014/65/EU[[12]](#footnote-13), de bedragen aan deze kolom toewijzen. |
| 0080-0081 | Niet-geïdentificeerd, niet-genoteerd op een handelsplatform  Wanneer de identiteit van de houder van een effect niet bekend is, zonder dat de instrumenten op een handelsplatform zijn genoteerd, de bedragen aan deze kolom toewijzen en niet verder uitsplitsen naar tegenpartij. Rapporterende entiteiten worden aangemoedigd tegenpartijen te identificeren en het gebruik van deze kolom tot een minimum te beperken. |
| 0090-0111 | Totaal |
| 0100-0101 | Waarvan: intragroep  Verplichtingen ten aanzien van entiteiten opgenomen in het boekhoudkundig consolidatiebereik van de uiteindelijke moederonderneming (in tegenstelling tot het pruimelijke consolidatiebereik). |
| 0110-0111 | Waarvan: onder het recht van een derde land vallende verplichtingen, met uitsluiting van intragroep  Deze omvatten de brutobedragen van verplichtingen die onder het recht van een derde land vallen en/of die zijn uitgegeven door in derde landen gevestigde groepsentiteiten. Intragroepsverplichtingen zijn uitgesloten.  Wanneer de afwikkelingsautoriteit heeft bevestigd dat zij zich, overeenkomstig artikel 55, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad, ervan heeft vergewist[[13]](#footnote-14)dat besluiten van een afwikkelingsautoriteit tot afschrijving of omzetting van een passiefpost zullen worden uitgevoerd krachtens het recht van dat derde land, die verplichting niet in deze kolom rapporteren. |

| Rijen | Instructies |
| --- | --- |
| 0100 | Van bail-in uitgesloten verplichtingen  Het bedrag aan passiva waarvoor de afwikkelingsautoriteiten de afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden niet uitoefenen overeenkomstig artikel 44, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0110 | Gedekte deposito’s  Het bedrag van gedekte deposito’s in de zin van artikel 2, lid 1, punt 5, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad,[[14]](#footnote-15)met uitsluiting van tijdelijk hoge saldi in de zin van artikel 6, lid 2, van die richtlijn. |
| 0120 | Gedekte verplichtingen — door zekerheden gedekte deel  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder b), van Richtlijn 2014/59/EU.  Gedekte verplichtingen, met inbegrip van retrocessieovereenkomsten (repo’s), gedekte obligaties en verplichtingen in de vorm van financiële instrumenten die integraal deel uitmaken van de pool van onderliggende activa en die volgens nationaal recht op gelijke wijze als gedekte obligaties gedekt zijn.  Artikel 44, lid 2, onder b), van Richtlijn 2014/59/EU Gedekte verplichtingen, met inbegrip van retrocessieovereenkomsten (repo’s), gedekte obligaties en verplichtingen in de vorm van financiële instrumenten die integraal deel uitmaken van de pool van onderliggende activa en die volgens nationaal recht op gelijke wijze als gedekte obligaties gedekt zijn.Noch het vereiste dat ervoor gezorgd moet worden dat alle gedekte activa in verband met een dekkingspool van gedekte obligaties onaangeroerd en gescheiden blijven en over voldoende vermogen blijven beschikken, noch de uitsluiting van artikel 44, lid 2, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU mag de afwikkelingsautoriteiten ervan weerhouden om, in voorkomend geval, deze bevoegdheden uit te oefenen met betrekking tot die delen van door zekerheden of anderszins gedekte verplichtingen die de waarde van de activa, het pand, het pandrecht of de zakelijke zekerheid waarmee zij zijn gedekt, overschrijden. Dit ongedekte bedrag van die gedekte verplichtingen niet in deze rij, maar in rij 0340 rapporteren, evenwel met een verdere uitsplitsing.  Centralebankverplichtingen die worden gedekt door een pool van zekerheden (bv.basisherfinancieringstransacties, Long Term Refinancing Operations (LTRO’s), Targeted Longer Term Refinancing Operations (TLTRO’s) enz.), als gedekte verplichtingen beschouwen. |
| 0130 | Verplichtingen jegens cliënten, indien beschermd bij insolventie  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder c), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0140 | Fiduciaire verplichtingen, indien beschermd bij insolventie  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder d), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0150 | Verplichtingen van de instelling: 7 dagen  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder e), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0161 | Verplichtingen jegens systemen (of exploitanten daarvan) en CTP’s < 7 dagen  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, punt f), van Richtlijn 2014/59/EU, met inbegrip van betalings- en effectenafwikkelingssystemen en clearinginstellingen, alsook CTP-geclearde derivaten met een looptijd van minder dan 7 dagen. |
| 0170 | Verplichtingen jegens werknemers  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder g), i), van Richtlijn 2014/59/EU.  Verplichtingen jegens werknemers, met betrekking tot hun loon, pensioenuitkeringen of andere vaste vergoedingen, met uitzondering van de niet bij collectieve arbeidsovereenkomst geregelde variabele component van de beloning. Artikel 44, lid 2, onder g), punt i), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens werknemers, met betrekking tot hun loon, pensioenuitkeringen of andere vaste vergoedingen, met uitzondering van de niet bij collectieve arbeidsovereenkomst geregelde variabele component van de beloning. |
| 0180 | Verplichtingen van kritiek belang voor dagelijkse bedrijfsactiviteiten  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder g), ii), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0190 | Verplichtingen jegens belastingautoriteiten en socialezekerheidsinstanties, indien preferent  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder g), iii), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0200 | DGS-verplichtingen  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder g), iv), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0210 | Verplichtingen jegens andere entiteiten van de af te wikkelen groep  Het bedrag aan verplichtingen als bedoeld in artikel 44, lid 2, punt h), van Richtlijn 2014/59/EU  Indien de uitgesloten verplichting een derivatenverplichting is, worden de nettopassiefposities rekening houdend met de prudentiële verrekeningsregels van artikel 429 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013 gerapporteerd voor de kolommen die betrekking hebben op het “uitstaande bedrag” (zoals in rij r0334). Voor de kolommen met betrekking tot de “boekwaarde” worden de uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen gerapporteerd (zoals in rij r0330).  Wanneer de rapporterende entiteit zelf niet als af te wikkelen entiteit is geïdentificeerd, moet zij alleen de onder artikel 44, lid 2, onder h), van de BRRD vallende passiva rapporteren die worden aangehouden door haar dochterondernemingen die ook geen af te wikkelen entiteiten zijn, maar deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep als de rapporterende entiteit.  Passiva binnen de groep voor buiten de EU gevestigde entiteiten worden niet in deze rij gerapporteerd, overeenkomstig artikel 1, lid 1, van de BRRD, punt b), c) of d), als bedoeld in artikel 44, lid 2, onder h), van de BRRD. |
| 0300 | Niet van bail-in uitgesloten verplichtingen  Het bedrag aan bail-inbare passiva, zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 1, van Richtlijn 2014/59/EU, punt (71). Dit is de som van de rijen 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 en 0400. |
| 0310-0314 | Deposito’s, niet gedekt maar preferent  Artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU  Deposito’s in de zin van artikel 2, lid 1, punt 3, van Richtlijn 2014/49/EU die niet in aanmerking komen voor uitsluiting van bail-in (artikel 44, lid 2, onder a), van Richtlijn 2014/59/EU), maar wel voor de preferente behandeling overeenkomstig artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0320 TOT 0324 | Deposito’s, niet gedekt en niet preferent  Deposito’s in de zin van artikel 2, lid 1, punt 3, van Richtli2014/49/EU die, op grond van artikel 44, lid 2, onder a), of artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU, niet in aanmerking komen voor uitsluiting van bail-in of voor preferente behandeling. |
| 0330 | Uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen  Boekwaarde van uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen.  Rapporteer alleen waarden in het veld “boekwaarde”. |
| 0331 | Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, vóór verrekening zekerheden  Standaard is dit de som van alle nettomarktwaarden van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen per contractuele nettingset. Alleen wanneer de nettomartkwaarde van een nettingset een verplichting is, de nettingset rapporteren. Met het oog daarop derivaten die niet onder nettingregelingen vallen, als één contract behandelen, d.w.z. als gold het een nettingset met slechts één derivaat.  Vermeld alleen waarden in het veld “uitstaand bedrag”. |
| 0332 | Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na verrekening zekerheden  De waardering in rij 0331 is onderhevig aan een aanpassing voor tot dekking van deze blootstelling verschafte zekerheden, hetgeen het totaal oplevert van deze nettomarktwaarden na verrekening van de zekerheden tegen de marktwaarde ervan. Alleen die contractuele netting sets waarvoor de passiefpositie na mark-to-market aanpassingen en na verrekening van zekerheden een positief bedrag is, moeten in deze rij worden gerapporteerd (d.w.z. alleen wanneer de netto marktwaarde (c0120 van Z15.00) hoger is dan de waarde van de netto gedekte zekerheden (c0130 van Z15.00)).  Vermeld alleen waarden in het veld “uitstaand bedrag”. |
| 0333 | Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na verrekening zekerheden, met verwerking geraamde beëindigingsbedragen  Overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 van de Commissie[[15]](#footnote-16) betreffende de waardering van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen een aanvullend beëindigingsbedrag dat overeenstemt met de verliezen of kosten die tegenpartijen bij derivaten hebben gemaakt, dan wel de winsten die zij hebben gerealiseerd bij het vervangen of het verkrijgen van het economische equivalent, wat materiële voorwaarden betreft, van beëindigde contracten en van de optierechten van de partijen met betrekking tot die contracten.  De ramingen die nodig zijn om het beëindigingsbedrag in overeenstemming met genoemde verordening te bepalen, kunnen in individuele gevallen heel moeilijk te maken zijn. Daarom mogen in plaats daarvan proxywaarden worden gebruikt, die gebaseerd mogen zijn op beschikbare gegevens zoals de prudentiële vereisten voor marktrisico. Indien het onmogelijk blijkt te zijn om voor de uit derivaten voortvloeiende verplichtingen het beëindigingsbedrag te berekenen, moet het gerapporteerde bedrag gelijk zijn aan het in rij 0332 gerapporteerde bedrag. Alleen die contractuele netting sets waarvoor de passiefpositie na gewaardeerd tegen de marktwaarde, na verrekening van zekerheden en met geraamde beëindigingsbedragen een positief bedrag is, moeten in deze rij worden gerapporteerd (d.w.z. alleen wanneer het geraamde bedrag voor vervroegde beëindiging (c0150 van Z15.00) positief is).  Vermeld alleen waarden in het veld “uitstaand bedrag”. |
| 0334 | Som nettopassiefposities rekening houdende met regels inzake prudentiële saldering  Hier de nettopassiefposities voor derivaten rapporteren, rekening houdende met de regels inzake prudentiële netting van artikel 429 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (met betrekking tot de berekening van de maatstaf voor de totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio).  Vermeld alleen waarden in het veld “uitstaand bedrag”. |
| 0340 TOT 0344 | Niet door zekerheden gedekte verplichtingen  Het bedrag van door zekerheden of anderszins gedekte verplichtingen dat de waarde van de activa, het pand, het pandrecht of de zakelijke zekerheid waarmee deze verplichtingen zijn gedekt, overschrijdt. Dit is het “niet door zekerheden gedekte” deel van door zekerheden gedekte verplichtingen, bijvoorbeeld het deel met “onderdekking” van gedekte obligaties of retrocessieovereenkomsten. |
| 0350-0354 | Gestructureerde certificaten  Structured notes worden voor dit doel omschreven als schuldverplichtingen met een ingebouwde derivatencomponent en met rendementen gekoppeld aan een onderliggend effect of onderliggende index (publiek of specifiek, zoals aandelen of obligaties, vastrentende tarieven of krediet, valuta, grondstoffen enz.). Structured notes omvatten geen schuldinstrumenten die uitsluitend call- of putopties bevatten, d.w.z. de waarde van het instrument is niet afhankelijk van ingebouwde derivatencomponenten. |
| 0360-0364 | Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen  Dit omvat alle niet-achtergestelde, ongedekte instrumenten die niet zijn opgenomen in andere categorieën hierboven. |
| 0365-0369 | Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen  Bedrag van de volgende verplichtingen:   * Ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten die voldoen aan de voorwaarden van artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU, lid 2, punten a), b) en c), en lid 3; * Ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten als bedoeld in artikel 108, lid 5, eerste alinea, onder b), van Richtlijn 2014/59/EG; of * Schuldinstrumenten met de laagste rang onder de gewone ongedekte vorderingen die voortvloeien uit in artikel 108, lid 7, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde schuldinstrumenten, waarvoor een lidstaat, in overeenstemming met dat lid, heeft bepaald dat deze dezelfde rang hebben als die van vorderingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 108, lid 2, onder a), b) en c), en artikel 108, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0370-0374 | Achtergestelde verplichtingen (niet erkend als eigen vermogen)  Verplichtingen die volgens het nationale insolventierecht pas zullen worden terugbetaald nadat alle categorieën gewone schuldeisers en niet-achtergestelde niet-preferente schuldeisers volledig zijn terugbetaald. Dit omvat zowel contractueel als wettelijk achtergestelde verplichtingen. In het geval van holdings kunnen ook niet-achtergestelde schuldtitels in deze categorie worden gerapporteerd (d.w.z. structurele achterstelling).  Alleen achtergestelde instrumenten die niet als eigen vermogen worden erkend, mogen in deze categorie worden opgenomen.  Deze rij moet ook dat deel van de achtergestelde verplichtingen omvatten dat in beginsel als eigen vermogen kwalificeert, maar niet in het eigen vermogen is opgenomen door uitfaseringsbepalingen zoals artikel 64 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (resterende looptijd) of deel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (impact grandfathering). |
| 0380-0382 | Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen  Het bedrag aan passiva dat in aanmerking komt om door de rapporterende entiteit te voldoen aan het vereiste van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU overeenkomstig de artikelen 45 sexies of 45 septies daarvan, naargelang het geval, maar dat niet is opgenomen in de rijen 0320 en 0340 tot en met 0370. |
| 0390 | Niet-financiële verplichtingen  Het bedrag aan verplichtingen die in overeenstemming met het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving niet als financiële verplichtingen worden beschouwd, zoals voorzieningen in verband met rechtszaken waaraan de entiteit onderworpen is. |
| 0400 | Resterende verplichtingen  Bedrag aan verplichtingen dat niet in de rijen 0100 tot en met 0390 wordt gerapporteerd. |
| 0500 | Eigen vermogen  Artikel 1, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013  Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00; 010; 010 † |
| 0510 | Tier 1-kernkapitaal  Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00; 020; 010 † |
| 0511 | Waarvan: kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal  Juridische instrumenten die (een deel van) het tier 1-kernkapitaal uitmaken en de vorm aannemen van kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal.  De boekwaarde (FINREP F01.03-020-010 + F01.03-040-010) wordt opgevat als de nominale waarde van de instrumenten, terwijl het uitstaande bedrag de resterende vordering van aandelen op het totale boekhoudkundige eigen vermogen vertegenwoordigt, d.w.z. inclusief de reserves van de entiteit/groep. |
| 0512 | Waarvan: instrumenten met dezelfde rang als gewone aandelen  Juridische instrumenten die (een deel van) het tier 1-kernkapitaal uitmaken en de vorm aannemen van andere instrumenten dan kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal, maar die dezelfde rang hebben als deze categorie. Ingehouden winsten en reserves hoeven niet in deze rij te worden gerapporteerd. |
| 0520 | Aanvullend tier 1-kapitaal  Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00; 530; 010 † |
| 0521 | Waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen  Juridische instrumenten die (een deel van) het aanvullend tier 1-kapitaal uitmaken. |
| 0530 | Tier 2-kapitaal  Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00; 750; 010 † |
| 0531 | Waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen  Deze uitsplitsing identificeert de juridische instrumenten die (een deel van) het tier 2-kapitaal uitmaken. |
| 0600 | Totaal verplichtingen en eigen vermogen, met inbegrip van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen  Som van alle in deze template gerapporteerde verplichtingen en het bedrag van het wettelijke eigen vermogen. Hiervoor worden alle bedragen uit de bovenstaande lijnen opgeteld. Voor derivaten wordt de waarde gebruikt uit rij 0334 “Som nettopassiefposities rekening houdende met regels inzake prudentiële netting”. |
| 0800 | Totaal eigen vermogen  (FINREP F01.03-300-010) voor de boekwaarde.  Dit totaal is gelijk aan het totale eigen vermogen van de balans. |

* 1. Z 03.01 — Eigenvermogensvereisten — Kredietinstellingen (LIAB 2)
     1. Algemene opmerkingen

1. In deze template wordt informatie gebundeld over de eigenvermogensvereisten voor een entiteit of groep.
2. Alle gerapporteerde informatie geeft de eigenvermogensvereisten weer zoals die van toepassing zijn op de rapportagereferentiedatum.
3. Bij wijze van uitzondering wordt de in deze template gerapporteerde informatie over de totale SREP-ratio (TSCR) gebaseerd op het meest recente beschikbare officiële SREP-besluit dat tot de datum van inlevering van dit verslag door de bevoegde autoriteit is meegedeeld.
4. Voor rapportage op geconsolideerde of individuele basis hoeft de rapporterende entiteit, indien deze gegevenspunten reeds door de entiteit zijn gerapporteerd in FINREP of COREP voor dezelfde referentiedatum en rapportagebereik (zie COREP/FINREP-verwijzingen in de instructies), deze gegevens niet een tweede keer te rapporteren. Gegevens hoeven bijvoorbeeld alleen te worden gerapporteerd wanneer de rapporterende entiteit is vrijgesteld van financiële of prudentiële rapportageverplichtingen, in welk geval dit verslag de enige gegevensbron voor afwikkelingsautoriteiten voor deze gegevenspunten is.
   * 1. Instructies voor specifieke posities

| Rijen | Instructies |
| --- | --- |
| 0100 | Totaal risicoposten  De hoeveelheid bedoeld in artikel 45, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | Maatstaf totale blootstelling (TEM)  De bedoelde hoeveelheid, berekend overeenkomstig artikel 429, lid 4, en artikel 429 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals bedoeld in artikel 45, lid 2, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU. |
| 0210-0220 | Aanvangskapitaal- en hefboomratiovereisten |
| 0210 | Aanvangskapitaal  Het bedrag bedoeld in artikel 12 van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 93 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het bedrag van het aanvangskapitaal dat vereist is als voorwaarde voor het verkrijgen van een vergunning om de activiteit van een instelling te beginnen. |
| 0220 | Hefboomratiovereiste  Hefboomratiovereiste, met uitzondering van de vereiste zoals gespecificeerd in artikel 92, lid 1a, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals dat geldt voor de entiteit of groep, uitgedrukt als percentage van de maatstaf van totale blootstelling. Indien er geen formeel vereiste voorhanden is, laten entiteiten deze cel open. |
| 0300 | Totale SREP-kapitaalvereiste-ratio (TSCR-ratio)  COREP (OF): {C 03.00; 130; 010 †  De som van i) en ii), als volgt:   * + - 1. de totale kapitaalratio (8 %) als bedoeld in artikel 92, lid 1, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013;       2. de ratio additionele eigenvermogensvereisten (pijler 2-vereisten — P2R), bepaald in overeenstemming met de criteria uitgewerkt in de *EBA-richtsnoeren betreffende gemeenschappelijke procedures en methodologieën voor de procedure voor toetsing en beoordeling door de toezichthouder* (EBA SREP GL).   Deze post geeft de laatste, op de inleverdatum aan de instelling meegedeelde ratio van het totale SREP-kapitaalvereiste (TSCR) weer, zoals door de bevoegde autoriteit aan de instelling meegedeeld, d.w.z. voor indiening met ref. datum 31 december van een bepaald jaar, rapporteer het P2R dat van toepassing is in het volgende jaar. De TSCR wordt omschreven in deel 1.2 van de EBA SREP GL.  Indien een rapporterende entiteit een af te wikkelen entiteit is die niet onderworpen is geweest aan een aanvullend-eigenvermogensvereiste als bedoeld in artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep, wordt de gerapporteerde waarde voor ii) naar verwachting het resultaat van de in artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1118 van de Commissie bedoelde schatting, maar voorlopig uitgevoerd door de rapporterende entiteit.  Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld en het hierboven genoemde paragraaf niet van toepassing is, alleen punt i) rapporteren. |
| 0400 | Gecombineerde buffervereisten  COREP (OF): {C 04.00; 740; 010 †).  Vereiste bedoeld in artikel128, eerste alinea, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EG.  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, volgt de raming van de elementen die het gecombineerde buffervereiste van de af te wikkelen entiteit op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep omvatten, artikel 3, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1118 van de Commissie, maar moet dit voorlopig door de rapporterende entiteit worden uitgevoerd. |
| 0410 | Kapitaalconserveringsbuffer  COREP (OF): {C 04.00; 750; 010 †).  Vereiste als bedoeld in artikel 128, punt (1), en artikel 129 van Richtlijn 2013/36/EU.  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, volgt de raming van dit buffervereiste van de af te wikkelen entiteit op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep artikel 3, lid 2, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1118 van de Commissie, maar moet dit vooraf door de rapporterende entiteit worden uitgevoerd. |
| 0420 | Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat  COREP (OF): {C 04.00; 760; 010 †).  In artikel 458, lid 2, onder d, onder vi),[[16]](#footnote-17) van Verordening (EU) nr. 575/2013bedoelde vereiste  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, komt het gerapporteerde bedrag overeen met de buffer die van toepassing is op de blootstellingen van de af te wikkelen groep. |
| 0430 | Instellingsspecifiek contracyclisch kapitaalbufferpercentage  (zie COREP (OF): {C 04.00; 770; 010 †).  Vereiste bedoeld in artikel 128, punt 2, artikel 130, en artikelen 135 tot en met 140 van Richtlijn 2013/36/EU.  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, komt het gerapporteerde bedrag overeen met het buffervereiste dat van toepassing is op de blootstellingen van de af te wikkelen groep. |
| 0440 | Systeemrisicobuffer  (zie COREP (OF): {C 04.00; 780; 010 †)  Vereiste bedoeld in artikel 128, punt 5, en artikelen 133 en 134 van Richtlijn 2013/36/EU  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, volgt de raming van dit buffervereiste van de af te wikkelen entiteit op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep artikel 3, lid 5, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1118 van de Commissie, maar moet dit vooraf door de rapporterende entiteit worden uitgevoerd. |
| 0450 | Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen  COREP (OF): {C 04.00; 800; 010 †  Het in artikel 128, punt 3, en artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vereiste is.  Indien de afwikkelingsperimeter verschilt van de prudentiële perimeter, volgt de raming van dit buffervereiste van de af te wikkelen entiteit op het geconsolideerde niveau van de af te wikkelen groep artikel 3, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1118 van de Commissie, maar moet dit vooraf door de rapporterende entiteit worden uitgevoerd. |
| 0460 | **Buffer voor andere systeemrelevante instellingen artikel**128, punt (4), en artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU  COREP (OF): {C 04.00; 810; 010 †  Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen. |
| 0500 | Algeheel kapitaalvereiste-ratio (OCR-ratio)  COREP (OF): {C 03.00; 160; 010 †  De som van i) en ii), als volgt:   * + - 1. de in rij 0300 genoemde TSCR-ratio;       2. voor zover juridisch van toepassing, de in artikel 128, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EU genoemde gecombineerdebuffervereistenratio.   De post geeft de algehele kapitaalvereiste-ratio (OCR-ratio) weer zoals gedefinieerd in deel 1.2 van de EBA SREP-richtsnoeren.  Indien geen buffervereiste van toepassing is, alleen punt i) rapporteren. |

* 1. Z 03.02 — Eigenvermogensvereisten — Beleggingsondernemingen (LIAB 3)
     1. Algemene opmerkingen
        + 1. In deze template wordt informatie gebundeld over de eigenvermogensvereisten voor een entiteit of groep.
          2. Alle gerapporteerde informatie geeft de eigenvermogensvereisten weer zoals die van toepassing zijn op de rapportagereferentiedatum.
          3. Voor rapportage op geconsolideerde of individuele basis hoeft de rapporterende entiteit, indien deze gegevenspunten reeds door de entiteit in het IFREP zijn gerapporteerd voor dezelfde referentiedatum en dezelfde rapportagereikwijdte (zie IFREP-verwijzingen in de instructies), deze gegevens niet een tweede keer te rapporteren. Gegevens hoeven bijvoorbeeld alleen te worden gerapporteerd wanneer de rapporterende entiteit is vrijgesteld van financiële of prudentiële rapportageverplichtingen, in welk geval dit verslag de enige gegevensbron voor afwikkelingsautoriteiten voor deze gegevenspunten is.
     2. Instructies voor specifieke posities

| Rijen | Instructies |
| --- | --- |
| 0100 | Totaal eigenvermogensvereiste (IFREP I 02.01 r0130)  Het totale eigenvermogensvereiste van een beleggingsonderneming is de som van haar eigenvermogensvereisten die op de referentiedatum van toepassing zijn, het in rij 0120 gerapporteerde aanvullend-eigenvermogensvereiste en de in rij 0130 gerapporteerde aanvullend-eigenvermogensvereiste guidance. |
| 0110 | **Eigenvermogensvereiste (** IFREP I 02.01 r0010)  Artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033.  Het bedrag is het bedrag zonder toepassing van artikel 57, lid 3, 4 of 6, van Verordening (EU) 2019/2033. |
| 0120 | **Aanvullend-eigenvermogensvereiste (IFREP** I 02.01 r0110)  Artikel 40 van Verordening (EU) 2019/2034  Aanvullend-eigenvermogensvereiste volgens SREP |
| 0130 | **Richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen** (IFREP I 02.01 r0120)  Artikel 41 van Verordening (EU) 2019/2034  Aanvullend eigen vermogen vereist volgens de desbetreffende guidance |

* 1. Z 04.00 — Intragroep financiële verwevenheden (LIAB 4)
     1. Algemene opmerkingen

1. In deze template wordt gevraagd naar informatie over intragroepsverplichtingen, kapitaalinstrumenten en garanties.
2. Elke financiële verwevenheid rapporteren tussen de betrokken rechtspersonen die in de geconsolideerde financiële overzichten zijn opgenomen. Gerapporteerde bedragen worden geaggregeerd wanneer zij betrekking hebben op dezelfde tegenpartijen (zowel uitgevende of gegarandeerde entiteit, als schuldeiser, houder of garantieverstrekker) en hetzelfde soort verplichtingen, kapitaalinstrumenten of garanties.
3. De combinatie van de in de kolommen 0020, 0040 en 0050 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010-0025 | Uitgevende entiteit of gegarandeerde entiteit  Rechtspersoon die de schuld- of kapitaalinstrumenten uitgeeft, of die de gegarandeerde entiteit is. |
| 0010 | Naam entiteit  Moet verschillen van de in kolom 0030 opgenomen entiteitsnaam. |
| 0020 | GS8-code  De code van de uitgevende instelling of ontvanger van de garantie.  Voor instellingen met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code;  Indien niet beschikbaar, gebruik dan de MFI-code of een code volgens een uniforme codificatie die in de Unie van toepassing is.  De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt.  De code moet verschillen van de in kolom 0040 opgenomen code. |
| 0025 | Soort code  De code is dezelfde als in template Z 01.01 (ORG 1).  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code.  Voor de identificatie van entiteiten of entiteiten waarin is belegd, worden het codepaar en het type consistent in de templates gebruikt. |
| 0030-0045 | Schuldeiser, houder of garantieverstrekker  Rechtspersoon die de schuldeiser voor de verplichting is, het kapitaalinstrument houdt of de garantie verstrekt. |
| 0030 | Naam entiteit  Moet verschillen van de in kolom 0010 opgenomen entiteitsnaam. |
| 0040 | GS8-code  De code van de schuldeiser, houder of garantieverstrekker.  Voor instellingen met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code;  Indien niet beschikbaar, gebruik dan de MFI-code of een code volgens een uniforme codificatie die in de Unie van toepassing is.  De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt.  Moet verschillen van de in kolom 0020 opgenomen code.  Wanneer de crediteur, houder of garantieverstrekker een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1). Voor de identificatie van entiteiten of entiteiten waarin is belegd, worden het codepaar en het type consistent in de templates gebruikt. |
| 0045 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  Het soort code wordt steeds gerapporteerd.  Indien de crediteur, houder of garantieverstrekker geen groepsentiteit is, is het soort code bij voorkeur de LEI-code. |
| 0050-0080 | Financiële verwevenheid  Dit veld beschrijft de financiële verwevenheid tussen alle rechtspersonen. |
| 0050 | Soort  Te kiezen uit de volgende lijst:  Intragroepsverplichtingen   * Van bail-in uitgesloten verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0100   * Deposito’s, niet gedekt maar preferent   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0310   * Deposito’s, niet gedekt en niet preferent   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0320   * Uit derivaten voortvloeiende verplichtingen (beëindigingsbedragen)   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0330   * Niet door zekerheden gedekte verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0340   * Gestructureerde certificaten   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0350   * Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0360   * Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0365   * Achtergestelde schulden   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0370   * Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0380   * Niet-financiële verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0390   * Resterende verplichtingen   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0400. Verplichtingen die niet onder een van de vorige posten vallen.   * Tier 2-kapitaal   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0530   * Aanvullend tier 1-kapitaal   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0520   * Tier 1-kernkapitaal   Zelfde definitie als Z 02.00 (LIAB 1), rij 0510  Intragroepsgaranties   * Uitgiftegaranties   Garanties voor specifieke instrumenten/verplichtingen die zijn uitgegeven   * Tegenpartijgaranties   Garanties verstrekt aan een bepaalde tegenpartij van de instelling   * Onbeperkte garanties   Algemene garanties die niet tot een vast bedrag zijn beperkt   * Overige garanties   Alle soorten garanties die niet onder voorgaande soorten vallen. |
| 0060-0080 | Openstaand bedrag  Voor verplichtingen in kolom 0050, het uitstaande bedrag van de verplichtingen binnen de groep; voor uit derivaten voortvloeiende verplichtingen (type L.3):de beëindigingsbedragen als gedefinieerd ten behoeve van template Z 02.00 (LIAB 1), rij 0333.  Voor garanties in kolom 0050, het maximale potentiële bedrag van toekomstige betalingen in het kader van de garantie |
| 0070 | waarvan uitgegeven volgens recht derde land  Het aandeel, als geldbedrag, van het uitstaande bedrag dat onder het recht van een derde land valt. |
| 0080 | waarvan: Voor MREL in aanmerking komend  Het bedrag aan eigen vermogen en passiva dat in aanmerking komt om te voldoen aan het vereiste van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU overeenkomstig artikel 45 sexies of 45 septies van die richtlijn, naargelang het geval. Alleen het eigen vermogen en de passiva die voldoen aan de criteria van artikel 45 ter of artikel 45 septies, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU, naargelang het geval, met inachtneming van, in voorkomend geval, artikel 89, lid 2, van de BRRD en artikel 55 van de BRRD, worden gerapporteerd. |

* 1. Belangrijkste tegenpartijen (LIAB 5-6)
     1. Algemene opmerkingen

1. In deze templates wordt informatie verzameld over verplichtingen ten aanzien van de belangrijkste tegenpartijen (Z 05.01) en van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling (Z 05.02). Gerapporteerde bedragen worden geaggregeerd wanneer zij behoren bij dezelfde tegenpartij en bij dezelfde verplichtingen of posten buiten de balanstelling.
2. Verplichtingen en posten buiten de balanstelling waarvoor de tegenpartij niet kan worden geïdentificeerd, niet in deze templates rapporteren. Verplichtingen en posten buiten de balanstelling waarvoor de tegenpartij een entiteit is die is opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten, niet rapporteren.
   1. Z 05.01 — Verplichtingen belangrijkste tegenpartijen (LIAB 5)

Instructies voor specifieke posities

1. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0060 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Tegenpartij  Informatie over de belangrijkste tegenpartij ten aanzien van wie de verplichting ontstaat.  Belangrijkste tegenpartijen worden geïdentificeerd door de som te maken van de uitstaande bedragen van alle verplichtingen die de entiteit of groep waarvoor de template wordt gerapporteerd, heeft ten aanzien van elke tegenpartij of groep verbonden cliënten, met uitsluiting van verplichtingen ten aanzien van entiteiten die in de geconsolideerde financiële overzichten zijn opgenomen.  De tegenpartijen en groepen verbonden tegenpartijen worden vervolgens gerangschikt volgens het geaggregeerde uitstaande bedrag, om de top tien van de belangrijkste tegenpartijen te identificeren, waarvoor in deze template informatie moet worden verschaft.  De definitie van “groep verbonden tegenpartijen” sluit aan bij de definitie van “groep verbonden cliënten” in artikel 4, lid 1, punt 39, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0010 | Naam entiteit  Naam van de belangrijkste tegenpartij of, in voorkomend geval, naam van een groep verbonden cliënten.  De naam van een groep verbonden cliënten is de naam van de moederonderneming of, wanneer de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, de handelsnaam van de groep. |
| 0020 | GS8-code  De code van de belangrijkste tegenpartij of groep verbonden cliënten.  Voor instellingen met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code;  Indien niet beschikbaar, gebruik dan de MFI-code of een code volgens een uniforme codificatie die in de Unie van toepassing is.  De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. |
| 0025 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0030 | Groep of individuele cliënt  De instelling rapporteert:   * Individuele tegenpartijen; * Groepen verbonden cliënten. |
| 0040 | Land  De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land van oprichting van de tegenpartij. Dit omvat pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties, beschikbaar in de laatste uitgave van het “Balance of Payments Vademecum” van Eurostat.  Het land wordt bepaald aan de hand van de statutaire zetel van de tegenpartij. Voor groepen verbonden cliënten, het land van oprichting van de moederonderneming. |
| 0050 | Sector  Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren (FINREP, bijlage V, deel 1, hoofdstuk 6):   * Centrale banken * Overheden * Kredietinstellingen: * Overige financiële vennootschappen * Niet-financiële vennootschappen * Huishoudens   Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd. |
| 0060 | Soort  Het type verplichtingen is een van de volgende types verplichtingen opgesomd in template Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB 1):   * Van bail-in uitgesloten verplichtingen * Deposito’s, niet gedekt maar preferent * Deposito’s, niet gedekt en niet preferent * Uit derivaten voortvloeiende verplichtingen * Niet door zekerheden gedekte verplichtingen * Gestructureerde certificaten * Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen * Niet achtergestelde niet-preferente verplichtingen * Achtergestelde verplichtingen (niet erkend als eigen vermogen) * Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen * Niet-financiële verplichtingen * Resterende verplichtingen   Indien de verplichtingen ten aanzien van een van de belangrijkste tegenpartijen uit meer dan één van de bovengenoemde types bestaan, elk type verplichtingen in een afzonderlijke rij rapporteren. |
| 0070 | Van de correctie  Het bedrag is gelijk aan de definitie van een “uitstaand bedrag” zoals voorgeschreven in template Z 02.00 — Passivastructuur. In het geval van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen wordt het beëindigingsbedrag als gedefinieerd ten behoeve van template Z 02.00 (LIAB 1), rij 0333, gerapporteerd. |

* 1. Z 05.02 — Belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling (LIAB 6)

Instructies voor specifieke posities

1. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0060 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Tegenpartij  Informatie over de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling  De belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling worden geïdentificeerd door de som te maken van het totale nominale bedrag aan toezeggingen en financiële garanties (zoals gedefinieerd ten behoeve van FINREP, template F 09) die de entiteit of groepsentiteit waarvoor de template wordt gerapporteerd, heeft ontvangen van tegenpartijen of groep verbonden cliënten. Van de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling zijn entiteiten uitgesloten die zijn opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten van de groep. De tegenpartijen en groepen verbonden cliënten worden vervolgens gerangschikt volgens het geaggregeerde bedrag, om de top tien van de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling te identificeren, waarvoor in deze template informatie moet worden verschaft.  Derivaten mogen niet worden opgenomen in de hierboven beschreven top tien: rapporteer hier een afzonderlijke lijst van de top 5 tegenpartijen van derivaten buiten de balanstelling om te voorkomen dat het Z 05.02-rapport alleen derivatensaldi bevat. |
| 0010 | Naam entiteit  Naam van de belangrijkste tegenpartij of, in voorkomend geval, naam van een groep verbonden cliënten.  De naam van een groep verbonden cliënten is de naam van de moederonderneming of, wanneer de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, de handelsnaam van de groep. |
| 0020 | GS8-code  De code van de belangrijkste tegenpartij of groep verbonden cliënten. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten is de code de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code.  De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. |
| 0025 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0030 | Groep of individuele cliënt  De instelling rapporteert:   * Individuele tegenpartijen; * Groepen verbonden cliënten. |
| 0040 | Land  De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land van oprichting van de tegenpartij. Dit omvat pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties, beschikbaar in de laatste uitgave van het “Balance of Payments Vademecum” van Eurostat.  Het land wordt bepaald aan de hand van de statutaire zetel van de tegenpartij. Voor groepen verbonden cliënten, het land van oprichting van de moederonderneming. |
| 0050 | Sector  Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen volgens de FINREP-indeling van economische sectoren (FINREP, bijlage V, deel 1, hoofdstuk 6):   * Centrale banken * Overheden * Kredietinstellingen: * Overige financiële vennootschappen * Niet-financiële vennootschappen * Huishoudens   Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd. |
| 0060 | Soort  Het type blootstelling buiten de balanstelling is een van de volgende, als gedefinieerd in FINREP, template F 09.02:   * Ontvangen toegezegde leningen * Ontvangen financiële garanties * Overige ontvangen toezeggingen * Derivaten   Indien de van een van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling uit meer dan één van de bovengenoemde types bestaan, elk type post buiten de balanstelling in een afzonderlijke rij rapporteren. |
| 0070 | Van de correctie  Het bedrag is gelijk aan de definitie van een “uitstaand bedrag” zoals voorgeschreven in FINREP F 09.02. In het geval van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen wordt het beëindigingsbedrag als gedefinieerd ten behoeve van template Z 02.00 (LIAB), rij 0333, gerapporteerd. |

* 1. Z 06.00 — Depositoverzekering (LIAB 7)
     1. Algemene opmerkingen

1. Deze template geeft een overzicht van depositoverzekeringen binnen een groep en de depositogarantiestelsels (DGS’s) waaraan kredietinstellingen die relevante rechtspersonen zijn, deelnemen.
2. Iedere kredietinstelling die van de groep deel uitmaakt, in een aparte rij rapporteren.

Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010-0020 | Juridische entiteit |
| 0010 | Naam entiteit  De naam van de entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.01 — Rechtspersonen (ORG 1). |
| 0020 | GS8-code  Code van de entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.01 — Rechtspersonen (ORG 1).  Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template. |
| 0030-0040 | DGS-Lidmaatschap |
| 0030 | FLX  Artikel 4, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EG  De naam van het officieel erkende DGS waaraan de entiteit deelneemt op grond van Richtlijn 2014/49/EU. Dit moeten de DGS’s in de lidstaat van oprichting van de entiteit zijn, onder uitsluiting van andere DGS’s die, in andere lidstaten, eventueel aanvullende bescherming (“top-up”) bieden aan cliënten van de entiteit in een bijkantoor in die lidstaat. Wanneer een instelling deelneemt aan een IPS dat ook officieel als DGS is erkend overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU, moet de naam van het DGS identiek zijn aan de naam van het IPS in rij 0050.  De DGS’s worden, voor elk land van oprichting van entiteit, gekozen uit de volgende:  Oostenrijk   * “Einlagensicherung OOSTENRIA Ges.-H.” * “Sparkassen-Haftungs GmbH” * “Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen”   België   * “Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers”   Bulgarije   * “Фонд за гарантиране на влоговете в банките”   Kroatië   * “Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Cyprus   * “Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”   Tsjechisch   * “Garanční systém finančního trhu”   Denemarken   * “Garantiformuen”   Estland   * “Tagastisfond”   Finland   * “Talletussuojarahasto”   Frankrijk   * “Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”   Duitsland   * “Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” * “Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” * “Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” * “BVR Institutssicherung GmbH”   Griekenland   * “Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”   Hongarije   * “Országos Betétbiztosítási Alap”   IJsland   * “Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   Ierland   * “Irish Deposit Protection Scheme”   Italië   * “Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” * “Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”   Letland   * “Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”   Liechtenstein   * “Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”   Litouwen   * “Indėlių ir investicijų draudimas”   Luxemburg   * “Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg”   Malta   * “Depositor Compensation Scheme”   Nederland   * “De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”   Noorwegen   * “Bankenes sikringsfond”   Polen   * “Bankowy Fundusz Gwarancyjny”   Portugal   * “Fundo de Garantia de Depósitos” * “Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”   Roemenië   * “Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar”   Slowakije   * “Fond ochrany vkladov”   Slovenië   * “Banka Slovenije”   Spanje   * “Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”   Zweden   * “Riksgälden”   Indien het officieel erkende DGS waaraan de entiteit deelneemt, hierboven niet wordt vermeld, “ander” rapporteren. |
| 0040 | Bedrag gedekte deposito’s  Artikel 2, lid 1, punt 5, en artikel 6, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU  Het bedrag van gedekte deposito’s in de zin van artikel 2, lid 1, punt 5, gelezen in samenhang met artikel 6, van Richtlijn 2014/59/EU, dat gedekt is door het DGS in rij 0030, met uitsluiting van tijdelijk hoge saldi in de zin van artikel 6, lid 2, van Richtlijn/2014/49/EU. |
| 0050 | Institutioneel protectiestelsel  Artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013  Naam van het institutioneel protectiestelsel (IPS), als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waaraan de entiteit deelneemt. Niets rapporteren indien de entiteit niet aan een IPS deelneemt. Wanneer een instelling deelneemt aan een IPS dat ook officieel als DGS is erkend overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU, moet de naam van het IPS identiek zijn aan de naam van het DGS in rij 0030. |
| 0060 | Aanvullende bescherming op grond van contractuele regeling  Artikel 1, lid 3, onder a), van Richtlijn 2014/49/EG  Bedrag van deposito’s dat is gedekt door een contractuele regeling bij de entiteit. |

* 1. Kritieke functies en kernbedrijfsonderdelen
     1. Algemene opmerkingen

1. De vier templates van dit deel bevatten essentiële informatie en kwalitatieve evaluaties van de impact, vervangbaarheid en kriticiteit van economische functies die de groep uitvoert, aangevuld met een mapping van die kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen en rechtspersonen en een mapping van kernbedrijfsonderdelen naar rechtspersonen.
2. Meer specifiek gaan de templates over de volgende thema’s:

* Template Z 07.01 — Beoordeling van het kritieke karakter van economische functies (FUNC 1) bevat de resultaten van de kriticiteitsbeoordeling van de door de groep uitgevoerde economische functies, op basis van kwantitatieve en kwalitatieve indicatoren, de niet-kritieke en kritieke functies die zijn vervuld. Van de groep wordt een afzonderlijke template verwacht voor elke lidstaat waarin de groep actief is. Voor het rapporteren zijn de volgende categorieën economische functies aangewezen:
  + Z 07.01.1 Deposito’s
  + Z 07.01.2 Lending
  + Z 07.01.3 Betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, bewaarneming
  + Z 07.01.4 Kapitaalmarkten
  + Z 07.01.5 Grootfinanciering
* Template Z 07.02 — Mapping economische functies met rechtspersonen (FUNC 2) brengt de in Z 07.01 beoordeelde economische functies in kaart met juridische entiteiten of internationale bijkantoren, zoals geïdentificeerd in Z 01.01.
* Template Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3) geeft een volledige lijst van de kernbedrijfsonderdelen en mapt deze met rechtspersonen;
* Template Z 07.04 — Mapping van economische functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4) mapt de geïdentificeerde economische functies met kernbedrijfsonderdelen.

1. Overeenkomstig artikel 2, lid 1, punt 35 van Richtlijn 2014/49/EU zijn “kritieke functies” activiteiten, diensten of bedrijfsactiviteiten waarvan de onderbreking naar alle waarschijnlijkheid in een of meer lidstaten tot een verstoring van essentiële diensten aan de reële economie zal leiden of, wegens de omvang of het marktaandeel van een instelling of groep, haar verwevenheid met entiteiten binnen en buiten een groep, haar complexiteit of haar grensoverschrijdende activiteiten, de financiële stabiliteit zal verstoren, vooral wat de vervangbaarheid ervan betreft.
2. Overeenkomstig artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie geldt[[17]](#footnote-18)een functie als kritiek indien deze aan elk van de volgende voorwaarden voldoet:
3. de functie wordt verricht door een instelling ten behoeve van derden die niet bij de instelling of groep zijn aangesloten; en﻿
4. een plotselinge verstoring zou waarschijnlijk bijzonder negatieve gevolgen hebben voor die derden, door besmetting te veroorzaken of door het algemene vertrouwen van de marktdeelnemers te ondermijnen wegens de systeemrelevantie van de functie voor die derden en de systeemrelevantie van de instelling of groep die de functie uitvoert.
5. Overeenkomstig artikel 2, lid 1, punt 36 van Richtlijn 2014/59/EU zijn “kernbedrijfsonderdelen” bedrijfsonderdelen en daarmee samenhangende diensten die materiële bronnen van inkomsten, winst of franchisewaarde vormen voor een instelling of voor een groep waarvan een instelling deel uitmaakt.
6. In het kader van deze template worden met “economische functies” de functies uit de onderstaande tabel bedoeld.
7. Voor elke categorie economische functies kan een economische functie “andere” worden gekozen indien de functie niet past binnen de andere vooraf bepaalde functies.
8. Tegenpartijen waarvan sprake in de rijen 0 010 t/m 0070 en de rijen 0 080 t/m 0150, worden op dezelfde wijze gedefinieerd als tegenpartijsectoren, zoals bepaald in FINREP, bijlage V, deel 1, hoofdstuk 6. “Kmo’s” zijn kleine en middelgrote bedrijven (mkb-bedrijven) in de zin van FINREP, bijlage V, deel 1, punt 5, onder i).

Voor elk van de categorieën economische functies wordt een afzonderlijk tabblad verwacht.

* 1. Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (FUNC 1)

Instructies voor specifieke posities

1. In deze template eenmaal rapporteren per lidstaat (geïdentificeerd als “land”) waar de groep actief is. In alle gevallen (ongeacht het entrypunt) worden bijkantoren geaggregeerd in het verslag van het land waar zij diensten verlenen.
2. Dit betreft alle in die lidstaat door een groepsentiteit uitgevoerde economische functies, ongeacht of die functie een kritieke functie is of niet.
3. Regionale verslaglegging (alleen indien van toepassing)

Ter informatie op het niveau van een regio, de regio definiëren. Vermeld de naam van de regio in een vrije tekst met gebruikmaking van de volgende conventie:

Lidstaat — naam van de regio. Gebruik voor de naam van de lidstaten de afkorting van de twee letters. Gebruik voor de naam van de regio de code (s) in de NUTS 2021-nomenclatuur.

| Rijen | Economische functies |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Met acceptatie van deposito’s wordt de acceptatie van deposito’s van niet-financiële tegenpartijen bedoeld. Dit omvat niet het lenen bij andere financiële intermediairs; dit komt afzonderlijk aan bod onder “Wholesalefinanciering”.  Deposito’s omvatten: i) rekeningen-courant/girale deposito’s;ii) deposito’s met overeengekomen looptijd, en iii) deposito’s met opzegtermijn, maar retrocessieovereenkomsten zijn uitgesloten.  Referenties: FSB, Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), blz. 14; Bijlage II, deel 2, punten 9.1, 9.2 en 9.3, van Verordening (EU) 2021/379. | |
| 0010 | Huishoudens |
| 0020 | Niet-financiële vennootschappen (kmo’s) |
| 0030 | Niet-financiële vennootschappen (niet-kmo’s) |
| 0040 | Overheden |
| 0050-0070 | Andere sectoren/tegenpartijen (1), (2) en (3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  Met “verstrekte leningen” wordt het verstrekken van middelen aan niet-financiële tegenpartijen, zoals zakelijke of particuliere cliënten, bedoeld. Het verstrekken van leningen aan financiële tegenpartijen is een afzonderlijke activiteit, die wordt beoordeeld onder “Wholesalefinanciering”. Leningen omvatten schuldinstrumenten gehouden door instellingen, maar niet schuldinstrumenten die effecten zijn, ongeacht hun boekhoudkundige indeling (bijv. tot einde looptijd aangehouden of voor verkoop beschikbaar).  Referenties: FSB, Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), blz. 17; Bijlage II, deel 2, punt 2, van Verordening (EU) 2021/379. | |
| 0080 | Huishoudens — Lening voor huisaankoop  Gedekte leningen aan huishoudens met onroerend goed als zekerheid |
| 0090 | Huishoudens — andere lening |
| 0100 | Niet-financiële vennootschappen — kmo’s |
| 0110 | Niet-financiële vennootschappen — niet-kmo’s |
| 0120 | Overheden |
| 0130-0150 | Andere sectoren/tegenpartijen (1), (2) en (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 SALARIS  Referentie: FSB, Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), blz. 20.  De economische functies in deze rubriek omvatten het verschaffen van betaling, contanten, afwikkeling, clearing- en bewaringsdiensten door een kredietinstelling, als intermediair tussen haar eigen cliënten of als intermediair tussen een cliënt en één of meer relevante financiëlemarktinfrastructuren (“FMI’s”), of het aan andere banken verschaffen van (indirecte) toegang tot FMI’s. Aansluitend bij de FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services is de functie betaling, contanten, afwikkeling, clearing en bewaring beperkt tot diensten die banken hun cliënten verlenen. Deze categorie omvat geen diensten die worden verricht door (zuivere) FMI-aanbieders. Voor deze template omvatten FMI’s betaalsystemen, effectenafwikkelingssystemen, centrale effectenbewaarinstellingen en centrale tegenpartijen (doch geen transactieregisters).  “Betalingsdienst”, “betalingstransactie” en “betalingssysteem” hebben dezelfde betekenis als gedefinieerd in, onderscheidenlijk, artikel 4, punten 3, 5 en 7, van Richtlijn (EU) 2015/2366 betreffende betalingsdiensten in de interne markt[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Betalingsdiensten MFI’s  Deze rij omvat betalingsdiensten voor monetaire financiële instellingen (“MFI’s”), al dan niet met gebruikmaking van externe betalingssystemen. Dit omvat ook (betalingen met betrekking tot) correspondentbankdiensten. MFI’s omvatten alle institutionele eenheden in de subsectoren: I) centrale bank; ii) deposito-instellingen m.u.v. de centrale bank; en iii) geldmarktfondsen. |
| 0170-0176 | Betalingsdiensten niet-MFI’s  Betalingsdiensten voor cliënten, al dan niet met gebruikmaking van externe betalingssystemen. Dit omvat alleen natuurlijke personen of rechtspersonen die niet tot de MFI-sector behoren. Ook betalingsdienstenaanbieders zijn uitgesloten van de “niet-MFI”-sector.  De functie is bovendien onderverdeeld in 3 subfuncties:  (1) Huishoudens  (2) Niet-financiële vennootschappen — kmo’s  (3) Niet-financiële vennootschappen — niet-kmo’s |
| 0180 | Cashdiensten  Verschaffing van cashdiensten aan cliënten (zowel particulieren als bedrijven, alleen niet-MFI’s). Deze diensten omvatten opnames aan geldautomaten en aan het loket, maar geen andere cashdiensten (zoals geldtransportdiensten voor grootwinkelbedrijven). Ook geld opnemen met cheques en aan het loket met bankformulieren (waarbij kaarten als identificatiemiddel kunnen worden gebruikt) vallen hieronder. |
| 0190 | Effectenafwikkelingsdiensten  Diensten aan cliënten voor het bevestigen, clearen en afwikkelen van effectentransacties, al dan niet met gebruikmaking van effectenafwikkelingssystemen. Met “afwikkeling” wordt de voltooiing bedoeld van een effectentransactie waar deze is gesloten met het doel verplichtingen van de partijen bij die transactie te vervullen middels de overboeking van geld of effecten, dan wel van beide. |
| 0200 | CTP-clearingdiensten  Diensten aan cliënten voor het clearen van effecten en derivaten. Dit omvat ook het bieden van indirecte toegang tot een centrale tegenpartij (CTP). |
| 0210 | Inbewaarneming  Bewaring en beheer van financiële instrumenten voor cliënten en met bewaring samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer. |
| 0220 TOT 0240 | Andere diensten/activiteiten/functies (1), (2) en (3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Met “kapitaalmarktdiensten” wordt de uitgifte van en transacties in effecten, daarmee samenhangende adviesdiensten en aanverwante diensten, zoals prime brokerage en marketmaking, bedoeld. | |
| 0250 | Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden (OTC)  Artikel 2, leden 5 en 7, van Verordening (EU) nr. 648/2012[[19]](#footnote-20).  Een “derivaat” of “derivatencontract” is een financieel instrument als vermeld in bijlage I, deel C, punten 4 tot en met 10, van Richtlijn 2014/65/EU, zoals geïmplementeerd bij de artikelen 38 en 39 van Verordening (EG) nr. 1287/2006.  Een “otc-derivaat” of “otc-derivatencontract” is een derivatencontract waarvan de uitvoering niet plaatsvindt op een gereglementeerde markt in de zin van artikel 4, lid 1, punt 21, van Richtlijn 2014/65/EU, of op een markt van een derde land die overeenkomstig artikel 2 bis van Verordening (EU) nr. 648/2012 wordt geacht gelijkwaardig te zijn aan een gereglementeerde markt.  Het te rapporteren bedrag omvat alleen op de OTC-markt verhandelde derivaten. |
| 0260 | Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden (niet-OTC)  Alle voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, met uitzondering van voor handelsdoeleinden aangehouden OTC-derivaten. |
| 0270 | Secundaire markten/handel  De secundaire markt is de plaats waar beleggers effecten kopen en verkopen. Deze functie geldt voor de totale handelsportefeuille (d.w.z. aandelen, kredieten aan ondernemingen, kredieten aan overheden).  Het te rapporteren bedrag omvat de waarde van effecten gemeten als het totale bedrag aan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten. Effecten worden gerapporteerd tegen reële waarde op de rapportagedatum.  Het bedrag omvat geen leningen, derivaten en niet-verhandelbare activa (bv. vorderingen). |
| 0280 | Primaire markten/overnemen  Primaire markten zijn markten waar nieuwe effecten op een effectenbeurs worden uitgegeven door bedrijven, overheden en andere groepen, om financiering te verkrijgen via vreemd- of eigenvermogensgebaseerde effecten (zoals gewone en preferente aandelen, bedrijfsobligaties, notes, bills, overheidsobligaties). Primaire markten worden gefaciliteerd door overnemende groepen. |
| 0290 TOT 0310 | Andere diensten/activiteiten/functies (1), (2) en (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Leningactiviteiten op wholesalemarkten aan en van financiële tegenpartijen (kredietinstellingen en andere financiële vennootschappen). | |
| 0320 | Opgenomen leningen  Op wholesalemarkten bij financiële tegenpartijen aangegane leningen (ook via retrocessieovereenkomsten, interbancair krediet, commercial paper, certifcate of deposits (CD’s), geldmarktfondsen, kredietlijnen, door activa gedekt commercial paper (ABCP’s) en fiduciaire deposito’s). |
| 0330 | Derivaten (activa)  Alle derivaten bij financiële tegenpartijen die aan de actiefzijde van de balans worden aangehouden. In tegenstelling tot “Kapitaalmarkten” omvatten derivaten, onder “Wholesalefinanciering”, alle derivaten met financiële tegenpartijen (niet beperkt tot HFT). |
| 0340 | Kredietverlening  Op wholesalemarkten aan financiële tegenpartijen verstrekte leningen (ook via omgekeerde retrocessieovereenkomsten, commercial paper, certifcate of deposits (CD’s), geldmarktfondsen, kredietlijnen, door activa gedekt commercial paper (ABCP’s), fiduciaire deposito’s). |
| 0350 | Derivaten (verplichtingen)  Alle derivaten bij financiële tegenpartijen die aan de passiefzijde van de balans worden aangehouden. |
| 0360-0380 | Andere producttypes (1), (2) en (3)  Alle functies van de economische functie “Wholesalefinanciering” die in het bovenstaande niet zijn opgenomen. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Beschrijving economische functie  Wanneer de economische functie van het type “Andere” is (functies in r0050 tot en met r0070), moet een beschrijving van die functie worden gegeven. |
| 0020 | Marktaandeel  Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land of geografische gebied. Een percentage van de totale markt in termen van de Waarde op Rekeningen. |
| 0030 | Waarde op rekeningen  Boekwaarde (inclusief opgelopen rente) van geaccepteerde deposito’s  Referenties: FINREP, bijlagen III en IV, template F 08.01, en bijlage V, deel 2, punt 97. |
| 0035 | Waarvan onverzekerd  Boekwaarde (inclusief opgelopen rente) van geaccepteerde deposito’s waarvan het saldo op hun rekening hoger is dan 100 000,00 EUR. Alleen het bedrag boven 100,000 EUR moet hier worden gerapporteerd. |
| 0036 | Waarvan terugkerende  Boekwaarde (met inbegrip van opgelopen rente) van geaccepteerde deposito’s die op een periodieke depositorekening worden aangehouden. Periodieke depositorekeningen zijn depositorekeningen waarbij de rekening gedurende de 6 maanden voorafgaand aan de afsluitdatum is gedebiteerd of gecrediteerd met gemiddeld 5 maandelijkse transacties, met uitzondering van jaarlijkse vergoedingen, andere kosten en rentebetalingen in verband met de rekening. |
| 0040 | Aantal cliënten  Totaal aantal cliënten dat de in c0030 “waarde op rekeningen” gerapporteerde waarden heeft gedeponeerd. Indien één cliënt meer dan één depositoproduct/-rekening gebruikt, wordt de cliënt slechts eenmaal geteld. |
| 0050 | Aantal rekeningen  Totaal aantal rekeningen-courant/girale deposito’s, deposito’s met vaste looptijd en  Deposito’s met opzegtermijn Gezamenlijke rekeningen worden slechts eenmaal geteld. Het  het totale aantal rekeningen in deze kolom komt overeen met de in c0030 gerapporteerde waarde  “waarde op rekeningen”. |
| 0055 | Waarvan terugkerende  Totaal aantal periodieke rekeningen als omschreven in c0036 |
| 0060 | Grensoverschrijdende waarde  Waarde op rekeningen van niet-ingezetenen (niet-binnenlandse personen). Tot de huisgenoten behoren: i)  personen die hun voornaamste economische belang hebben (economische activiteiten gedurende ten minste één jaar;  eigendom van materiële activa wordt als voldoende bewijs beschouwd) in het land van het  rapporterende entiteit, en ii) buitenlandse bijkantoren van de cliënten van de verslaggevende entiteit.  Referentie: |
| 0070 TOT 0140 | Effect- en substitueerbaarheidsanalyses  De beoordelingscriteria voor het effect op derden omvatten de volgende elementen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie:   * **de aard en de reikwijdte van de activiteiten,** het wereldwijde, nationale of regionale bereik van de transacties, en het aantal en het volume daarvan; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; * **de relevantie van de instelling** op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten; * **het soort klanten en belanghebbenden waarop de functie van invloed** is, zoals onder meer particuliere klanten, zakelijke klanten, interbancaire klanten, centrale clearinginstellingen en openbare instanties; * **de gevolgen van een eventuele verstoring van de functie voor markten, infrastructuur, klanten en openbare diensten**. Met name kan bij de beoordeling rekening worden gehouden met de gevolgen voor de liquiditeit van de betrokken markten, de gevolgen en de omvang van een verstoring voor de zakelijke activiteiten van klanten, en de liquiditeitsbehoeften op korte termijn; de merkbaarheid voor tegenpartijen, klanten en het grote publiek; de reactiecapaciteit en -snelheid van de klanten; de relevantie voor de werking van andere markten; de gevolgen voor de liquiditeit, de werking en de structuur van een andere markt; de gevolgen voor andere tegenpartijen die banden hebben met de voornaamste klanten en de onderlinge betrekkingen van de functie met andere diensten. |
| 0070 TOT 0090 | Natuur en Reach  Het mondiale, nationale of regionale bereik, volume en aantal transacties; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; |
| 0070 | Grootte-indicator 1  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.   * Deskundig oordeel over de omvang van de **waarde** op rekeningen (c0030) vanuit **EU-perspectief** *[één niveau hoger dan de relevante markt. Dit betekent dat wanneer de relevante markt regionaal is, omvang 1 = nationaal is; indien nationaal, grootte 1 = EU; wanneer het de EU is, omvang 1 = wereldwijd]*:   1. Hoe groot vindt u vanuit EU-perspectief de totale waarde van rekeningen bij uw instelling? |
| 0080 | Grootte-indicator 2  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.   * Deskundig oordeel over de omvang van het **aantal** cliënten (c0040) vanuit **nationaal** oogpunt [*op het niveau van de relevante markt*]:   1. Hoe groot is vanuit nationaal oogpunt het geschatte totale aantal cliënten van de instelling? |
| 0090 | Grensoverschrijdende indicator  Het relatieve belang van grensoverschrijdende activiteiten voor de verschillende economische functies beoordelen.  Dit hoeft niet te worden beoordeeld in het geval van verslagen waarin de relevante markt als regionaal wordt beschouwd.   * Aantal EU-landen waar geschat wordt dat de rapporterende entiteit een nationaal marktaandeel van meer dan 2 % heeft. Verslag:   + ≤ 1 land;   + 2-3 landen,   + 4-5 landen   + > 5 landen. |
| 0100 | Relevantie —  Op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten;  Marktaandeel  Beoordelen hoe belangrijk het marktaandeel van de rapporterende entiteit is in vergelijking met de nationale of andere relevante markt, zoals aangegeven in de template. Deze beoordeling wordt in kwalitatief opzicht uitgedrukt als:   * Hoog, als het marktaandeel groot is * Middelhoog, als het marktaandeel gemiddeld is * Middellaag, als het marktaandeel klein is, of * Laag, als het marktaandeel verwaarloosbaar is.   Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de marktstructuur van het land van de verslaggevende entiteit (of andere relevante markt) en de gedeeltelijk gerapporteerde marktaandelen.  2.Kwantitatieve gegevens:   * Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0110 | Marktstructuur — Marktconcentratie  De marktconcentratie, gemeten aan de hand van het aantal concurrenten dat momenteel presteert  vergelijkbare economische functies en/of het aanbieden van soortgelijke diensten onder gelijke voorwaarden (d.w.z. aan een  vergelijkbare omvang en kwaliteit en tegen vergelijkbare kosten) die potentieel overnemen  (deel van) de cliënten en/of bedrijfsactiviteiten van de verslaggevende entiteit binnen een redelijke termijn.  Dit moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie.   * > 20 concurrenten; * 11-20 concurrenten; * 5-10 concurrenten, * ” 5 concurrenten   Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0120 | Timing — Verwachte tijd voor vervanging  Geef een raming van de tijd die nodig is voor de economische functie waarin de rapportage voorziet.  entiteit die in een crisissituatie door de markt moet worden geabsorbeerd. Concreet gaat het om:   * de tijd die een of meer concurrenten naar verwachting nodig hebben om de juridische en technische stappen te ondernemen die nodig zijn om de functie over te nemen; alsook * de tijd die gebruikers van de dienst nodig hebben om naar een andere dienstverlener te verhuizen.   Wat deposito’s betreft, heeft het voornamelijk betrekking op de financiële, operationele en technische capaciteit van alternatieve aanbieders om depositodiensten aan te bieden aan de cliënten van de rapporterende bank en niet op de overdracht van de deposito’s aan een andere aanbieder als gevolg van een handeling van een autoriteit of de ontvangst van compensatie van het depositogarantiestelsel.  Geef een schatting van de tijd die de rapporterende entiteit in haar eigen bedrijf (een deel van) de door een andere instelling verleende dienst in een crisissituatie tegen redelijke kosten zou moeten absorberen. Rapporteer de geschatte substitutietijd in de in de template verstrekte subklassen:  Emmers:   * 1 week; * 1 week-1 maand; * > 1 tot 6 maanden * > 6 maanden |
| 0130-0140 | Substitueerbaarheid |
| 0130 | Juridische belemmeringen voor toetreding of uitbreiding  Juridische belemmeringen voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Wettelijke vereisten voor de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (bv. bankvergunningen of kapitaalvereisten) mogen niet worden beschouwd als onoverkomelijke belemmeringen in aanwezigheid van alternatieve aanbieders. Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen grote belemmeringen, * enkele belemmeringen, * aanzienlijke (maar overdreven) barrières, * kritieke (moeilijk te overwinnen) barrières. |
| 0140 | Operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding  Organisatorische, technische en infrastructurele vereisten voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Om de diensten in verband met de (sub) functie aan te bieden, moeten aanbieders investeren in (nieuwe of aanvullende) infrastructuur of hun organisaties wijzigen. Het vermogen van de markt om het betrokken bedrijf te absorberen beoordelen, bijvoorbeeld in termen van kapitaalvereisten. Voor leningen moet rekening worden gehouden met de bijbehorende risicogewogen posten (gerapporteerd in Q.17).  Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen belangrijke eisen, * een aantal eisen, * substantiële (maar overzichtelijke) eisen, * kritieke (moeilijk te overtreffen) vereisten. |
| 0145 | Onboardingcapaciteit — Aantal aanvragen van nieuwe klanten van meer dan 1 werkdagen (aantal rekeningen)  Instellingen wordt verzocht het hoogste aantal aanvragen in te dienen wanneer de instelling het verzoek om een bankdienst heeft gevalideerd.  De onboardingscapaciteit in termen van het aantal nieuwe rekeningen wordt uitgedrukt over meer dan 1 werkdagen.  Van de instellingen wordt verwacht dat zij rekening houden met het tijdsbestek voor de onboarding van nieuwe klanten, aangezien een nieuwe klant een bankdienst heeft aangevraagd. |
| 0150-0170 | Beoordeling kriticiteit |
| 0150 | Impact op de markt  Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling.  Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “Hoog” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “Medium-High” indien de impact significant is; “Medium-Low” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “Gering” indien de impact gering is. |
| 0160 | Vervangbaarheid  Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778  Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende:  (a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders;  (b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding;  (c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten;  (d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naar gelang van de aard van de dienst.  Geef een algemene beoordeling van de verwachte mate van substitueerbaarheid voor elke functie, rekening houdend met de verschillende eerder beoordeelde dimensies (marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, juridische belemmeringen en operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding). Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “High” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank;  “Laag” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen;  “Medium-High” en “Medium-Low” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding). |
| 0170 | Kritieke functie  In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de impact- en substitutabiliteitsanalyse uitgevoerd door de instelling, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt.  Rapporteer “Ja” of “Nee”. |
| 0180 | Opmerkingen van de groep  Dit veld stelt de verslaggevende entiteit in staat eventuele veronderstellingen toe te lichten die zijn gebruikt bij de beoordeling van de kriticiteit van de gerapporteerde functie (s). |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Beschrijving economische functie  Wanneer de economische functie van het type “Andere” is (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130 tot en met r0150), moet een beschrijving van die functie worden verstrekt. |
| 0020 | Marktaandeel  Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land of geografische gebied. Een percentage van de totale markt in termen van het uitstaande bedrag. |
| 0030 | Uitstaande waarde  Brutoboekwaarde van niet en wel aan een bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten (inclusief opgelopen rente).  rente). Leningvoorraad geldt als proxywaarde voor verwachte toekomstige leningen. |
| 0040 | Aantal cliënten  Totaal aantal cliënten dat de in c0030 '-waarde opgegeven waarden heeft ontvangen  uitstaand”. Indien één cliënt meerdere leningproducten/-rekeningen gebruikt, wordt de cliënt slechts eenmaal geteld.  slechts eenmaal. |
| 0060 | Uitstaande waarde — grensoverschrijdende waarde  Uitstaande waarde (c0030) van leningen aan niet-ingezetenen, zie Deposito’s (c0060) “grensoverschrijdend”  waarde”. |
| 0080 TOT 0150 | Effect- en substitueerbaarheidsanalyses  De beoordelingscriteria voor het effect op derden omvatten de volgende elementen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie inzake kritieke functies:   * de aard en de reikwijdte van de activiteiten, het wereldwijde, nationale of regionale bereik van de transacties, en het aantal en het volume daarvan; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; * de relevantie van de instelling op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten; * het soort klanten en belanghebbenden waarop de functie van invloed is, zoals onder meer particuliere klanten, zakelijke klanten, interbancaire klanten, centrale clearinginstellingen en openbare instanties; * de gevolgen van een eventuele verstoring van de functie voor markten, infrastructuur, klanten en openbare diensten. Met name kan bij de beoordeling rekening worden gehouden met de gevolgen voor de liquiditeit van de betrokken markten, de gevolgen en de omvang van een verstoring voor de zakelijke activiteiten van klanten, en de liquiditeitsbehoeften op korte termijn; de merkbaarheid voor tegenpartijen, klanten en het grote publiek; de reactiecapaciteit en -snelheid van de klanten; de relevantie voor de werking van andere markten; de gevolgen voor de liquiditeit, de werking en de structuur van een andere markt; de gevolgen voor andere tegenpartijen die banden hebben met de voornaamste klanten en de onderlinge betrekkingen van de functie met andere diensten. |
| 0080-0150 | Natuur en Reach  Het mondiale, nationale of regionale bereik, volume en aantal transacties; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; |
| 0080 | Grootte-indicator 1  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.   * Deskundig oordeel over de omvang van de uitstaande leningen (c0030) vanuit EU-perspectief *[één niveau hoger dan de relevante markt].* Bij de beoordeling van deze grootte-indicator ook rekening houden met de potentiële toekomstige kredietstromen. U kunt de bestaande leningenvoorraad gebruiken als maatstaf voor toekomstige kredietstromen, als u van mening bent dat de activiteit in het verleden een correcte afspiegeling is van de geplande kredietverleningsactiviteit op korte tot middellange termijn.   1. Hoe groot vindt u vanuit EU-perspectief de waarde van uitstaande en toegezegde leningen als maatstaf voor toekomstige kredietstromen? |
| 0090 | Grootte-indicator 2  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.   * Deskundig oordeel over de omvang van het **aantal** cliënten (c0040) vanuit **nationaal** oogpunt *[op het niveau van de relevante markt]*:   1. Hoe groot is vanuit nationaal oogpunt het geschatte totale aantal cliënten van de instelling? |
| 0100 | Grensoverschrijdende indicator  Het relatieve belang van grensoverschrijdende activiteiten voor de verschillende economische functies beoordelen.  Dit hoeft niet te worden beoordeeld in het geval van verslagen waarin de relevante markt als regionaal wordt beschouwd.  Aantal EU-landen waar het marktaandeel van de rapporterende entiteit meer dan 2 % bedraagt (uitgedrukt in waarde van uitstaande leningen). Verslag:   * ≤ 1 land; * 2-3 landen * 4-5 landen * > 5 landen |
| 0110 | **Relevantie** —  Op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten;  Marktaandeel  Beoordelen hoe belangrijk het marktaandeel van de rapporterende entiteit is in vergelijking met de nationale of andere relevante markt, zoals aangegeven in de template. Deze beoordeling wordt in kwalitatief opzicht uitgedrukt als:   * Hoog, als het marktaandeel groot is * Middelhoog, als het marktaandeel gemiddeld is * Middellaag, als het marktaandeel klein is, of * Laag, als het marktaandeel verwaarloosbaar is.   Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de marktstructuur van het land van de verslaggevende entiteit (of andere relevante markt) en de gedeeltelijk gerapporteerde marktaandelen.  2.Kwantitatieve gegevens:   * Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0120 | Marktstructuur — Marktconcentratie  De marktconcentratie, gemeten aan de hand van het aantal concurrenten dat momenteel presteert  vergelijkbare economische functies en/of het aanbieden van soortgelijke diensten onder gelijke voorwaarden (d.w.z. aan een  vergelijkbare omvang en kwaliteit en tegen vergelijkbare kosten) die potentieel overnemen  (deel van) de cliënten en/of bedrijfsactiviteiten van de verslaggevende entiteit binnen een redelijke termijn.  Dit moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie.   * > 20 concurrenten; * 11-20 concurrenten; * 5-10 concurrenten, * ” 5 concurrenten |
| 0130 | Timing — Verwachte tijd voor vervanging  Geef een raming van de tijd die nodig is voor de economische functie waarin de rapportage voorziet.  entiteit die in een crisissituatie door de markt moet worden geabsorbeerd. Concreet gaat het om:   * de tijd die een of meer concurrenten naar verwachting nodig hebben om de juridische en technische stappen te ondernemen die nodig zijn om de functie over te nemen; alsook * de tijd die gebruikers van de dienst nodig hebben om naar een andere dienstverlener te verhuizen.   Voor leningen heeft dit bijvoorbeeld geen betrekking op een run-off van de uitstaande portefeuille of de overdracht van die portefeuille aan een potentiële koper, maar veeleer op het vermogen van huishoudens en overheden om soortgelijke leningen van andere aanbieders te verkrijgen.  Geef een schatting van de tijd die de rapporterende entiteit in haar eigen bedrijf (een deel van) de door een andere instelling verleende dienst in een crisissituatie tegen redelijke kosten zou moeten absorberen. Rapporteer de geschatte substitutietijd in de in de template verstrekte subklassen: |
| 0140-0150 | Substitueerbaarheid |
| 0140 | Juridische belemmeringen voor toetreding of uitbreiding  Juridische belemmeringen voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Wettelijke vereisten voor de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (bv. bankvergunningen of kapitaalvereisten) mogen niet worden beschouwd als onoverkomelijke belemmeringen in aanwezigheid van alternatieve aanbieders. Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen grote belemmeringen, * enkele belemmeringen, * aanzienlijke (maar overdreven) barrières, * kritieke (moeilijk te overwinnen) barrières. |
| 0150 | Operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding  Organisatorische, technische en infrastructurele vereisten voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Om de diensten in verband met de (sub) functie aan te bieden, moeten aanbieders investeren in (nieuwe of aanvullende) infrastructuur of hun organisaties wijzigen. Beoordelen of de markt in staat is de betrokken activiteiten te absorberen.  Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen belangrijke eisen, * een aantal eisen, * substantiële (maar overzichtelijke) eisen, * kritieke (moeilijk te overtreffen) vereisten. |
| 0160-0180 | Beoordeling kriticiteit |
| 0160 | Impact op de markt  Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling.  Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “Hoog” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “Medium-High” indien de impact significant is; “Medium-Low” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “Gering” indien de impact gering is. |
| 0170 | Vervangbaarheid  Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778  Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende:  (a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders;  (b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding;  (c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten;  (d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naar gelang van de aard van de dienst.  Geef een algemene beoordeling van de verwachte mate van substitueerbaarheid voor elke functie, rekening houdend met de verschillende eerder beoordeelde dimensies (marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, juridische belemmeringen en operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding). Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “High” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank;  “Laag” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen;  “Medium High” en “Medium Low” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding). |
| 0180 | Kritieke functie  In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de impact- en substitutabiliteitsanalyse uitgevoerd door de instelling, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt.  Rapporteer “Ja” of “Nee”. |
| 0190 | Opmerkingen van de groep  Dit veld stelt de verslaggevende entiteit in staat eventuele veronderstellingen toe te lichten die zijn gebruikt bij de beoordeling van de kriticiteit van de gerapporteerde functie (s). |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 SALARIS

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Beschrijving economische functie  Where the Economic function is of the type ‘Other’ (Z 07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 to r0240), a description of that function shall be provided. |
| 0020 | Marktaandeel  Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land of geografische gebied. Een percentage van de totale markt in termen van het geldbedrag. Dit komt overeen met de waarde van de transacties voor de betalingsdiensten aan MFI’s en niet-MFI’s, de waarde van openstaande posities voor CTP-clearingdiensten en de waarde van activa die in bewaarneming zijn voor bewaarnemingsdiensten. |
| 0030 | Waarde van transacties  De algemene regel is dat het gemiddelde van dagelijkse transacties over het jaar wordt gerapporteerd. Indien niet beschikbaar, mag een gemiddelde over een kortere periode (bijv. enkele maanden) worden gerapporteerd.  Betalingsdiensten (functie ID 3.1 en 3.2): Waarde verzonden transacties. Onderliggende documenten: Artikel 4, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366 betreffende betalingsdiensten in de interne markt; Verordening (EU) 2020/2011 van de Europese Centrale Bank tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1409/2013 betreffende betalingsstatistieken (ECB/2020/59)  Cashdiensten (function ID 3.3): Waarde van ATM-transacties bij geldautomaten van de melding  instelling, zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank betreffende betalingsstatistieken ( ECB/2013/43) Tabel 5a, alsmede over-the-counter cash  onttrekkingen aan bijkantoren van de rapporterende entiteit, zoals gedefinieerd in ECB/2014/15[[20]](#footnote-21) Tabel  Effectenafwikkelingsdiensten (function ID 3.4): Waarde van verwerkte effectenoverdrachten  voor rekening van cliënten Dit omvat transacties die worden afgewikkeld met een effectenafwikkeling.  systeem of intern afgewikkeld door de rapporterende entiteiten, en “vrij van betaling”  transacties. Vermeld alleen de waarde van de verzonden transacties. |
| 0040 | Waarde van transacties waarvan terugkerende transacties  Waarde van de transacties zoals gerapporteerd in (c0030) die worden verricht door middel van terugkerende betaaldienstenrekeningen. Terugkerende betaaldienstenrekeningen zijn betaaldienstenrekeningen waarbij de rekening in de 5 maanden voorafgaand aan de afsluitdatum gemiddeld voor ten minste 6 maandelijkse transacties is gedebiteerd of gecrediteerd, met uitzondering van jaarlijkse vergoedingen, andere kosten en rentebetalingen in verband met de rekening. |
| 0050 | Waarde van openstaande posities  Alleen rapporteren voor functie ID 3.5 “CTP-clearingdiensten”: de posities (blootstelling) die  CTP’s waarbij de instelling is aangesloten, namens hun cliënten innemen bij de instelling.  cliënten. Rapporteer de gemiddelde dagwaarde van openstaande posities met betrekking tot cliëntenactiviteit bij  CTP’s. Indien niet beschikbaar, mag een gemiddelde over een kortere periode (bijv. enkele maanden) worden gerapporteerd.  of openstaande posities aan het einde van het jaar. |
| 0060 | Waarde van in bewaring gegeven activa  Alleen rapporteren voor functie ID 3.6 “Bewaringsdiensten”: het bedrag van de in bewaring gegeven activa;  gebruik van de reële waarde. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, kunnen worden gehanteerd als de reële waarde niet beschikbaar is.  waarde is niet beschikbaar. In de gevallen waarin de instelling diensten verleent aan entiteiten  zoals instellingen voor collectieve belegging of pensioenfondsen, kunnen de betrokken activa  worden vermeld tegen de waarde waartegen deze entiteiten de activa in hun eigen balans opnemen.  De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente, indien van toepassing. |
| 0070-0090 | Grensoverschrijdende waarde  In het geval van verzonden transacties worden grensoverschrijdende transacties, om dubbeltelling te voorkomen,  geteld in het land van oorsprong van de transactie. |
| 0100 | Aantal transacties  Als algemene regel wordt het gemiddelde aantal dagelijkse transacties gedurende het jaar gerapporteerd dat overeenkomt met de onder de functies ID 3.1-3.4, rijen 0160-0190, kolom 0030, gerapporteerde waarden. Indien niet beschikbaar, mogen gemiddelden over een kortere periode (bv. enkele maanden) worden gerapporteerd. Wat meer specifiek de verschillende functies betreft, de volgende maatstaven gebruiken:  Betalingsdiensten (ID 3.1-3.2): Aantal verzonden transacties. Onderliggende documenten: EU-richtlijn betreffende betalingsdiensten in de interne markt (2015/2366), artikel 4, lid 5; ECB-verordening betreffende betalingsstatistieken (ECB/2013/43).  Cashdiensten (ID 3.3): Aantal transacties aan geldautomaten, als gedefinieerd in tabel 5 a van ECB/2021/16, alsmede over the counter (OTC) opname van contanten, als gedefinieerd in tabel 4 van ECB/2014/15.  Effectenafwikkelingsdiensten (ID 3.4): Aantal namens cliënten verwerkte transacties voor effectenoverdracht. Dit omvat transacties verwerkt door een effectenafwikkelingsysteem of intern afgewikkeld door de rapporterende instellingen, en free-of-payment (FOP) afwikkelingstransacties. |
| 0110 | Aantal cliënten  Aantal (ingezeten en niet-ingezeten) cliënten aan wie de dienst wordt verleend. Indien een cliënt meer dan eenmaal gebruikmaakt van een dienst binnen een subfunctie, wordt de cliënt slechts eenmaal geteld. |
| 0120-0190 | Effect- en substitueerbaarheidsanalyses  De beoordelingscriteria voor het effect op derden omvatten de volgende elementen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie inzake kritieke functies:   * de aard en de reikwijdte van de activiteiten, het wereldwijde, nationale of regionale bereik van de transacties, en het aantal en het volume daarvan; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; * de relevantie van de instelling op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten; * het soort klanten en belanghebbenden waarop de functie van invloed is, zoals onder meer particuliere klanten, zakelijke klanten, interbancaire klanten, centrale clearinginstellingen en openbare instanties; * de gevolgen van een eventuele verstoring van de functie voor markten, infrastructuur, klanten en openbare diensten. Met name kan bij de beoordeling rekening worden gehouden met de gevolgen voor de liquiditeit van de betrokken markten, de gevolgen en de omvang van een verstoring voor de zakelijke activiteiten van klanten, en de liquiditeitsbehoeften op korte termijn; de merkbaarheid voor tegenpartijen, klanten en het grote publiek; de reactiecapaciteit en -snelheid van de klanten; de relevantie voor de werking van andere markten; de gevolgen voor de liquiditeit, de werking en de structuur van een andere markt; de gevolgen voor andere tegenpartijen die banden hebben met de voornaamste klanten en de onderlinge betrekkingen van de functie met andere diensten. |
| 0120 TOT 0140 | Natuur en Reach  Het mondiale, nationale of regionale bereik, volume en aantal transacties; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; |
| 0120 | Grootte-indicator 1  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.   * Deskundig oordeel over de omvang van de **waarde** van transacties (c0030 voor functies ID 3.1, 3.2, 3.3 en 3.4); open posities (c0050 voor ID 3.5); of totale in bewaarneming zijnde activa (c0060 voor ID 3.6) vanuit **EU-perspectief** [*één niveau hoger dan de relevante markt]*: * Hoe groot vindt u vanuit EU-perspectief de waarde van de transacties die door uw bank worden verwerkt *of* de open posities van cliënten van uw bank bij CTP’s, *of* de totale activa die uw instelling in bewaring houdt voor haar cliënten? |
| 0130 | Grootte-indicator 2  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.     * Deskundig oordeel over de omvang van het **aantal** transacties (c0100 voor functie ID 3.1, 3.2, 3.3 en 3.4); of aantal cliënten (c0110 voor ID 3.5 en 3.6) vanuit **nationaal** oogpunt [*op het niveau van de relevante markt*]:   1. Hoe groot is vanuit nationaal oogpunt het geschatte totale aantal transacties *of* het geschatte aantal cliënten van uw instelling? |
| 0140 | Grensoverschrijdende indicator  Het relatieve belang van grensoverschrijdende activiteiten voor de verschillende economische functies beoordelen.  Dit hoeft niet te worden beoordeeld in het geval van verslagen waarin de relevante markt als regionaal wordt beschouwd.  Aantal EU-landen waar de rapporterende entiteit een marktaandeel van meer dan 2 % heeft (uitgedrukt in waarde van betalingen, effecten of contante transacties, of open cliëntenposities bij CTP’s, of totale activa die in bewaring zijn). Verslag:   * ≤ 1 land; * 2-3 landen * 4-5 landen; * > 5 landen, |
| 0150 | Relevantie —  Op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten;  Marktaandeel  Beoordelen hoe belangrijk het marktaandeel van de rapporterende entiteit is in vergelijking met de nationale of andere relevante markt, zoals aangegeven in de template. Deze beoordeling wordt in kwalitatief opzicht uitgedrukt als:   * Hoog, als het marktaandeel groot is * Middelhoog, als het marktaandeel gemiddeld is * Middellaag, als het marktaandeel klein is, of * Laag, als het marktaandeel verwaarloosbaar is.   Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de marktstructuur van het land van de verslaggevende entiteit (of andere relevante markt) en de gedeeltelijk gerapporteerde marktaandelen.  2.Kwantitatieve gegevens:   * Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0160 | Marktstructuur — Marktconcentratie  De marktconcentratie, gemeten aan de hand van het aantal concurrenten dat momenteel presteert  vergelijkbare economische functies en/of het aanbieden van soortgelijke diensten onder gelijke voorwaarden (d.w.z. aan een  vergelijkbare omvang en kwaliteit en tegen vergelijkbare kosten) die potentieel overnemen  (deel van) de cliënten en/of bedrijfsactiviteiten van de verslaggevende entiteit binnen een redelijke termijn.  Dit moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie.   * > 20 concurrenten; * 11-20 concurrenten; * 5-10 concurrenten, * ” 5 concurrenten |
| 0170 | Timing — Verwachte tijd voor vervanging  Geef een raming van de tijd die nodig is voor de economische functie waarin de rapportage voorziet.  entiteit die in een crisissituatie door de markt moet worden geabsorbeerd. Concreet gaat het om:   * de tijd die een of meer concurrenten naar verwachting nodig hebben om de juridische en technische stappen te ondernemen die nodig zijn om de functie over te nemen; alsook * de tijd die gebruikers van de dienst nodig hebben om naar een andere dienstverlener te verhuizen.   Geef een schatting van de tijd die de rapporterende entiteit in haar eigen bedrijf (een deel van) de door een andere instelling verleende dienst in een crisissituatie tegen redelijke kosten zou moeten absorberen. Rapporteer de geschatte substitutietijd in de in de template verstrekte subklassen:  Emmers:   * 1 dag; * 1-2 dagen * > 2 dagen ≤ 1 week, * > 1 week |
| 0180-0190 | Substitueerbaarheid |
| 0180 | Juridische belemmeringen voor toetreding of uitbreiding  Juridische belemmeringen voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Wettelijke vereisten voor de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (bv. bankvergunningen of kapitaalvereisten) mogen niet worden beschouwd als onoverkomelijke belemmeringen in aanwezigheid van alternatieve aanbieders. Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen grote belemmeringen, * enkele belemmeringen, * aanzienlijke (maar overdreven) barrières, * kritieke (moeilijk te overwinnen) barrières. |
| 0190 | Operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding  Organisatorische, technische en infrastructurele vereisten voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Om de diensten in verband met de (sub) functie aan te bieden, moeten aanbieders investeren in (nieuwe of aanvullende) infrastructuur of hun organisaties wijzigen. Het vermogen van de markt om het betrokken bedrijf te absorberen beoordelen, bijvoorbeeld in termen van kapitaalvereisten.  Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen belangrijke eisen, * een aantal eisen, * substantiële (maar overzichtelijke) eisen, * kritieke (moeilijk te overtreffen) vereisten. |
| 0200 TOT 0210 | Onboardingscapaciteit |
| 0200 | Instapcapaciteit — Aantal aanvragen van nieuwe klanten gedurende 1 werkdag (aantal)  Instellingen wordt verzocht het hoogste aantal aanvragen in te dienen wanneer de instelling het verzoek om een bankdienst heeft gevalideerd.  De onboardingcapaciteit voor betalingsdiensten aan MFI’s, betalingsdiensten aan niet-MFI’s en kasdiensten in termen van aantal nieuwe rekeningen is meer dan 1 werkdag.  Van de instellingen wordt verwacht dat zij rekening houden met het tijdsbestek voor het instappen van nieuwe klanten, aangezien een nieuwe klant een bankdienst heeft aangevraagd. |
| 0210 | Instapcapaciteit — Aantal aanvragen van nieuwe klanten gedurende 7 werkdagen (aantal)  Instellingen wordt verzocht het hoogste aantal aanvragen in te dienen wanneer de instelling het verzoek om een bankdienst heeft gevalideerd.  De onboardingcapaciteit voor effectenafwikkelingsdiensten, CTP-clearingdiensten en bewaarnemingsdiensten in termen van aantal nieuwe rekeningen wordt uitgedrukt over meer dan 7 werkdagen.  Van de instellingen wordt verwacht dat zij rekening houden met het tijdsbestek voor het instappen van nieuwe klanten, aangezien een nieuwe klant een bankdienst heeft aangevraagd. |
| 0230-0250 | Beoordeling kriticiteit |
| 0230 | Impact op de markt  Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling.  Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “Hoog” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “Medium-High” indien de impact significant is; “Medium-Low” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “Gering” indien de impact gering is. |
| 0240 | Vervangbaarheid  Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778  Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende:  (a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders;  (b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding;  (c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten;  (d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naar gelang van de aard van de dienst.  Geef een algemene beoordeling van de verwachte mate van substitueerbaarheid voor elke functie, rekening houdend met de verschillende eerder beoordeelde dimensies (marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, juridische belemmeringen en operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding). Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “High” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank;  “Laag” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen;  “Medium High” en “Medium Low” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding). |
| 0250 | Kritieke functie  In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de impact- en substitutabiliteitsanalyse uitgevoerd door de instelling, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt.  Rapporteer “Ja” of “Nee”. |
| 0260 | Opmerkingen van de groep  Dit veld stelt de verslaggevende entiteit in staat eventuele veronderstellingen toe te lichten die zijn gebruikt bij de beoordeling van de kriticiteit van de gerapporteerde functie (s). |

II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Beschrijving economische functie  Wanneer de economische functie van het type “Andere” is (Z 07.01.4 FUNC 1 CM r0290 tot en met r0310), moet een beschrijving van die functie worden verstrekt. |
| 0020 | Marktaandeel  Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land of geografische gebied. Een percentage van de totale markt in termen van het nominale bedrag voor derivaten; de boekwaarde voor secundaire markten en vergoedingsbaten voor primaire markten. |
| 0030 | Notioneel bedrag  bruto nominaal bedrag van alle transacties die op de referentiedatum zijn afgesloten maar nog niet zijn afgewikkeld.  Referenties: FINREP, bijlage V, deel 2, punt 133 (voor de definitie); voor de gegevens FINREP bijlage III; IV en V,  — Totaal derivaten (4.1-4.2): Template F 10.00, kolom 030, rij 290.  — OTC derivaten (4.1): Template F 10.00, kolom 030, rijen 300+ 310+ 320. |
| 0040 | Boekwaarde  De boekwaarde die aan de actiefzijde van de balans moet worden gerapporteerd, met inbegrip van opgelopen rente [FINREP: Bijlage V, deel 1, punt 27] voor eigenvermogensinstrumenten en schuldbewijzen [FINREP: Bijlage V, deel 1, punt 31], ingedeeld als “aangehouden voor verhandeling” [FINREP: Bijlage V, deel 1, lid 15, onder a), en lid 16, onder a)].  Referentie: FINREP: Bijlage III, template F 04.01, kolom 010, rijen 010+ 060+ 120. |
| 0050 | Honoraria  Ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven.  Referentie: FINREP: Bijlage III, template F 22.01, kolom 010, rijen 030+ 180. |
| 0060-0080 | Grensoverschrijdende waarde  Derivaten: het buiten het thuisland of het betrokken land uitstaande notionele bedrag.  Secundaire markten: bruto boekwaarde uitstaand buiten het thuisland of het betrokken land. Achtergrondreferentie: FINREP bijlage III, tabel 20.04, kolom 011, rijen 040 + 080, alle landen behalve het land van herkomst of het betrokken land.  Primaire markten: de inkomsten uit vergoedingen die buiten het thuisland of het betrokken land worden gegenereerd. |
| 0090-0100 | Aantal tegenpartijen of transacties.  Voor derivaten en secundaire markten: totaal aantal tegenpartijen. Voor primaire markten: het totale aantal overnemingstransacties. |
| 0110-0180 | Effect- en substitueerbaarheidsanalyses  De beoordelingscriteria voor het effect op derden omvatten de volgende elementen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie inzake kritieke functies:   * de aard en de reikwijdte van de activiteiten, het wereldwijde, nationale of regionale bereik van de transacties, en het aantal en het volume daarvan; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; * de relevantie van de instelling op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten; * het soort klanten en belanghebbenden waarop de functie van invloed is, zoals onder meer particuliere klanten, zakelijke klanten, interbancaire klanten, centrale clearinginstellingen en openbare instanties; * de gevolgen van een eventuele verstoring van de functie voor markten, infrastructuur, klanten en openbare diensten. Met name kan bij de beoordeling rekening worden gehouden met de gevolgen voor de liquiditeit van de betrokken markten, de gevolgen en de omvang van een verstoring voor de zakelijke activiteiten van klanten, en de liquiditeitsbehoeften op korte termijn; de merkbaarheid voor tegenpartijen, klanten en het grote publiek; de reactiecapaciteit en -snelheid van de klanten; de relevantie voor de werking van andere markten; de gevolgen voor de liquiditeit, de werking en de structuur van een andere markt; de gevolgen voor andere tegenpartijen die banden hebben met de voornaamste klanten en de onderlinge betrekkingen van de functie met andere diensten. |
| 0110 TOT 0130 | Natuur en Reach  Het mondiale, nationale of regionale bereik, volume en aantal transacties; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; |
| 0110 | Grootte-indicator 1  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.     * Deskundig oordeel over de omvang van de **waarde** van het uitstaande notionele bedrag (c0030 voor functies ID 4.1 en 4.2); boekwaarde (c0040 voor ID 4.3); of inkomsten uit vergoedingen (c0050 voor ID 4.4) vanuit een **mondiaal** perspectief [*één niveau hoger dan de relevante markt. Indien de relevante markt mondiaal is, wordt omvang 1 overbodig en hoeft deze niet te worden gerapporteerd]*:   Hoe groot bent u vanuit mondiaal perspectief van mening dat het totale nominale bedrag dat uitstaat of de boekwaarde of de vergoedingsbaten wordt gegenereerd? |
| 0120 | Grootte-indicator 2  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.     * Deskundig oordeel over de omvang van het aantal tegenpartijen (c0090 voor functie ID 4,1, 4.2, 4.3) of het **aantal** gesloten transacties (c0100 voor ID 4.4) vanuit **nationaal** oogpunt [*op het niveau van de relevante markt*]:   1. Hoe groot is vanuit nationaal oogpunt het geschatte aantal tegenpartijen *of* door uw instelling aangegane transacties? |
| 0130 | Grensoverschrijdende indicator  Het relatieve belang van grensoverschrijdende activiteiten voor de verschillende economische functies beoordelen.  Dit hoeft niet te worden beoordeeld in het geval van verslagen waarin de relevante markt als regionaal wordt beschouwd.   * Aandeel van de jurisdictieoverschrijdende activiteit van de verslaggevende entiteit als percentage van de totale waarde, uitgedrukt in notionele bedragen (derivaten), boekwaarde (secundaire markten), inkomsten uit vergoedingen van buitenlandse cliënten (primaire markten). Verslag:   + 5 %;   + 5-15 %;   + 16-25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Relevantie —  Op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten;  Marktaandeel  Beoordelen hoe belangrijk het marktaandeel van de rapporterende entiteit is in vergelijking met de nationale of andere relevante markt, zoals aangegeven in de template. Deze beoordeling wordt in kwalitatief opzicht uitgedrukt als:   * Hoog, als het marktaandeel groot is * Middelhoog, als het marktaandeel gemiddeld is * Middellaag als het marktaandeel klein is, of * Laag ’indien het marktaandeel verwaarloosbaar is.   Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de marktstructuur van het land van de verslaggevende entiteit (of andere relevante markt) en de gedeeltelijk gerapporteerde marktaandelen.  2.Kwantitatieve gegevens:   * Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0150 | Marktstructuur — Marktconcentratie  De marktconcentratie, gemeten aan de hand van het aantal concurrenten dat momenteel presteert  vergelijkbare economische functies en/of het aanbieden van soortgelijke diensten onder gelijke voorwaarden (d.w.z. aan een  vergelijkbare omvang en kwaliteit en tegen vergelijkbare kosten) die potentieel overnemen  (deel van) de cliënten en/of bedrijfsactiviteiten van de verslaggevende entiteit binnen een redelijke termijn.  Dit moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie.   * > 20 concurrenten; * 11-20 concurrenten; * 5-10 concurrenten, * ” 5 concurrenten |
| 0160 | Timing — Verwachte tijd voor vervanging  Geef een raming van de tijd die nodig is voor de economische functie waarin de rapportage voorziet.  entiteit die in een crisissituatie door de markt moet worden geabsorbeerd. Concreet gaat het om:   * de tijd die een of meer concurrenten naar verwachting nodig hebben om de juridische en technische stappen te ondernemen die nodig zijn om de functie over te nemen; alsook * de tijd die gebruikers van de dienst nodig hebben om naar een andere dienstverlener te verhuizen.   Geef een schatting van de tijd die de rapporterende entiteit in haar eigen bedrijf (een deel van) de door een andere instelling verleende dienst in een crisissituatie tegen redelijke kosten zou moeten absorberen. Rapporteer de geschatte substitutietijd in de in de template verstrekte subklassen:  Emmers:   * 1 week; * 1 week-1 maand; * > 1 tot 6 maanden * > Zes maanden |
| 0170-0180 | Substitueerbaarheid |
| 0170 | Juridische belemmeringen voor toetreding of uitbreiding  Juridische belemmeringen voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Wettelijke vereisten voor de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (bv. bankvergunningen of kapitaalvereisten) mogen niet worden beschouwd als onoverkomelijke belemmeringen in aanwezigheid van alternatieve aanbieders. Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen grote belemmeringen, * enkele belemmeringen, * aanzienlijke (maar overdreven) barrières, * kritieke (moeilijk te overwinnen) barrières. |
| 0180 | Operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding  Organisatorische, technische en infrastructurele vereisten voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Om de diensten in verband met de (sub) functie aan te bieden, moeten aanbieders investeren in (nieuwe of aanvullende) infrastructuur of hun organisaties wijzigen. Het vermogen van de markt om het betrokken bedrijf te absorberen beoordelen, bijvoorbeeld in termen van kapitaalvereisten.  Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen belangrijke eisen, * een aantal eisen, * substantiële (maar overzichtelijke) eisen, * kritieke (moeilijk te overtreffen) vereisten. |
| 0190-0210 | Beoordeling kriticiteit |
| 0190 | Impact op de markt  Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling.  Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “Hoog” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “Medium-High” indien de impact significant is; “Medium-Low” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “Gering” indien de impact gering is. |
| 0200 | Vervangbaarheid  Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778  Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende:  (a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders;  (b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding;  (c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten;  (d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naar gelang van de aard van de dienst.  Geef een algemene beoordeling van de verwachte mate van substitueerbaarheid voor elke functie, rekening houdend met de verschillende eerder beoordeelde dimensies (marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, juridische belemmeringen en operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding). Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “High” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank;  “Laag” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen;  “Medium-High” en “Medium-Low” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding). |
| 0210 | Kritieke functie  In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de impact- en substitutabiliteitsanalyse uitgevoerd door de instelling, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt.  Rapporteer “Ja” of “Nee”. |
| 0220 | Opmerkingen van de groep  Dit veld stelt de verslaggevende entiteit in staat eventuele veronderstellingen toe te lichten die zijn gebruikt bij de beoordeling van de kriticiteit van de gerapporteerde functie (s). |

II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | Beschrijving economische functie  Wanneer de economische functie van het type “Andere” is (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360 tot en met r0380), moet een beschrijving van die functie worden gegeven. |
| 0020 | Marktaandeel  Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land of geografische gebied. Een percentage van de totale markt in termen van het brutte draagbare bedrag. |
| 0030 | Brutoboekwaarde  Brutboekwaarde zoals gedefinieerd in FINREP gebruiken.  Referenties: FINREP: Bijlage V, deel 1, punt 34, FINREP: Bijlage III, IV, Templates:  — Aangegane leningen (5.1): Template F 20.06, kolom 010, rijen 100+ 110, alle landen.  — Derivaten (activa) (5.2): Template F 20.04, kolom 010, rij 010, alle landen.  — Verstrekte leningen (5.3): Template F 20.04, kolom 010, rijen 170+ 180, alle landen.  — Derivaten (verplichtingen) (5.4): Template F 20.06, kolom 010, rij 010, alle landen. |
| 0040 | Aantal tegenpartijen  Het totale aantal tegenpartijen. Indien één tegenpartij meer dan één rekening en/of meer dan één transactie heeft, wordt de tegenpartij slechts eenmaal geteld. |
| 0050 | (Omgekeerde) retrocessieovereenkomsten  Vermeld retrocessieovereenkomsten in het kader van wholesaleleningen. Terugkoop  onder “overeenkomsten” wordt verstaan: contant geld ontvangen in ruil voor effecten die tegen een bepaalde prijs worden verkocht onder een  vaste toezegging om dezelfde (of soortgelijke) effecten tegen een vaste prijs terug te kopen tegen een  gespecificeerde datum in de toekomst.  Rapporteer omgekeerde retrocessieleningen in het kader van wholesaleleningen. Omgekeerde retrocessieovereenkomsten: financiering verstrekt in ruil voor gekochte effecten  op grond van retrocessieovereenkomsten of geleend in het kader van effectenleningsovereenkomsten.  Onderliggende documenten: Verordening (EG) nr. 2015/2365 betreffende de transparantie van effectenfinanciering  transacties en hergebruik art. 3 (9); FINREP: Bijlage V.Deel 2. Hoofdstuk 5, lid 85, onder e)  en hoofdstuk 14, punt 183; FINREP Bijlage III:   * Repo-overeenkomsten: Tabel 08.01 kolommen 010 + 020 + 030 rijen 200 + 250. * Omgekeerde repo-overeenkomsten: Tabel 05.00, kolommen 030 + 040, rij 050. |
| 0060 | Grensoverschrijdende waarde  Voeg de brutoboekwaarde van alle landen bij, met uitzondering van het thuisland of het betrokken land. |
| 0070 | Waarde bij kredietinstellingen  Bij kredietinstellingen uitstaande brutoboekwaarde. Sectordefinitie volgens  FINREP (Bijlage V).  Onderliggende documenten: FINREP: Bijlage III:   * Leningen: Tabel 20.06, kolom 010, rij 100, alle landen. * Derivaten (activa): Tabel 20.04, kolom 010, rij 020, alle landen. * Kredietverlening: Tabel 20.04, kolom 010, rij 170, alle landen. * Verplichtingen uit hoofde van derivaten: Tabel 20.06, kolom 010, rij 020, alle landen. |
| 0080 TOT 0150 | Effect- en substitueerbaarheidsanalyses  De beoordelingscriteria voor het effect op derden omvatten de volgende elementen overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie inzake kritieke functies:   * de aard en de reikwijdte van de activiteiten, het wereldwijde, nationale of regionale bereik van de transacties, en het aantal en het volume daarvan; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; * de relevantie van de instelling op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten; * het soort klanten en belanghebbenden waarop de functie van invloed is, zoals onder meer particuliere klanten, zakelijke klanten, interbancaire klanten, centrale clearinginstellingen en openbare instanties; * de gevolgen van een eventuele verstoring van de functie voor markten, infrastructuur, klanten en openbare diensten. Met name kan bij de beoordeling rekening worden gehouden met de gevolgen voor de liquiditeit van de betrokken markten, de gevolgen en de omvang van een verstoring voor de zakelijke activiteiten van klanten, en de liquiditeitsbehoeften op korte termijn; de merkbaarheid voor tegenpartijen, klanten en het grote publiek; de reactiecapaciteit en -snelheid van de klanten; de relevantie voor de werking van andere markten; de gevolgen voor de liquiditeit, de werking en de structuur van een andere markt; de gevolgen voor andere tegenpartijen die banden hebben met de voornaamste klanten en de onderlinge betrekkingen van de functie met andere diensten. |
| 0080 TOT 0100 | Natuur en Reach  Het mondiale, nationale of regionale bereik, volume en aantal transacties; het aantal klanten en tegenpartijen; het aantal klanten voor wie de instelling de enige of de voornaamste bancaire partner is; |
| 0080 | Grootte-indicator 1  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.     * Deskundig oordeel over de omvang van de **waarde** van de brutoboekwaarde van de rapporterende instelling (c0030) vanuit een **mondiaal** perspectief [*één niveau hoger dan de relevante markt. Indien de relevante markt mondiaal is, wordt omvang 1 overbodig en hoeft deze niet te worden gerapporteerd]*:   1. Hoe groot vindt u vanuit mondiaal perspectief de brutoboekwaarde van de verslaggevende entiteit? |
| 0090 | Grootte-indicator 2  Beoordelen hoe belangrijk de bank is voor deze activiteiten. Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “Medium-Low” of “Low”. Vermeld “hoog” als de functie groot is, “middelhoog” als de functie gemiddeld is, “Medium-Low” als de functie klein is, en “laag” als de functie verwaarloosbaar is. Macro-economische variabelen zoals bbp, bevolking (voor deposito’s, leningen, betalingen, contanten, afwikkeling, clearing, clearing en bewaarnemingsdiensten) of marktomvang (voor kapitaalmarkten en wholesalefinanciering) gebruiken als benchmark voor deze kwalitatieve beoordeling.     * Deskundig oordeel over de omvang van het **aantal** tegenpartijen of transacties (c0040) vanuit **nationaal** oogpunt [*op het niveau van de relevante markt*]:   1. Hoe groot is het geschatte aantal tegenpartijen van uw instellingen vanuit nationaal oogpunt? |
| 0100 | Grensoverschrijdende indicator  Het relatieve belang van grensoverschrijdende activiteiten voor de verschillende economische functies beoordelen.  Dit hoeft niet te worden beoordeeld in het geval van verslagen waarin de relevante markt als regionaal wordt beschouwd.   * Aandeel van de jurisdictieoverschrijdende activiteit van de verslaggevende entiteit als percentage van de totale waarde, uitgedrukt in brutoboekwaarde. Verslag:   + 5 %;   + 5-15 %;   + 15-25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Relevantie —  Op lokaal, regionaal, nationaal of Europees niveau, naar gelang van de betrokken markt. De relevantie van de instelling kan worden beoordeeld aan de hand van het marktaandeel, de verwevenheid, de complexiteit en de grensoverschrijdende activiteiten;  Marktaandeel  Beoordelen hoe belangrijk het marktaandeel van de rapporterende entiteit is in vergelijking met de nationale of andere relevante markt, zoals aangegeven in de template. Deze beoordeling wordt in kwalitatief opzicht uitgedrukt als:   * Hoog, als het marktaandeel groot is * Middelhoog, als het marktaandeel gemiddeld is * Middellaag als het marktaandeel klein is, of * Laag als het marktaandeel verwaarloosbaar is.   Bij deze beoordeling wordt rekening gehouden met de marktstructuur van het land van de verslaggevende entiteit (of andere relevante markt) en de gedeeltelijk gerapporteerde marktaandelen.  2.Kwantitatieve gegevens:   * Deskundig oordeel over de omvang van het **nationale** marktaandeel (gerapporteerd in c0020, behalve in gevallen waarin het verslag wordt verstrekt voor een ander relevant marktniveau, in welk geval een beoordeling van het relevante marktaandeel wordt verwacht). |
| 0120 | Marktstructuur — Marktconcentratie  De marktconcentratie, gemeten aan de hand van het aantal concurrenten dat momenteel presteert  vergelijkbare economische functies en/of het aanbieden van soortgelijke diensten onder gelijke voorwaarden (d.w.z. aan een  vergelijkbare omvang en kwaliteit en tegen vergelijkbare kosten) die potentieel overnemen  (deel van) de cliënten en/of bedrijfsactiviteiten van de verslaggevende entiteit binnen een redelijke termijn.  Dit moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie.   * > 20 concurrenten; * 11-20 concurrenten; * 5-10 concurrenten, * ” 5 concurrenten |
| 0130 | Timing — Verwachte tijd voor vervanging  Geef een raming van de tijd die nodig is voor de economische functie waarin de rapportage voorziet.  entiteit die in een crisissituatie door de markt moet worden geabsorbeerd. Concreet gaat het om:   * de tijd die een of meer concurrenten naar verwachting nodig hebben om de juridische en technische stappen te ondernemen die nodig zijn om de functie over te nemen; alsook * de tijd die gebruikers van de dienst nodig hebben om naar een andere dienstverlener te verhuizen.   Geef een schatting van de tijd die de rapporterende entiteit in haar eigen bedrijf (een deel van) de door een andere instelling verleende dienst in een crisissituatie tegen redelijke kosten zou moeten absorberen. Rapporteer de geschatte substitutietijd in de in de template verstrekte subklassen:  Emmers:   * ≤ 1 dag; * Één dag — één week * > 1 week-1 maand; * > 1 maand |
| 0140-0150 | Substitueerbaarheid |
| 0140 | Juridische belemmeringen voor toetreding of uitbreiding  Juridische belemmeringen voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Wettelijke vereisten voor de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (bv. bankvergunningen of kapitaalvereisten) mogen niet worden beschouwd als onoverkomelijke belemmeringen in aanwezigheid van alternatieve aanbieders. Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen grote belemmeringen, * enkele belemmeringen, * aanzienlijke (maar overdreven) barrières, * kritieke (moeilijk te overwinnen) barrières. |
| 0150 | Operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding  Organisatorische, technische en infrastructurele vereisten voor concurrenten om de dienst aan te bieden. Om de diensten in verband met de (sub) functie aan te bieden, moeten aanbieders investeren in (nieuwe of aanvullende) infrastructuur of hun organisaties wijzigen. Het vermogen van de markt om het betrokken bedrijf te absorberen beoordelen, bijvoorbeeld in termen van kapitaalvereisten.  Deze indicator moet worden gerapporteerd in subklassen, die dezelfde zijn voor elke subfunctie:   * geen belangrijke eisen, * een aantal eisen, * substantiële (maar overzichtelijke) eisen, * kritieke (moeilijk te overtreffen) vereisten. |
| 0160-0180 | Beoordeling kriticiteit |
| 0160 | Impact op de markt  Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling.  Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “Hoog” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “Medium-High” indien de impact significant is; “Medium-Low” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “Gering” indien de impact gering is. |
| 0170 | Vervangbaarheid  Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778  Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende:  (a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders;  (b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding;  (c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten;  (d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naar gelang van de aard van de dienst.  Geef een algemene beoordeling van de verwachte mate van substitueerbaarheid voor elke functie, rekening houdend met de verschillende eerder beoordeelde dimensies (marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, juridische belemmeringen en operationele vereisten voor toetreding of uitbreiding). Deze beoordeling wordt kwalitatief uitgedrukt als “hoog”, “middelhoog”, “middelhoog” of “laag”.  “High” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank;  “Laag” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen;  “Medium-High” en “Medium-Low” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding). |
| 0190 | Kritieke functie  In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de impact- en substitutabiliteitsanalyse uitgevoerd door de instelling, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt.  Rapporteer “Ja” of “Nee”. |
| 0200 | Opmerkingen van de groep  Dit veld stelt de verslaggevende entiteit in staat eventuele veronderstellingen toe te lichten die zijn gebruikt bij de beoordeling van de kriticiteit van de gerapporteerde functie (s). |

* 1. Z 07.02 — Mapping economische functies met rechtspersonen (FUNC 2)

Instructies voor specifieke posities

1. Deze template wordt gerapporteerd voor de hele groep en rekening houdend met de economische functies die de groep aan de economie levert.
2. De combinatie van de in de kolommen 0010, 0020 en 0040 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 TOT 0020 | Economische functies |
| 0010 | Land  Het land waarvoor de economische functie is verleend |
| 0020 | IDENTITEITSBEWIJS  ID van de economische functies (zoals bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1) in het geval van kritieke functies). |
| 0030-0040 | Juridische entiteit |
| 0030 | Naam entiteit  Naam van de entiteit die de economische functie uitvoert, zoals gerapporteerd in Z 01.01 (ORG 1).  Indien meerdere entiteiten dezelfde economische functies in hetzelfde land uitvoeren, iedere entiteit in een afzonderlijke rij rapporteren. |
| 0040 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0020, zoals gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1).  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0050 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0060 | Geldbedrag  Bijdrage, als geldbedrag, van de rechtspersoon aan het geldbedrag als beschreven in template Z 07.01 (FUNC 1):   * Deposito’s — Waarde op rekeningen * Kredietverlening — Waardepositie * Betalingen — Waarde van transacties/openstaande posities/in bewaring gehouden activa (naargelang het geval) * Kapitaalmarkten — Notionele waarde/boekwaarde/inkomsten uit vergoedingen (naargelang het geval) * Wholesalefinanciering — Brutoboekwaarde |

* 1. Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3)

Instructies voor specifieke posities

1. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0050 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.
2. Alleen de bedrijfsonderdelen van betrokken rechtspersonen in deze template rapporteren.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010-0030 | Kernbedrijfsonderdeel |
| 0010 | Kernbedrijfsonderdeel  Kernbedrijfsonderdeel in de zin van artikel 2, lid 1, punt 36, en artikel 2, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU.  Het kernbedrijfsonderdeel is een van de volgende bedrijfsonderdelen.   1. Consumentenbanken 2. Corporate Banking (bankdiensten ten behoeve van ondernemingen) 3. Zakenactiviteiten 4. Verzekering 5. Herverzekering 6. Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen 7. Vermogensbeheer 8. Vastgoedmakelaar 9. Boekhouding 10. Andere |
| 0020 | ID Bedrijfsonderdeel  Door de instelling te verschaffen unieke ID van het bedrijfsonderdeel. |
| 0030 | Omschrijving  Beschrijving van het bedrijfsonderdeel. |
| 0040 | Naam entiteit  Naam van de entiteit die in Z 01.01 (ORG 1) is gerapporteerd die het bedrijfsonderdeel levert. |
| 0050 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0020, zoals gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG 1).  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |
| 0060 | Soort code  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in alle templates. |

* 1. Z 07.04 — Mapping economische functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4)

Instructies voor specifieke posities

De combinatie van de in de kolommen 0010, 0020 en 0040 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Alleen kritieke functies, zoals omschreven in {*Z 07.01.1 FUNC 1 DEP; C0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; Z 07.01.5 FUNC 1 WF, c0180* †, wordt in deze template gerapporteerd.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 TOT 0020 | Kritieke functie |
| 0010 | Land  Het land waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0020 | IDENTITEITSBEWIJS  ID van de kritieke functies als bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030-0040 | Kernbedrijfsonderdeel |
| 0030 | Kernbedrijfsonderdeel  Kernbedrijfsonderdeel in de zin van artikel 2, lid 1, punt 36, en artikel 2, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU, zoals gerapporteerd in template Z 07.03 (FUNC 3). |
| 0040 | Business line: ID Bedrijfsonderdeel  Door de instelling te verschaffen unieke ID van het bedrijfsonderdeel; zelfde ID als gerapporteerd in template Z 07.03 (FUNC 3). |

* 1. Relevante diensten
  2. Z 08.01— Relevante diensten (SERV 1)

II.8.1 Algemene instructies

* + - * 1. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van relevante diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde kritieke functies en kernactiviteiten.
    1. **Relevante diensten**[[21]](#footnote-22): kritieke en essentiële diensten

**Kritieke diensten**[[22]](#footnote-23): diensten die worden verricht voor bedrijfseenheden of entiteiten van de groep i) waarvan de discontinuïteit de uitoefening van een of meer kritieke functies ernstig zou belemmeren of verhinderen; en (ii) die niet binnen een redelijke termijn door een andere dienstverrichter kan worden verstrekt en het voorwerp, de kwaliteit en de kosten daarvan vergelijkbaar zijn.

* + 1. **Essentiële diensten**: Diensten die verband houden met kernbedrijfsonderdelen[[23]](#footnote-24)waarvan de continuïteit noodzakelijk is voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie en elke daaropvolgende herstructurering i) waarvan de discontinuïteit de prestaties van die kernbedrijfsonderdelen ernstig zou belemmeren of verhinderen; en (ii) die niet binnen een redelijke termijn door een andere dienstverrichter kan worden verstrekt en het voorwerp, de kwaliteit en de kosten daarvan vergelijkbaar zijn.[[24]](#footnote-25)
       - 1. Overeenkomstig overweging 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie met betrekking tot kritieke diensten, die naar analogie van toepassing is op essentiële diensten zoals hierboven gedefinieerd, wordt onder relevante diensten verstaan de onderliggende verrichtingen, activiteiten en diensten die worden verricht voor één (specifieke diensten) of meer bedrijfseenheden of juridische entiteiten (gedeelde diensten) binnen de groep die nodig zijn om een of meer kritieke functies of kernbedrijfsonderdelen te verrichten. Relevante diensten kunnen worden verricht door een bedrijfseenheid aan een andere bedrijfseenheid van dezelfde rechtspersoon (dienst binnen de entiteit), door entiteiten binnen de groep (dienst binnende groep), of worden uitbesteed aan een externe dienstverlener (externe dienst).
         2. Niet alle velden zijn van toepassing op alle soorten diensten (zie onderstaande instructies). Vermeld in dat geval “NIET VAN TOEPASSING” in de desbetreffende cel.
         3. De combinatie van de in de kolommen 0010, 0020, 0040, 0060 en 0130 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator van de dienst  De identificatiecode van de dienst verwijst naar de onder c0020 gerapporteerde dienst.  Afbeelding of vrije tekst |
| 0010 | Soort dienst  Het type dienst is één van de verderop genoemde types diensten.  Waar mogelijk de subcategorie rapporteren (tweecijferige identificatie). Bestaat er geen subcategorie of wordt de door de instelling verrichte dienst door geen enkele subcategorie correct beschreven, dan de hoofdcategorie (eencijferige identificatie) rapporteren.  Human resources-ondersteuning   * Personeelsadministratie, waaronder de administratie van contracten en salarissen * interne communicatie * andere ondersteunende diensten op het gebied van personeelszaken   Informatietechnologie   * + IT- en communicatieapparatuur   + Gegevensopslag en -verwerking   + Overige IT-infrastructuur, werkstations, telecommunicatie, servers, datacentra en aanverwante diensten   + Beheer van softwarelicenties en toepassingsprogramma’s   + Toegang tot externe leveranciers, met name van gegevens en infrastructuur   + Applicatieonderhoud, waaronder onderhoud van softwaretoepassingen en daarmee verband houdende gegevensstromen   + Genereren van rapporten, interne informatiestromen en databases   + Gebruikersondersteuning   + Herstel in noodsituaties en bij calamiteiten   + ander type informatietechnologiedienst   Verwerking van transacties, waaronder juridische kwesties met betrekking tot transacties, in het bijzonder anti-witwaskwesties  Verstrekking of beheer van vastgoed en facilitaire voorzieningen met bijbehorende faciliteiten   * Kantoorpanden en opslag * Beheer interne faciliteiten * Beveiliging en toegangscontrole * Beheer vastgoedportefeuille * andere verstrekking of beheer van vastgoed en facilitaire voorzieningen met bijbehorende faciliteiten service type   Juridische diensten en compliancefuncties:   * Ondersteuning op het gebied van ondernemingsrecht * Juridische diensten voor bedrijfsactiviteiten en transacties * Complianceondersteuning * andere juridische diensten en het type compliancedienst   Treasurydiensten   * Coördinatie, administratie en beheer van de treasuryactiviteit * Coördinatie, administratie en beheer van de herfinanciering van entiteiten, waaronder beheer van zekerheden * Rapportagefunctie, in het bijzonder met betrekking tot voorgeschreven liquiditeitsratio’s * Coördinatie, administratie en beheer van financieringsprogramma’s voor middellange en lange termijn, en herfinanciering van groepsentiteiten * Coördinatie, administratie en beheer van herfinancieringen, in het bijzonder kortetermijnkwesties * ander type dienst met betrekking tot diensten met betrekking tot diensten   Handel/vermogensbeheer   * verwerking: boeken van verkopen, ontwerp, uitvoering, onderhoud van handelsproducten * Bevestiging, afwikkeling, betaling * Beheer van posities en tegenpartijen, met betrekking tot rapportage van data en relaties met tegenpartijen * Positiebeheer (risico en reconciliatie) * andere soort handels-/vermogensbeheerdienst   Risicobeheer en -waardering   * Centraal risicobeheer of risicobeheer per bedrijfsonderdeel of type risico * Genereren risicorapporten * ander soort diensten op het gebied van risicobeheer en waardering   Boekhouding   * Wettelijke en toezichtsrapportage * Waardering, in het bijzonder van marktposities * Managementrapportages * andere soort boekhoudkundige dienst   Afhandeling kasgelden.  Andere soort dienst |
| 0020 | Unieke diensttitel volgens de taxonomie van de bank  Naam/korte beschrijving van de dienst volgens de eigen gefaseerde taxonomie van de bank (niveau 3), waarin de diensten en subgroepen van deze diensten op hiërarchische niveaus worden ingedeeld. Bijvoorbeeld een dienstentaxonomie waarin de diensten worden ingedeeld op drie hiërarchische niveaus, waarbij er op het hoogste niveau de dienstengroep is (L1: Financiële diensten) waarin de diensten zijn vertegenwoordigd op niveau twee (L2: schatkist, financiële analyse, belastingen, betrekkingen met investeerders enz.) en subdiensten op niveau drie (L3 — binnen de schatkist: liquiditeitsbeheer, activa- en passivabeheer, zekerhedenbeheer enz.). Van de bank wordt verwacht dat zij de diensten op een gedetailleerder niveau rapporteert dan de rapportage voor niveau 2 (c0010), zodat elke specifieke dienst nauwkeurig en doelgericht wordt gedefinieerd. |
| 0030-0040 | Ontvanger dienst  De groepsentiteit die de in kolom 0010 gerapporteerde dienst ontvangt van een andere groepsentiteit of van de externe dienstverrichter gerapporteerd in de kolommen 0050-0110. |
| 0030 | Naam  De dienst moet verschillen van de in kolom 0050 vermelde naam, tenzij het om een dienst binnen een entiteit gaat. In dit geval wordt verwacht dat de naam van de entiteit die de dienst afneemt en de naam van de entiteit van de dienstverlener overeenkomen. |
| 0040 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0030 zoals gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG).  Deze moet verschillen van de in kolom 0060 gerapporteerde identificatiecode, tenzij de dienst binnen de entiteit is. In dit geval wordt verwacht dat de code voor de afnemer van de dienst en de code van de dienstverlener overeenstemmen. |
| 0050-0110 | Dienstverlener  De juridische entiteit (voor diensten binnen een entiteit of binnen de groep) of de externe dienstverlener (voor externe diensten) die de in kolom 0020 gerapporteerde dienst verleent aan de in kolom 0030 gerapporteerde groepsentiteit. |
| 0050-0070 | Entiteit |
| 0050 | Naam  De dienst moet verschillen van de in kolom 0030 vermelde naam, tenzij het om een dienst binnen een entiteit gaat. In dit geval wordt verwacht dat de naam van de afnemer van de dienst en de naam van de entiteit van de dienstverlener overeenstemmen. |
| 0060 | GS8-code  Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0050. Deze moet verschillen van de in kolom 0040 vermelde identificatiecode, tenzij de dienst binnen de entiteit is. In dit geval wordt verwacht dat de code voor de afnemer van de dienst en de code van de dienstverlener overeenstemmen.  Wanneer de dienstverrichter een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.01 (ORG).  Wanneer de dienstverrichter geen groepsentiteit is, is de code van die entiteit:  — voor entiteiten met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige, alfanumerieke LEI-code;  — voor entiteiten zonder LEI, het registratienummer van de vennootschap naar nationaal recht~~.~~  In beide gevallen is de code uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. |
| 0070 | Soort code  Een van de volgende waarden rapporteren:   * LEI (LEI) * Ondernemingsnummt |
| 0080-0100 | Moedermaatschappij |
| 0080 | Naam  Naam van de (uiteindelijke) moederonderneming van de dienstverlener zoals gerapporteerd in kolom 0050, wanneer dit geen groepsentiteit is. In de overige gevallen, n.v.t. |
| 0090 | GS8-code  De in kolom 0080 gerapporteerde code van de moederonderneming is:  — voor entiteiten met een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de 20-cijferige alfanumerieke LEI-code;  — voor entiteiten zonder LEI, het registratienummer van de vennootschap naar nationaal recht. |
| 0100 | Soort code  Een van de volgende waarden rapporteren:   * LEI (LEI) * Ondernemingsnummt |
| 0110 | **Dienstverlening**  “Intraentiteit” indien de dienst door een bedrijfseenheid wordt verleend aan een andere bedrijfseenheid van dezelfde rechtspersoon.  “Intragroep — gereglementeerde entiteit” indien de dienst wordt verleend door een entiteit van de groep die onderworpen is aan prudentiële regelgeving inzake kapitaal/liquiditeit op individuele basis, ook wanneer ontheffing van prudentiële vereisten wordt verleend.  “Niet-gereglementeerde entiteit binnen de groep” indien de dienst wordt verleend door een entiteit van de groep die een operationele entiteit is die niet onderworpen is aan prudentiële regelgeving inzake kapitaal/liquiditeit op individuele basis, ook wanneer ontheffing van prudentiële vereisten wordt verleend.  “Externe entiteit” indien de dienst wordt verleend door een externe dienstverlener die niet tot de groep behoort. |
| 0120 | Kriticiteit   * Kritiek: indien de dienst noodzakelijk is voor de uitvoering van een of meer kritieke functies, waarvan de onderbreking de uitvoering van die kritieke functies ernstig zou belemmeren of verhinderen. * Essentiële criteria: indien de dienstverband houdt met kernbedrijfsonderdelen waarvan de continuïteit noodzakelijk is voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie en een eventuele daaruit voortvloeiende herstructurering. * Kritiek en essentieel |
| 0130 | ID van het contract  Unieke identificatiecode van het contract dat ten grondslag ligt aan de dienst volgens de dienstentaxonomie van de groep. |
| 0140 | Toepasselijk recht  ISO-code van de land onder het recht waarvan het contract valt. |
| 0150-0170 | Veerkracht bij afwikkeling  De beoordeling of het contract ter ondersteuning van de in kolom 0020 gerapporteerde dienst kan worden voortgezet en overgedragen tijdens de uitvoering van de afwikkelingsstrategie, met inbegrip van het bedrijfssaneringsplan, in overeenstemming met EBA/GL/2022/01 en de relevante nationale wetgeving. |
| 0150 | Kenmerken van afwikkelingbestendigheid  Resolutiebestendige kenmerken zijn eigendommen waarover een relevant dienstencontract naar verwachting zal beschikken om als resolutiebestendig te worden beschouwd. Zij omvatten onder meer het volgende, mits de uit de overeenkomst voortvloeiende materiële verplichtingen nog steeds worden nagekomen:   1. geen beëindiging, opschorting of wijziging op grond van afwikkeling (met inbegrip van bedrijfsreorganisatie op grond van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU); 2. de overdraagbaarheid van de dienstverrichting aan een nieuwe afnemer, hetzij door de afnemer van de dienst, hetzij door de afwikkelingsautoriteit in verband met afwikkeling (incl. reorganisatie overeenkomstig artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU); 3. de steun bij overdracht of beëindiging tijdens afwikkeling (met inbegrip van reorganisatie uit hoofde van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU) voor een redelijke periode (zoals 24 maanden) door de huidige dienstverlener en onder dezelfde voorwaarden; en﻿ 4. de voortzetting van de dienstverlening aan een afgestoten groepsentiteit tijdens de afwikkeling (met inbegrip van de sanering op grond van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU), gedurende een redelijke periode na de afstoting, zoals 24 maanden.   Dit geldt voor overeenkomsten waarvoor het toepasselijke recht en de jurisdictie van de overeenkomst die van een EU-lidstaat zijn[[25]](#footnote-26) (“EU-overeenkomsten”), en voor overeenkomsten waarop het recht van een derde land van toepassing is.  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — indien het contract als afwikkelingsbestendig wordt beoordeeld~~.~~  “Nee” — indien het contract niet als afwikkelingsbestendig wordt ~~beoordeeld~~.  “Niet beoordeeld” — indien geen beoordeling is gemaakt.  “Niet APPLICABLE” — voor diensten binnen een entiteit |
| 0160 | Bedrijfsherorganisatieplan (BRP)  Indien de afwikkelingsstrategie (bij voorkeur of variant) een bedrijfssaneringsplan (BRP) vereist, wordt van EU-contracten verwacht dat zij expliciete clausules bevatten om hun resolutiebestendigheid bij de uitvoering van de BRP te waarborgen.  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als het contract expliciete bepalingen bevat om hun resolutiebestendigheid bij de uitvoering van het BRP te waarborgen  “Nee” — indien het contract geen expliciete bepalingen bevat om hun resolutiebestendigheid bij de uitvoering van het BRP te waarborgen  “Niet beoordeeld” — indien geen beoordeling is gemaakt.  “Not APPLICABLE” — voor diensten binnen een entiteit of voor intragroeps- en externe diensten, indien de afwikkelingsstrategie (preferentie en variant) geen bedrijfssaneringsplan vereist |
| 0170 | Alternatieve risicobeperkende maatregelen  Wanneer wordt verwacht dat afwikkelingsveerkracht zal worden bereikt, maar de banken dit niet hebben kunnen doen, wordt van banken verwacht dat zij alternatieve mitigatiemaatregelen onderzoeken.  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als de bank alternatieve risicobeperkende maatregelen heeft genomen  “Nee” — indien de bank geen alternatieve risicobeperkende maatregelen heeft genomen  “Niet GOEDKEURD” — in gevallen waarin een van de kolommen 0150 en 0160 is gemarkeerd met “ja” of “NIET VAN TOEPASSING” |
| 0180 | Kritieke derde aanbieder van ICT-diensten in het kader van DORA  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als dit een cruciale derde aanbieder van ICT-diensten is in de zin van artikel 3, lid 23, van Verordening (EU) 2022/2554 (DORA)  “Nee” — indien dit geen kritieke derde aanbieder van ICT-diensten is in de zin van artikel 3, lid 23, van Verordening (EU) 2022/2554 ( DORA) |
| 0190 | ICT-dienst in het kader van DORA  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als dit een ICT-dienst is in de zin van artikel 3, lid 21, van Verordening (EG)[[26]](#footnote-27) nr. 2022/2554 (DORA)  “Nee” — indien dit geen ICT-dienst is in de zin van artikel 3, lid 21, van Verordening (EG) nr. 2022/2554 ( DORA) |

* 1. Z 08.02 — Relevante diensten — mapping naar operationele activa (SERV 2)

Algemene instructies

* + - * 1. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van relevante diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde relevante operationele activa.
        2. De waarden gerapporteerd in de kolommen 0010, 0020, 0030 en 0080 van deze template vormen een primaire sleutel, die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator van de dienst  Gebruik de identificatiecode van de dienst zoals gerapporteerd in Z 08.01 (SERV 1).  De identificatiecode van de dienst verwijst naar de onder c0020 gerapporteerde dienst. |
| 0010 | Soort dienst  Het type dienst moet een van de onder Z 08.01 0010 vermelde soorten diensten zijn. |
| 0020 | Unieke diensttitel volgens de taxonomie van de bank  Naam/korte beschrijving van de dienst volgens de eigen gefaseerde taxonomie van de bank (niveau 3) zoals gerapporteerd in kolom 08.01 van Z 1 (SERV 0020). Van de bank wordt verwacht dat zij de diensten op een gedetailleerder niveau rapporteert dan de rapportage voor niveau 2 (c0010), zodat elke specifieke dienst nauwkeurig en doelgericht wordt gedefinieerd. |
| 0030 | Identificatiecode van de activa  De activa-identificatiecode verwijst naar het onder c0050 gerapporteerde actief. |
| 0040 | **Soort activa**  — IT- en communicatieapparatuur  Andere IT-infrastructuur (zoals werkstations, telecommunicatie, servers, datacentra en aanverwante activa)  — Kantoorpanden en opslag  Intellectuele eigendom (zoals octrooien, handelsmerken enz.)  — Zelfbedieningsapparatuur in filialen  — Andere soorten activa |
| 0050 | Naam van het actief  Handelsnaam of interne naam van het systeem. |
| 0060 | Kriticiteit  Een van de volgende waarden rapporteren:   * Kritiek: indien de dienst noodzakelijk is voor de uitvoering van een of meer kritieke functies, waarvan de onderbreking de uitvoering van die kritieke functies ernstig zou belemmeren of verhinderen. * Essentiële criteria: indien de dienst verband houdt met kernbedrijfsonderdelen waarvan de continuïteit noodzakelijk is voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie en een eventuele daaruit voortvloeiende herstructurering. * Kritiek en essentieel |
| 0070 | **Rechtsvorm/type contract**  Een van de volgende waarden rapporteren:   * Eigendom * Geleased * Licentie * Andere juridische/contractuele aard |
| 0080 | ID van het contract  Unieke identificatiecode van het contract dat ten grondslag ligt aan het actief volgens de dienstentaxonomie van de groep. |
| 0090 | Toepasselijk recht  ISO-code van de land onder het recht waarvan het contract valt. |
| 0100-0120 | Veerkracht bij afwikkeling  De beoordeling of het contract ter ondersteuning van het in kolom 0030 gerapporteerde actief kan worden voortgezet en overgedragen tijdens de uitvoering van de afwikkelingsstrategie, met inbegrip van het bedrijfssaneringsplan, overeenkomstig de richtsnoeren EBA/GL/2022/01 en de toepasselijke nationale wetgeving. |
| 0100 | Kenmerken van afwikkelingbestendigheid  Resolutiebestendige kenmerken zijn eigendommen waarover een relevant contract naar verwachting zal beschikken om als resolutiebestendig te worden beschouwd. Zij omvatten onder meer het volgende, mits de uit de overeenkomst voortvloeiende materiële verplichtingen nog steeds worden nagekomen:   * geen beëindiging, opschorting of wijziging op grond van afwikkeling (met inbegrip van bedrijfsreorganisatie op grond van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU); * de overdraagbaarheid van de dienstverrichting aan een nieuwe afnemer, hetzij door de afnemer van de dienst, hetzij door de afwikkelingsautoriteit in verband met afwikkeling (incl. reorganisatie overeenkomstig artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU); * de steun bij overdracht of beëindiging tijdens afwikkeling (met inbegrip van reorganisatie uit hoofde van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU) voor een redelijke periode (zoals 24 maanden) door de huidige dienstverlener en onder dezelfde voorwaarden; en﻿ * de voortzetting van de dienstverlening aan een afgestoten groepsentiteit tijdens de afwikkeling (met inbegrip van de sanering op grond van artikel 51 van Richtlijn 2014/59/EU), gedurende een redelijke periode na de afstoting, zoals 24 maanden.   Dit geldt voor overeenkomsten waarvoor het toepasselijke recht en de jurisdictie van de overeenkomst die van een EU-lidstaat zijn[[27]](#footnote-28) (“EU-overeenkomsten”), en voor overeenkomsten waarop het recht van een derde land van toepassing is.  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — indien het contract als afwikkelingsbestendig wordt beoordeeld.  “Nee” — indien het contract niet als afwikkelingsbestendig wordt beoordeeld.  “Niet beoordeeld” — indien geen beoordeling is gemaakt.  “Niet APPLICABLE” — voor diensten binnen een entiteit |
| 0110 | Bedrijfsherorganisatieplan (BRP)  Indien de afwikkelingsstrategie (bij voorkeur of variant) een bedrijfssaneringsplan vereist, wordt van EU-contracten verwacht dat zij expliciete clausules bevatten om hun resolutiebestendigheid te waarborgen bij de uitvoering van bedrijfssaneringsplan (BRP).  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als het contract expliciete bepalingen bevat om hun resolutiebestendigheid bij de uitvoering van het BRP te waarborgen  “Nee” — indien het contract geen expliciete bepalingen bevat om hun resolutiebestendigheid bij de uitvoering van het BRP te waarborgen  “Niet beoordeeld” — indien geen beoordeling is gemaakt.  “Not APPLICABLE” — voor diensten binnen een entiteit of voor intragroeps- en externe diensten, indien de afwikkelingsstrategie (preferentie en variant) geen bedrijfssaneringsplan vereist |
| 0120 | **Alternatieve risicobeperkende maatregelen**  Wanneer wordt verwacht dat afwikkelingsveerkracht zal worden bereikt, maar de banken dit niet hebben kunnen doen, wordt van banken verwacht dat zij alternatieve mitigatiemaatregelen onderzoeken.  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — als de bank alternatieve risicobeperkende maatregelen heeft genomen  “Nee” — indien de bank geen alternatieve risicobeperkende maatregelen heeft genomen  “Niet GOEDKEURD” — in gevallen waarin een van de kolommen 0150 en 0160 is gemarkeerd met “ja” of “NIET VAN TOEPASSING” |

* 1. Z 08.03 — Relevante diensten — inventarisatie van rollen (SERV 3)

Algemene instructies

* + 1. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van relevante diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde relevante rollen.
    2. De waarden gerapporteerd in de kolommen 0010, 0020 en 0030 van deze template vormen een primaire sleutel, die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator van de dienst  Gebruik de identificatiecode van de dienst zoals gerapporteerd in Z 08.01 (SERV 1).  De identificatiecode van de dienst verwijst naar de onder c0020 gerapporteerde dienst. |
| 0010 | Soort dienst  Het type dienst moet een van de onder Z 08.01 0010 vermelde soorten diensten zijn. |
| 0020 | Unieke diensttitel volgens de taxonomie van de bank  Naam/korte beschrijving van de dienst volgens de eigen gefaseerde taxonomie van de bank (niveau 3) zoals gerapporteerd in kolom 08.01 van Z 1 (SERV 0020). Van de bank wordt verwacht dat zij de diensten op een gedetailleerder niveau rapporteert dan de rapportage voor niveau 2 (c0010), zodat elke specifieke dienst nauwkeurig en doelgericht wordt gedefinieerd. |
| 0030 | Rol-ID  De rolidentificatiecode verwijst naar de onder c0040 gerapporteerde rol. |
| 0040 | Rolnaam  De interne naam die voor de specifieke rol wordt gebruikt. |
| 0050 | Afdeling  De interne naam die wordt gebruikt voor de specifieke afdeling waarvan de rolnaam onder c0040 deel uitmaakt. |
| 0060 | Kriticiteit  Een van de volgende waarden rapporteren:   * Kritiek: indien de dienst noodzakelijk is voor de uitvoering van een of meer kritieke functies, waarvan de onderbreking de uitvoering van die kritieke functies ernstig zou belemmeren of verhinderen. * Essentiële criteria: indien de dienst verband houdt met kernbedrijfsonderdelen waarvan de continuïteit noodzakelijk is voor de doeltreffende uitvoering van de afwikkelingsstrategie en een eventuele daaruit voortvloeiende herstructurering. * Kritiek en essentieel |

* 1. Z 08.04 — Kritieke diensten — kartering met kritieke functies (SERV 4)

Algemene instructies

1. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van kritieke diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde kritieke functies.
2. De waarden gerapporteerd in de kolommen 0010, 0020, 0030 en 0040 van deze template vormen een primaire sleutel, die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator van de dienst  Gebruik de identificatiecode van de dienst zoals gerapporteerd in Z 08.01 (SERV 1).  De identificatiecode van de dienst verwijst naar de onder c0020 gerapporteerde dienst. |
| 0010 | Soort dienst  Het type dienst moet een van de onder Z 08.01 0010 vermelde soorten diensten zijn. |
| 0020 | Unieke diensttitel volgens de taxonomie van de bank  Naam/korte beschrijving van de dienst volgens de eigen gefaseerde taxonomie van de bank (niveau 3) zoals gerapporteerd in kolom 08.01 van Z 1 (SERV 0020). Van de bank wordt verwacht dat zij de diensten op een gedetailleerder niveau rapporteert dan de rapportage voor niveau 2 (c0010), zodat elke specifieke dienst nauwkeurig en doelgericht wordt gedefinieerd. |
| 0030-0040 | Kritieke functie  De kritieke functie waarvan de uitvoering ernstig zou worden belemmerd of volledig zou worden verhinderd in geval van een verstoring van de kritieke dienst. Dit is een van de functies die als kritiek zijn beoordeeld in template Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Land  Lidstaat waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0040 | IDENTITEITSBEWIJS  ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk 2.7.1.4 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1) |

* 1. Z 08.05 — Essentiële diensten — mapping naar kernbedrijfsonderdelen (SERV 5)

Instructies voor specifieke posities

* + 1. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van essentiële diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde kernactiviteiten.
    2. De waarden gerapporteerd in de kolommen 0010, 0020 en 0040 van deze template vormen een primaire sleutel, die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator van de dienst  Gebruik de identificatiecode van de dienst zoals gerapporteerd in Z 08.01 (SERV 1).  De identificatiecode van de dienst verwijst naar de onder c0020 gerapporteerde dienst. |
| 0010 | Soort dienst  Het type dienst moet een van de onder Z 08.01 0010 vermelde soorten diensten zijn. |
| 0020 | Unieke diensttitel volgens de taxonomie van de bank  Naam/korte beschrijving van de dienst volgens de eigen gefaseerde taxonomie van de bank (niveau 3) zoals gerapporteerd in kolom 08.01 van Z 1 (SERV 0020). Van de bank wordt verwacht dat zij de diensten op een gedetailleerder niveau rapporteert dan de rapportage voor niveau 2 (c0010), zodat elke specifieke dienst nauwkeurig en doelgericht wordt gedefinieerd. |
| 0030-0040 | Kernbedrijfsonderdeel  Kernbedrijfsonderdeel in de zin van artikel 2, lid 1, punt 36, en artikel 2, lid 2, van Richtlijn 2016/778. |
| 0030 | Naam  Het is een van de in template Z 07.03 0010 gerapporteerde kernbedrijfsonderdelen. |
| 0040 | IDENTITEITSBEWIJS  ID van de kernbedrijfsonderdelen waarvan de continuïteit noodzakelijk is voor de effectieve uitvoering van de afwikkelingsstrategie en eventuele daaruit voortvloeiende herstructurering. Het is een van de in template Z 07.03 0020 gerapporteerde ID. |

* 1. FMI-diensten

Algemene opmerkingen

* + 1. Rapporteer alle directe en indirecte toegang tot FMI’s en -systemen als bedoeld in kolom 0040 hieronder. Deze template eenmaal rapporteren voor de volledige instelling of groep.
    2. Een template te rapporteren voor de instelling of groep. Elke relevante juridische entiteit die direct of indirect toegang heeft tot een FMI, wordt afzonderlijk als gebruiker gerapporteerd. Rapporteer zowel de betrekkingen binnen de groep als die van derden.
    3. De combinatie van de in de kolommen 0030, 0040, 0070 en 0110 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template en wordt gerapporteerd als eerste kolom van elke template.
    4. Indien meer dan één item in vrije velden moet worden gerapporteerd, moet elk item worden gescheiden door een puntkomma (;).
  1. Z 09.01 — FMI-diensten — Aanbieders en gebruikers (FMI 1)

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | ID die een combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon vertegenwoordigt  Gebruik één enkele identificatiecode per rij, die overeenkomt met een unieke combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon. In voorkomend geval moet in de templates Z 09.01 tot en met Z 09.04 dezelfde ID, die overeenkomt met dezelfde combinatie, worden gebruikt. |
| 0020-0030 | Gebruikers |
| 0020 | Naam entiteit  Naam van de rechtspersoon die gebruikmaakt van de betalings-, bewarings-, clearing- of transactieregisterdiensten, zoals gerapporteerd in sjabloon Z 01.01 — Rechtspersonen (ORG 1): Officiële naam zoals die voorkomt in ondernemingsdocumenten, met vermelding van de rechtsvorm. |
| 0030 | Entiteitscode  20-cijferige, alfanumerieke LEI-code van de juridische entiteit die gebruikmaakt van diensten in verband met betalingen, bewaring, afwikkeling, clearing of transactieregisters, zoals gerapporteerd in template Z 01.01 — Rechtsentiteiten (ORG 1).  Bij gebrek aan een LEI moet de unieke identificatiecode (MFI-ID) van de entiteit voor gebruik in RIAD van de ECB worden gebruikt. |
| 0040-0270 | Aanbieder |
| 0040-0090 | FMI |
| 0040 | Type systeem  Het soort systeem dat diensten verleent aan de gebruiker. Kies uit de volgende soorten:  Betalingssystemen  “Csd’s en ICSD’s”  “Systeem voor veiligheidsafwikkeling”  “Centrale tegenpartijen voor effectenclearing”[[28]](#footnote-29)  “Centrale tegenpartijen voor derivatenclearing”  “Geregistreerde transactieregisters.”  “Multilaterale handelssystemen”[[29]](#footnote-30)  “Kaartschema’s voor retailbetalingen”  “Niet van toepassing” — Voor andere betalings-, clearing-, afwikkelings- of bewaarnemingsdiensten die worden verleend door een entiteit die niet tot een van de bovenstaande categorieën behoort, bv. correspondentbanken en/of bewaarnemende banken waarvoor de instelling de uiteindelijke FMI’s niet kan identificeren. Vermeld in kolom 0110 de verleende dienst. |
| 0050-0060 | FMI-naam  Handelsnaam van de financiëlemarktinfrastructuur   * Indien aanwezig in kolom 0050, vooraf gedefinieerde FMI-naam die is opgenomen in bijlage I bij deze instructies; * Indien niet aanwezig in kolom 0050, naam in kolom 0060 met vrije tekst.   Wanneer in kolom 0040 “NVT” wordt gerapporteerd, deze kolom openlaten. |
| 0070 | FMI-code  De 20-cijferige, alfanumerieke LEI-code van de FMI.  Indien de FMI geen LEI heeft, gebruik dan de LEI-code van de exploitant.  Wanneer “Niet van toepassing (FMI-systeemtype)” wordt gerapporteerd in kolom 0040, of wanneer de FMI geen code heeft, moet deze kolom “NA” bevatten. |
| 0080 | Exploitant van de FMI  Naam van de exploitant van de FMI. |
| 0090 | Deelnemingsvorm  Een van de volgende waarden rapporteren[[30]](#footnote-31):   * “Direct” in geval van directe deelname aan/lidmaatschap van FMI. * “Indirect” in geval van indirecte deelname aan/lidmaatschap van FMI. * “Niet van toepassing (wijze van deelname aan FMI)” wanneer “Niet van toepassing (FMI-systeemtype)” wordt gerapporteerd in kolom 0040. |
| 0100-0110 | Tussenpersoon |
| 0100 | Naam bemiddelende instantie  Handelsnaam van de tussenpersoon waarmee de gebruiker een contractuele relatie heeft en welke aanbieders toegang hebben tot de FMI. Te rapporteren wanneer “Indirect” of “Niet van toepassing (wijze van deelname aan FMI)” wordt gerapporteerd in kolom 0100 “Deelnemingswijze”.  Indien de tussenpersoon indirecte toegang tot verschillende FMI’s aanbiedt, vul dan één regel in per FMI waarvoor de tussenpersoon indirecte toegang biedt.  Wanneer in kolom 0090 “Direct” wordt gerapporteerd, deze kolom leeg laten. |
| 0110 | Code van de tussenpersoon  De 20-cijferige, alfanumerieke LEI-code van de tussenpersoon.  Het soort code is bij voorkeur de LEI-code.  Wanneer de LEI niet beschikbaar is, rapporteer dan een MFI-ID of, indien deze niet beschikbaar is, een nationale code.  De identificatie van entiteiten geschiedt op consistente wijze in de templates Z 09.01 tot en met Z 09.05, indien van toepassing.  Wanneer in kolom 0090 “Direct” wordt gerapporteerd, deze kolom leeg laten. |
| 0120-0260 | Opdrachten en diensten |
| 0120 | ID van het contract  Interne identificatiecode van de gebruiker van het contract die de relatie regelt met de FMI/tussenpersoon die de dienst verleent. |
| 0130 | Toepasselijk recht  De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land onder het recht waarvan het contractuele verband met de FMI valt.   * Voor rechtstreekse toegang: het recht dat van toepassing is op het contract tussen de FMI en de gebruiker * Voor indirecte toegang: het toepasselijke recht van de overeenkomst tussen de tussenpersoon en de gebruiker. |
| 0140 | Resolutiebestendig contract  Een van de volgende waarden rapporteren:  “Ja” — indien de verslaggevende entiteit het contract als afwikkelbaar heeft beoordeeld[[31]](#footnote-32).  “Nee” — indien de verslaggevende entiteit het contract als niet afwikkelingsbestendig heeft beoordeeld.  “Niet beoordeeld” — indien de informatie niet beschikbaar is.  Alleen rapporteren voor intermediairs. Rapporteer “Y” voor alle contracten onder EER-recht. |
| 0150-0200 | Valuta’s die relevant zijn voor de verslaggevende entiteit  Valuta’s waarin transacties van de verslaggevende entiteit in het systeem worden aanvaard en afgewikkeld. Alleen valuta’s die ten minste 5 % uitmaken van de totale transacties van de rapporterende instelling met de FMI/intermediair moeten worden gerapporteerd.  Kol. 150-200 sluiten elkaar niet uit. Voor “overige valuta’s” (kolom 0170): ISO 4217-3-lettercode van de munteenheid (en). |
| 0210 | Aan FMI/tussenpersoon verleende diensten  Rapporteer alleen wanneer de gebruiker diensten verleent aan de FMI/tussenpersoon, zoals prijsverschaffer, liquiditeitsverschaffer, afwikkeling in contanten (valuta specificeren), bewaring, indirecte toegang tot (buitenlandse) csd’s, beleggingstegenpartij, overige. |
| 0220 | Door FMI/tussenpersoon verleende dienst  Diensten die de FMI/tussenpersoon aan de rapporterende entiteit verleent. Vermeld indien 0040 “NA” is. |
| 0230-0250 | Dienstverleners |
| 0230-0250 | Aanbieders van communicatiediensten;  Aanbieders van communicatiediensten die door de instelling worden gebruikt om toegang te krijgen tot de FMI. De kolommen 230-250 sluiten elkaar niet uit.  Voor de “FMI propriety” -c0230 en “SWIFT” — c0240, rapport:   * Nee * Nr.   Voor “Andere aanbieders van communicatiediensten” — c0250: vermeld de handelsnaam van de aanbieder. |
| 0260-0270 | Andere dienstverleners die toegang tot FMI mogelijk maken |
| 0260 | Naam van de extra dienstverleners  Andere aanbieders dan de tussenpersoon die strikt noodzakelijk zijn voor de gebruiker, indien van toepassing: afwikkelingsbank, kascorrespondent/nostro agent, liquiditeitsverschaffer.  Naam en adres van de contracterende verzekeringsonderneming. |
| 0270 | Aanvullende diensten  Diensten van aanbieders gerapporteerd in 0260. |
| 0280 | Contactpunt bij FMI/tussenpersoon  Contactpunt bij de FMI in geval van afwikkeling van de rapporterende entiteit. Verslag:   * Naam * Functie * E-mail |

[[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) Zoals de ECB Monetary Financial Institutions unieke IDentifier (MFI-ID) van de entiteit voor gebruik in 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) Verklarende woordenlijst van de ECB met betrekking tot betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen, december 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) Ibidem.

[[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) Zoals de unieke identificatiecode van de ECB voor monetaire financiële instellingen (MFI-ID) van de entiteit voor gebruik in RIAD.

* 1. Z 09.02 — Mapping met kritieke en essentiële FMI’s (FMI 2)
     1. Kritieke en essentiële FMI-dienstverleners zijn FMI-diensten waartoe direct of indirect toegang is verkregen en waarvan de stopzetting een ernstige belemmering kan vormen voor of een belemmering kan vormen voor de uitvoering van een of meer kritieke functies of kernbedrijfsonderdelen van de gebruiker.
     2. Vermeld in dit blad alleen de FMI’s voor alle systeemtypes die de rapporterende entiteit kritiek of essentieel acht. Vermeld geen andere FMI die kritiek noch essentieel zijn.
     3. Voor de aanwijzing van kritieke en essentiële FMI’s wordt rekening gehouden met de mogelijkheid van gelijktijdige beëindiging van de deelname.

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | ID die een combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon vertegenwoordigt  Gebruik één enkele identificatiecode per rij, die overeenkomt met een unieke combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon. In voorkomend geval moet in de templates Z 09.01 tot en met Z 09.05 dezelfde ID, die overeenkomt met dezelfde combinatie, worden gebruikt. |
| 0020-0040 | Kritieke FMI’s |
| 0020 | Kritieke FMI: J/N   * “Ja” als de FMI kritiek is * “Nee” indien de FMI niet kritiek is   De kolommen 0020 en 0050 sluiten elkaar niet uit. |
| 0030 | Land  Land waar de kritieke functie wordt geleverd, zoals gerapporteerd in Z 07.01 |
| 0040 | ID kritieke functie  Kritieke functie (s) die door de entiteit wordt (worden) uitgevoerd en waarvan de prestaties zouden worden belemmerd of voorkomen door de verstoring van de toegang tot de FMI-dienstverlener.  ID van de kritieke functies zoals gerapporteerd in Z07.01**:**  Deposito’s  Deposito’s van huishoudens  Deposito’s van niet-financiële vennootschappen  Deposits van niet-financiële ondernemingen SMEs  Deposits from Niet-financiële vennootschappen niet-kmo’s  Deposito’s van algemene overheden  Deposito’s van andere sectoren/tegenpartijen (1)  Deposito’s van andere sectoren/tegenpartijen (2)  Deposito’s van andere sectoren/tegenpartijen (3)  Kredietverlening  Leningen aan huishoudens  Leningen voor huisaankoop  Leningen aan huishoudens voor andere doeleinden dan woningaankoop  Kredietverlening aan niet-financiële vennootschappen  Kredietverlening aan niet-financiële vennootschappen (kmo’s)  Lening aan niet-financiële vennootschappen niet-kmo’s  Leningen aan regeringen  Lenen aan andere sectoren/tegenpartijen (1)  Lenen aan andere sectoren/tegenpartijen (2)  Lenen aan andere sectoren/tegenpartijen (3)  Betaling, contanten, afwikkeling, clearing, bewaring  Betalingsdiensten MFI’s  Betalingsdiensten niet-MFI’s  Betalingsdiensten niet-MFI’s voor huishoudens  Betalingsdiensten aan niet-MFI’s voor niet-financiële vennootschappen  Betalingsdiensten aan niet-MFI’s voor niet-financiële vennootschappen kmo’s  Betalingsdiensten aan niet-MFI’s voor niet-financiële vennootschappen niet-kmo’s  Cashdiensten  Effectenafwikkelingsdiensten  CTP-clearingdiensten  Inbewaarneming  Overige diensten/activiteiten/functies (1) in verband met betalingen, contant geld, afwikkeling, clearing en bewaring  Overige diensten/activiteiten/functies (2) in verband met betalingen, contant geld, afwikkeling, clearing en bewaring  Overige diensten/activiteiten/functies (3) in verband met betalingen, contant geld, afwikkeling, clearing en bewaring  Kapitaalmarkten  Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden  Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden in OTC  Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden in niet-OTC  Secundaire markten/handel  Primaire markten/overnemen  Andere diensten/activiteiten/functies (1) in capital markets  Andere diensten/activiteiten/functies (2) in capital markets  Andere diensten/activiteiten/functies (3) in capital markets  Wholesalefinanciering  Opgenomen leningen  Derivaten (activa)  Kredietverlening  Derivaten (verplichtingen)  Andere productsoorten (1) op groothandelsmarkten  Andere productsoorten (2) op groothandelsmarkten  Andere productsoorten (3) op groothandelsmarkten |
| 0050-0060 | Essentiële FMI’s |
| 0050 | Essentiële FMI: J/N   * “Ja” als de FMI essentieel is * “Nee” indien de FMI niet essentieel is   De kolommen 0020 en 0050 sluiten elkaar niet uit. |
| 0060 | ID kernbedrijfsonderdeel  Door de gebruiker uitgevoerde kernbedrijfsonderdelen waarvan de uitvoering zou worden belemmerd of voorkomen door de verstoring van de toegang tot FMI-dienstverleners.  ID van het kernbedrijfsonderdeel zoals gerapporteerd in kolom 0010 van Z 07.03. |

* 1. Z 09.03 — FMI-diensten — Key Metrics (FMI 3)

Instructies voor specifieke posities

1. Alleen rapporteren voor betalingssystemen, (internationale) centrale effectenbewaarinstellingen, afwikkelingsdiensten voor effectentransacties, centrale tegenpartijen, effecten van centrale tegenpartijen, tenzij anders aangegeven[[32]](#footnote-33).

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | ID die een combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon vertegenwoordigt  Gebruik één enkele identificatiecode per rij, die overeenkomt met een unieke combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon. In voorkomend geval moet in de templates Z 09.01 tot en met Z 09.05 dezelfde ID, die overeenkomt met dezelfde combinatie, worden gebruikt. |
| 0020 | Segment  Marktsegmenten waarin de gebruiker actief is. Een rij per segment. Alleen rapporteren voor CTP’s. |
| 0030 | Bijdrage aan het wanbetalingsfonds  Bijdrage aan het wanbetalingsfonds. Gemiddelde over het hele jaar.  Alleen rapporteren voor CTP’s. |
| 0040-0050 | Initiële marge op eigendomrekeningen en cliëntenrekeningen  Gestorte initiële marge, uitgesplitst naar huizen- en cliëntenrekeningen. Gemiddelde over het hele jaar. Alleen rapporteren voor CTP’s. Kolom 0050 bevat zowel de omnibus- als de waarden van de individuele cliëntenrekening. |
| 0060-0070 | Waarde van posities op eigen rekeningen en cliëntenrekeningen  Alleen rapporteren voor CTP’s en (I) CSD’s. Kolom 0070 bevat zowel de omnibus- als de waarden van de individuele cliëntenrekening.   * Ctp’s: Waarde van posities bij CTP’s in de respectieve soorten rekeningen[[33]](#footnote-34). * I) csd’s: Waarde van de effecten die in de respectieve soorten rekeningen worden aangehouden.   Gemiddelde waarde aan het einde van de afwikkelingsdag over het voorgaande jaar. |
| 0080-0090 | Aantal cliënten  Alleen rapporteren voor CTP’s en (I) CSD’s.  Totaal aantal cliënten dat in de verschillende soorten cliëntenrekeningen is opgenomen. |
| 0100-0110 | Aantal transacties op eigen rekeningen en cliëntenrekeningen  Totaal aantal tijdens het jaar uitgevoerde transacties voor de respectieve soorten rekeningen. |
| 0120-0130 | Waarde van transacties op eigen rekeningen en cliëntenrekeningen  Waarde van transacties in het rapportagejaar vanuit de respectieve soorten rekeningen. Kolom 0130 bevat zowel de waarden van de omnibus als de gescheiden cliëntenrekening.  Verslag voor PS, CTP, (I) CSD[[34]](#footnote-35).   * PS: Waarde verzonden transacties. * Ctp’s: Totaal waarde van in de loop van het jaar uitgevoerde transacties. Voor CCP-derivaten:   + Opties = uitoefenprijs;   + Futures = waarde van de onderliggende waarde op het tijdstip van de transactie of, indien er een notioneel onderliggende waarde bestaat, marktprijs van futurescontracten op het tijdstip van de transactie.   + Swaps = totale marktwaarde van de aan het einde van het jaar uitstaande transacties. * I) CSD: Totale waarde van de leveringsinstructies. |
| 0140 | Gecumuleerd notioneel bedrag  Som van de notionele bedragen van in de loop van het jaar uitgevoerde transacties, voor zowel huis- als cliëntenrekeningen. Rapporteer in miljard EUR.  Alleen voor CCP-derivaten. |
| 0150 | Kredietlijn  Gecommitteerde of niet-gecommitteerde kredietlijn die is toegekend door het systeem in geval van directe toegang, of door de tussenpersoon of andere liquiditeitsverschaffer in het geval van indirecte toegang. Voor niet-vermelde bedragen, maximaal gebruik gedurende het jaar. |
| 0160 | Piek liquiditeits- of zekerheidsvereisten  Alleen rapporteren voor PS, (I) CSD, CTP’s, naargelang het geval. Piekwaarde in het voorgaande jaar.   * Voor I) CSD’s en PS: piek van het gebruik van kredietlijnen. * Voor CTP’s: piek van de marginvereisten. * Voor indirecte toegang: maximale financiering die de intermediair nodig heeft. |
| 0170 | Geraamde additionele liquiditeits- of zekerheidsvereisten in een stresssituatie  Raming van potentiële additionele liquiditeit of zekerheden boven het piekvereiste in kolom 0160, waarmee de gebruiker in een situatie van ernstige stress kan worden geconfronteerd. |

* 1. Z 09.04 — FMI-diensten — CTP’s — alternatieve aanbieders (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolommen | Instructies |
| 0010 | ID die een combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon vertegenwoordigt  Identificatiecode van de CTP zoals vermeld in Z 09.01, kolom 0010.  Alleen rapporteren voor CTP’s waartoe rechtstreeks of onrechtstreeks toegang is verkregen. Rapporteer alle toegangen tot CTP’s. |
| 0020 | Productsoort  Producttype dat onder de clearingovereenkomst valt. Rapporteer op een passend niveau van granulariteit dat nodig is voor de substitueerbaarheidsanalyse. |
| 0030 | Substitutability J/N  Vaardigheid van de gebruiker om de aanbieder van clearingdiensten in kolom 0020 van Z 09.01 te vervangen door een alternatieve FMI/intermediair waarmee hij op de rapportagedatum een contractuele relatie heeft. .   * “Ja” indien vervanging mogelijk is * “Nee” indien vervanging niet mogelijk is |
| 0040 | Alternatieve aanbieder  Naam van de FMI/tussenpersoon die als potentiële vervanger is geïdentificeerd.  Vermeld alleen als Z 09.04 kolom 0030 ja is. |
| 0050 | ID alternatieve aanbieder  Unieke ID voor een combinatie van gebruiker, FMI, systeemtype en tussenpersoon van de alternatieve aanbieder waarmee de gebruiker een vaste contractuele relatie heeft, zoals gerapporteerd in kolom 0010 van Z 09.01.  Vermeld alleen als Z 09.04 kolom 0030 ja is. |

* 1. Aansprakelijkheidsanalyse
  2. Z 11.00 Intragroepverplichtingen (LIAB-G-1)

Algemene opmerkingen

* + 1. Deze tabel vereist informatie over passiva binnen de groep die betrekking heeft op alle eigen vermogen en passiva.
    2. Als intragroep te beschouwen entiteiten zijn entiteiten die — overeenkomstig de definitie in kolom 0100 van Z02.00 — behoren tot de boekhoudkundige consolidatiekring van de uiteindelijke moederentiteit. Bijgevolg worden deze verplichtingen niet gerapporteerd onder de gedetailleerde tabbladen Z 12.00 tot en met Z 17.00, behalve voor Z 15.00 Derivaten (zie hieronder).
    3. Derivaten zijn specifiek van aard en worden niet gerapporteerd onder Z 11.00, maar altijd in Z 15.00.
    4. Alle verplichtingen die zijn uitgegeven aan entiteiten binnen de boekhoudkundige reikwijdte van de consolidatie (met inbegrip van SPV’s die onder de consolidatie vallen), zowel binnen als buiten de af te wikkelen groep, worden gerapporteerd in template Z 11.00. Voor de toepassing van deze tabel moeten verplichtingen op transactiebasis worden gerapporteerd, d.w.z. elke transactie die als afzonderlijke post in de rij wordt gerapporteerd. Transacties moeten echter in meerdere rijen worden gerapporteerd indien zij betrekking hebben op verschillende rangschikkingen bij insolventie.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. | |
| 0020 | **Rij**  Voor elk instrument moet een aansluiting worden verstrekt met de categorieën verplichtingen van de passiefstructuur in Z02.00 op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden. | |
| 0021 | Kolom  Voor elk instrument moet een aansluiting worden verstrekt met de tegenpartijklasse in Z02.00 waaraan het passief verschuldigd is, op basis van een vooraf vastgestelde waardenlijst. | |
| 0030 | Rang bij insolventie  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. | |
| 0040 | Identificatiecode contract  Het ISIN of, indien de ISIN niet beschikbaar is, een andere identificatiecode van het instrument wordt gerapporteerd. | |
| 0045 | Naam van de tegenpartij  De naam van de entiteit van de tegenpartij van de verplichting. | |
| 0050 | Identificatiecode van de tegenpartij  De unieke LEI-code van de tegenpartij. Bij gebrek aan een LEI, de unieke identificatiecode van de ECB Monetary Financial Institutions (MFI-ID) van de kredietinstelling voor gebruik in RIAD. Bij ontstentenis van beide identificatiecodes kan de interne identificatiecode worden gebruikt. | |
| 0053 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. | |
| 0055 | Relatie met tegenpartij  Dit veld geeft de relatie van de leningverstrekkende entiteit met de verslaggevende entiteit aan. Voor dit veld is een lijst van waarden opgenomen: de tegenpartij kan een “directe of indirecte moederonderneming”, een “directe of indirecte dochteronderneming” of een “Sister” zijn. | |
| 0056 | Type verplichting  Vermeld voor passiva die onder Z02.00-c0020-Row worden gerapporteerd als “r0210 — Verplichtingen jegens andere entiteiten van de af te wikkelen groep”, het soort passiva zoals dat in Z02.00 zou zijn gerapporteerd indien de verplichting niet als uitgesloten was beschouwd. | |
| 0060 | Toepasselijk recht  De ISO 3166-1 alfa-2-code van het land waarvan het recht van toepassing is op het instrument (gebruik de ISO 3166-2-code wanneer het recht van een administratieve onderverdeling relevant is, bv. “US-NY”). Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. | |
| 0070 | Indien het recht van een derde land, contractuele erkenning  Vaststelling van contractuele bepalingen voor de erkenning van bevoegdheden van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken,  “Ja, ondersteund door een juridisch advies” = de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die wordt ondersteund door een juridisch advies;  “Ja, niet ondersteund door een juridisch advies” = de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die momenteel niet door een juridisch advies wordt ondersteund;  “Nee” = de verplichting bevat geen clausule inzake de erkenning van de inbreng van de particuliere sector;  “Niet van toepassing”. uit een vooraf vastgestelde lijst. | |
| 0080 | Uitstaand hoofdsom  De uitstaande hoofdsom van de verplichting. | |
| 0090 | Verschuldigde en niet-betaalde interesten  De uitstaande lopende rente op de verplichting. | |
| 0100 | Valuta  De valuta van de verplichting in overeenstemming met de 3-letterige ISO 4217-code. | |
| 0110 | Datum van afgifte  Datum van de oorspronkelijke uitgifte van de verplichting. Voor effectenfinancieringstransacties die onder een verrekeningsovereenkomst vallen en als een samenstel van verrekenbare transacties worden gerapporteerd, kan de rapportagedatum als uitgiftedatum worden gebruikt. | |
| 0120 | Vroegste indieningsdatum  Indien er een optie bestaat voor de kredietgever om vervroegde terugbetaling te vragen, of indien contractueel voorwaarden voor vroegtijdige terugbetaling van de verplichting zijn vastgesteld, vermeld dan de vroegste datum waarop de verplichting zich voordoet. Indien de vervroegde terugbetaling slechts betrekking heeft op een deel van de verplichting (bv. vervroegde terugbetaling van 50 % van het nominale bedrag), de verplichting splitsen om rekening te houden met deze clausule inzake gedeeltelijke vervroegde aflossing. Gebruik voor effectenfinancieringstransacties die onder een verrekeningsovereenkomst vallen en als een samenstel van verrekenbare transacties worden gerapporteerd, de dag na de rapportagedatum. | |
| 0130 | Wettelijke vervaldatum  Datum van de wettelijke looptijd van de verplichting. Gebruik voor eeuwigdurende instrumenten “2099-01-31”.  Gebruik voor effectenfinancieringstransacties die onder een verrekeningsovereenkomst vallen en als een samenstel van verrekenbare transacties worden gerapporteerd, de dag na de rapportagedatum. | |
| 0150 | Bedrag van pandrecht, pandrecht of zekerheid  Indien een verplichting wordt gedekt door een pandrecht, pandrecht of zekerheid, wordt de brutowaarde daarvan vermeld. Anders wordt deze categorie voor ongedekte verplichtingen gerapporteerd als nul. Dit bedrag zal het door zekerheden gedekte deel en uiteindelijk het niet door zekerheden gedekte deel van een door zekerheden gedekte verplichting bepalen. Voor pools van zekerheden die meerdere rijen dekken, de totale dekkingsratio bepalen en pro rata toepassen op alle posten in de rij die onder deze pool vallen. | |
| 0160 | Garantiegever indien van toepassing  Indien voor het instrument garanties zijn verstrekt, geef dan een gedetailleerde identificatie van de borg (LEI-code, ISO 3166-1 alfa-2 landcode voor de overheid enz.). Wanneer meerdere garanten aanwezig zijn, rapporteer dan alle identificatiecodes, gescheiden door een puntkomma. | |
| 0175 | Bedrag dat voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor het MREL  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het overeenkomstig artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde vereiste. | |
| 0180 | Kwalificeren als eigen vermogen  Vermeld of en op welk niveau het instrument in het eigen vermogen is opgenomen, samen met informatie over de uitfaseringsregeling en grandfatheringregelingen. De waarde kan zijn “Nee”, “Gedeeltelijk AT1, T1 en T2”, “T2 in uitfasering”, “Grandfathering-T2”, “volledig conform T2”, “Grandfathering-AT1”, “volledig conform AT1” of “CET1” uit een vooraf bepaalde lijst.  In de lijst van opties verwijst de term “uitfasering” naar de periode van 5 jaar vóór de vervaldatum van een bepaald T2-instrument, waarin er alleen sprake is van een evenredige erkenning op basis van de resterende tijd tot de vervaldatum. Met “grandfatheringbepalingen” wordt elke overgangsmaatregel bedoeld die van toepassing is op een T2-instrument, met uitzondering van de “uitfasering”. Tijdens deze “grandfathering” kan de erkenning volledig of gedeeltelijk zijn. | |
| 0190 | Als eigen vermogen gekwalificeerd bedrag  Het bedrag van het instrument dat als eigen vermogen kan worden aangemerkt. | |

* 1. Z 12.00 — Effecten (met inbegrip van tier 1-kernkapitaal- en AT1-instrumenten; exclusief intragroep) (LIAB-G-2)

Algemene opmerkingen

1. Een effect is een fungibel, verhandelbaar financieel instrument dat een financiële waarde vertegenwoordigt, ongeacht de feitelijke specifieke kenmerken ervan (deze instrumenten zijn bijvoorbeeld gedekt of ongedekt). Deze tabel bevat ook eigenvermogensinstrumenten[[35]](#footnote-36). Voor de toepassing van tier 1-kernkapitaalinstrumenten wordt de resterende vordering van aandelen op het totale boekhoudkundige eigen vermogen (zoals gedefinieerd in Z 02.00-R0511) op instrumentniveau gerapporteerd.
   * 1. Indien de identificatiecode van de crediteur (kolom 0210) niet beschikbaar is (bv. in het geval van instrumenten die op platforms worden verhandeld), wordt elke rij gerapporteerd op geaggregeerd niveau met betrekking tot dit veld.
     2. Voor de toepassing van deze tabel worden verplichtingen gerapporteerd in rijen op het door de gevraagde velden gedefinieerde granulariteitsniveau.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. | |
| 0020 | Rij  Voor elke gerapporteerde rij moet op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de categorieën verplichtingen van de passiefstructuur in Z02.00 op het niveau van de looptijd. | |
| 0030 | Kolom  Voor elke gerapporteerde rij moet op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de klasse van tegenpartijen in het kader waarvan de verplichting verschuldigd is. | |
| 0040 | **Rang bij insolventie**  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. | |
| 0050 | ISIN  Het ISIN of, indien de ISIN niet beschikbaar is, een andere identificatiecode van het instrument wordt gerapporteerd. | |
| 0060 | Type instrument  Identificatie van het type instrument, hetzij  Geregistreerde obligatie  — Obligatie aan toonder  — Nota-lening van de kredietnemer  — Certificaat van deposito/commercieel papier  — Eigendomstitel  —Overige    uit een vooraf vastgestelde lijst. | |
| 0070 | Toepasselijk recht  De ISO 3166-1 alfa-2-code van het land waarvan het recht van toepassing is op het instrument (gebruik de ISO 3166-2-code wanneer het recht van een administratieve onderverdeling relevant is, bv. “US-NY”). Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. | |
| 0080 | Indien het recht van een derde land, contractuele erkenning  Vaststelling van contractuele bepalingen voor de erkenning van bevoegdheden van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, hetzij:  “Ja, ondersteund door een juridisch advies” = de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die wordt ondersteund door een juridisch advies;  “Ja, niet ondersteund door een juridisch advies” = de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die momenteel niet door een juridisch advies wordt ondersteund;  “Nee” = de verplichting bevat geen clausule inzake de erkenning van de inbreng van de particuliere sector;  “Niet van toepassing”,  uit een vooraf vastgestelde lijst. | |
| 0090 | Valuta  De valuta van de verplichting in overeenstemming met de 3-letterige ISO 4217-code. | |
| 0110 | Uitstaande hoofdsom  De uitstaande hoofdsom van het door de tegenpartij aangehouden instrument zoals gespecificeerd in kolom 0210. Indien de tegenpartij niet beschikbaar is omdat de crediteuren niet kunnen worden geïdentificeerd, worden de uitstaande hoofdsommen gegroepeerd door de tegenpartij niet in aanmerking te nemen. Voor aandelen omvat dit bedrag reserves, in overeenstemming met de richtsnoeren met betrekking tot Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Opgebouwde rente  De uitstaande opgelopen rente op het instrument. | |
| 0130 | Coupon type (Couponsoort)  Identificatie van het huidige type couponbetaling, hetzij “vaste coupon”, “Floating coupon”, “Structured coupon” of “Zero-Coupon” uit een vooraf vastgestelde lijst. | |
| 0140 | Huidig couponpercentage (%)  Niveau van de couponrente die op de rapportagedatum op het instrument van toepassing is. | |
| 0150 | Uitgiftedatum  Datum van oorspronkelijke uitgifte van het instrument | |
| 0160 | Vroegste aflossingsdatum  Indien er voor de houders van het instrument een optie bestaat om te verzoeken om vervroegde terugbetaling, of als contractueel is voorzien in voorwaarden voor vervroegde terugbetaling, rapporteer dan de vroegste datum van gebeurtenis. Wanneer dergelijke beëindigingsgebeurtenissen geen verband houden met een datum, maar bij het plaatsvinden van een gebeurtenis in de toekomst, de vroegste datum vermelden waarop de gebeurtenis zich kan voordoen. Indien de vervroegde terugbetaling slechts betrekking heeft op een deel van de verplichting (bv. vervroegde terugbetaling van 50 % van het nominale bedrag), de verplichting splitsen om rekening te houden met deze clausule inzake gedeeltelijke vervroegde aflossing. | |
| 0170 | Wettelijke vervaldatum  Datum van de wettelijke looptijd van het instrument. Gebruik voor eeuwigdurende instrumenten “2099-01-31”. | |
| 0180 | Openbare/particuliere plaatsing  In een openbare plaatsing zal de entiteit de uitgifte onder de aandacht hebben gebracht met een specifiek tijdschema voor een biedprocedure. Onderhandse plaatsingen worden daarentegen gesloten tussen individuele partijen die voor eigen rekening handelen voor rekening van derden. De waarde kan “Public Placement” of “Private Placement” uit een vooraf bepaalde lijst zijn. | |
| 0190 | Derdebetalende  Identificatie van de derdebetalende voor het instrument met behulp van zijn LEI-code. Een “derdebetalende” is een instelling, gewoonlijk een beleggingsbank, die gelden van de emittent van een effect aanvaardt en deze aan de houders van dat effect uitkeert. Voor aandelen verdeelt een uitbetalende instantie dividenden aan aandeelhouders. Voor obligaties verdeelt zij couponbetalingen en terugbetalingen van de hoofdsom aan obligatiehouders. | |
| 0210 | Identificatiecode tegenpartij  Vermeld de LEI-code van de kredietgever. Bij gebrek aan een LEI rapporteren banken, in het geval van banken, de in RIAD gebruikte identificatiecode van monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Vermeld uitsluitend bij ontstentenis van beide identificatiecodes een interne identificatiecode. | |
| 0215 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. | |
| 0220 | Effectenbeurzen zijn genoteerd aan  Indien instrumenten op een uitwisselingsplatform zijn opgenomen, moet dit/deze platform (s) worden verstrekt. In het geval van meerdere uitwisselingen, de platforms scheiden met een puntkomma. | |
| 0230 | Afwikkelingssystemen  Vermeld de effectenafwikkelingssystemen waar deze effecten kunnen worden afgewikkeld. Wanneer het om meerdere afwikkelingssystemen gaat, elke afwikkelingssysteem scheiden met een puntkomma. | |
| 0240 | De griffier  Vermeld de registrator (die verantwoordelijk is voor het bijhouden van de bescheiden van de eigenaars van deze effecten). De registrator of registerhouder is gewoonlijk de emittent zelf, een csd of een andere entiteit. | |
| C250 | Centrale effectenbewaarinstelling  Vermeld de CSD van uitgifte voor het effect. | |
|  | Gebruik bij het rapporteren van de CSD van uitgifte de afkorting in de onderstaande tabel, tenzij de betrokken CSD niet op de lijst staat:  ATHEX CSD\_EL  BOGS\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Clearing Company\_HR  Centrale depositaris van effecten Prague\_CZ  Centrale depositor\_BG  Cyprus CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Nederland — NL  Euroclear Sweden\_SE  Euroclear UK Ireland\_UK  Overheidseffectenbewaarinstelling (GSD) \_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Malta Stock Exchange 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  ZES SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_NO | |
| 0270 | Bedrag van pandrecht, pandrecht of zekerheid  Indien een verplichting wordt gedekt door een pandrecht, pandrecht of zekerheid, wordt de bruto marktwaarde van deze zekerheid gerapporteerd. Anders wordt deze categorie voor ongedekte verplichtingen gerapporteerd als nul. Dit bedrag zal het door zekerheden gedekte deel en uiteindelijk het niet door zekerheden gedekte deel van een door zekerheden gedekte verplichting bepalen. Voor pools van zekerheden die meerdere posten dekken, de totale dekkingsratio bepalen en pro rata toepassen op alle posten die onder deze pool vallen. | |
| 0280 | Borg  Indien voor het instrument garanties zijn verstrekt, geef dan een gedetailleerde identificatie van de borg (LEI-code, ISO 3166-1 alfa-2 landcode voor de overheid enz.). Wanneer meerdere garanten aanwezig zijn, rapporteer dan alle identificatiecodes, gescheiden door een puntkomma. | |
| 0305 | Bedrag dat voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor het MREL  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het overeenkomstig artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde vereiste. | |
| 0310 | In aanmerking komend als eigen vermogen  Vermeld of en op welk niveau het instrument in het eigen vermogen is opgenomen, samen met informatie over de uitfaseringsregeling en grandfatheringregelingen. De waarde kan zijn “Nee”, “Gedeeltelijk AT1, T1 en T2”, “T2 in uitfasering”, “Grandfathering-T2”, “volledig conform T2”, “Grandfathering-AT1”, “volledig conform AT1” of “CET1” uit een vooraf bepaalde lijst.  In de lijst van opties verwijst de term “uitfasering” naar de periode van 5 jaar vóór de vervaldatum van een bepaald T2-instrument, waarin er alleen sprake is van een evenredige erkenning op basis van de resterende tijd tot de vervaldatum. Met “grandfatheringbepalingen” wordt elke overgangsmaatregel bedoeld die van toepassing is op een T2-instrument, met uitzondering van de “uitfasering”. Tijdens deze “grandfathering” kan de erkenning volledig of gedeeltelijk zijn. | |
| 0320 | **Als eigen vermogen gekwalificeerd bedrag**  Het bedrag van het instrument dat als eigen vermogen kan worden aangemerkt. | |

* 1. Z 13.00 — Alle deposito’s (met uitzondering van intragroep) (LIAB-G-3)

Algemene opmerkingen

* + 1. Het toepassingsgebied van dit verslag bestrijkt alle deposito’s, met uitzondering van intragroeptransacties, ongeacht de aard van het deposito of de looptijd. Deposito’s moeten worden geïdentificeerd op basis van de definitie in artikel 2, lid 1, punt (3), van Richtlijn 2014/49/EU.
    2. Groepeert voor de toepassing van deze tabel alle Not-Covered-and Not-Preferentiële deposito’s (zoals gedefinieerd in Z 02.00-R0320) met een resterende looptijd van minder dan 1 jaar, alle gedekte deposito’s en ongedekte preferente deposito’s (zoals gedefinieerd in Z 02.00-R0310 en ongeacht hun resterende looptijd), per passiefcategorie (kolom 0020), type tegenpartij (kolom 0025) en rang bij insolventie (kolom 0030). Deposito’s met een resterende looptijd langer dan of gelijk aan 1 jaar moeten als afzonderlijke post in de rij worden gerapporteerd met betrekking tot alle gevraagde velden.
    3. Niettegenstaande punt 67) moet elk deposito van een kredietinstelling, ongeacht het soort deposito, met betrekking tot alle gevraagde velden als afzonderlijke post in de rij worden gerapporteerd. Zo moet één enkele transactie in meerdere rijen worden gerapporteerd indien zij betrekking heeft op verschillende rangschikkingen bij insolventie.
    4. Alle overige deposito’s die hierboven niet expliciet worden vermeld, moeten met betrekking tot alle gevraagde velden als afzonderlijke post in de rij worden gerapporteerd.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. | |
| 0020 | Rij  Voor elke gerapporteerde rij moet op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de categorie verplichtingen van de passiefstructuur in Z02.00 op het niveau van de looptijd. | |
| 0025 | Kolom  Voor elke gerapporteerde rij moet op basis van een vooraf bepaalde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de klasse van de tegenpartij als omschreven in de categorie waartoe het deposito verschuldigd is. | |
| 0030 | Rang bij insolventie  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. | |
| 0035 | Opdracht identificatiecode  Interne identificatiecode van het contract. | |
| 0040 | Identificatiecode tegenpartij  Rapporteer de LEI-code van de deposant. Bij ontstentenis van een LEI, in het geval van een bankrapport, de in RIAD gebruikte identificatiecode voor monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Vermeld uitsluitend bij ontstentenis van beide identificatiecodes een interne identificatiecode (per tegenpartij wordt slechts één unieke identificatiecode verwacht). | |
| Vermeld voor de op geaggregeerd niveau gerapporteerde deposito’s “0000”, aangezien dit veld verplicht is. | |
| 0045 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. | |
| Vermeld voor de op geaggregeerd niveau gerapporteerde deposito’s “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. | |
| 005 | Toepasselijk recht  De ISO 3166-1 alfa-2-code van het land waarvan het recht van toepassing is op het instrument (gebruik de ISO 3166-2-code wanneer het recht van een administratieve onderverdeling relevant is, bv. “US-NY”). Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. Gebruik voor op geaggregeerd niveau gerapporteerde deposito’s de waarde “Overige landen”. | |
| 0060 | Valuta  De valuta van het deposito overeenkomstig de 3-letterige ISO 4217-code. Gebruik voor op geaggregeerd niveau gerapporteerde deposito’s de waarde “XXX”. | |
| 0070 | Uitstaand hoofdsom  De uitstaande hoofdsom van het deposito. | |
| 0080 | Verschuldigde en niet-betaalde interesten  De uitstaande opgelopen rente op het deposito. | |
| 0090 | Huidige rentevoet (%)  Huidig niveau van de rentevoet die van toepassing is op het deposito. | |
| 0110 | Bedrag van pandrecht, pandrecht of zekerheid  Indien een verplichting wordt gedekt door een pandrecht, pandrecht of zekerheid, wordt de bruto marktwaarde van deze zekerheid vermeld. Anders wordt deze categorie voor ongedekte verplichtingen gerapporteerd als nul. Dit bedrag zal bepalend zijn voor het door zekerheden gedekte en uiteindelijk het niet door zekerheden gedekte deel van een gedekt deposito. Voor pools van zekerheden die meerdere rijen dekken, de totale dekkingsratio bepalen en pro rata toepassen op alle posten in de rij die onder deze pool vallen. | |
| 0115 | Bedrag dat voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor het MREL  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het overeenkomstig artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde vereiste. | |
| 0120 | Uitgiftedatum voor termijndeposito’s  Datum van de oorspronkelijke uitgifte van het termijndeposito. | |
| 0130 | Vroegste aflossingsdatum  Indien er voor de houders van de kredietgever een optie bestaat om te verzoeken om vervroegde terugbetaling van de verplichting, of indien contractueel is voorzien in voorwaarden voor vervroegde terugbetaling, vermeld dan de vroegste datum waarop het deposito zich voordoet, anders de datum van de wettelijke einddatum van het deposito. Indien de vervroegde terugbetaling slechts betrekking heeft op een deel van de verplichting (bv. vervroegde terugbetaling van 50 % van het nominale bedrag), de verplichting splitsen om rekening te houden met deze clausule inzake gedeeltelijke vervroegde aflossing. | |
| Voor de op geaggregeerd niveau gerapporteerde deposito’s wordt de vroegste aflossingsdatum gerapporteerd als “2199-12-31”. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 — Overige financiële verplichtingen (niet opgenomen in andere tabbladen, met uitzondering van intragroep) (LIAB-G-4)

Algemene opmerkingen

* + 1. Deze tabel omvat alle verplichtingen die in geen van de overige gedetailleerde informatievereisten worden gerapporteerd (d.w.z. Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 en Z17.00), zoals leningen, operationele verplichtingen, verplichtingen jegens clearinghuizen enz.
    2. Cellen die niet van toepassing zijn op een bepaalde verplichting (bv. opgelopen rente, actuele rente, uitgiftedatum enz.) kunnen leeg worden gelaten.
    3. Voor de toepassing van deze tabel worden verplichtingen gerapporteerd in rijen op het door de gevraagde velden gedefinieerde granulariteitsniveau (in beginsel elke transactie die als afzonderlijke post in de rij wordt gerapporteerd). Verplichtingen van werknemers van de groep naar type en rang bij insolventie.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. |
| 0020 | Rij  Voor elke gerapporteerde rij moet op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de categorieën verplichtingen van de passiefstructuur in Z02.00 op het niveau van de looptijd. |
| 0030 | Kolom  Voor elke gerapporteerde rij moet een aansluiting worden verstrekt met de tegenpartijklasse in Z02.00 waaraan de verplichting verschuldigd is op basis van een vooraf vastgestelde waardenlijst. |
| 0040 | Rang bij insolventie  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. |
| 0050 | Identificatiecode contract  Het ISIN of, indien de ISIN niet beschikbaar is, een andere identificatiecode van het instrument wordt gerapporteerd. |
| 0055 | Naam van de tegenpartij  De naam van de entiteit van de tegenpartij van de verplichting. |
| 0060 | Identificatiecode tegenpartij  Vermeld de LEI-code van de kredietgever. Bij ontstentenis van een LEI, in het geval van een bankrapport, de in RIAD gebruikte identificatiecode voor monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Vermeld uitsluitend bij ontstentenis van beide identificatiecodes een interne identificatiecode. |
| 0065 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. |
| 0070 | Toepasselijk recht  De ISO 3166-1 alfa-2-code van het land waarvan het recht van toepassing is op het instrument (gebruik de ISO 3166-2-code wanneer het recht van een administratieve onderverdeling relevant is, bv. “US-NY”). Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. |
| 0075 | Soort financiële verplichtingen  Te kiezen uit de volgende opties: “Loan van de lener”, “Geregistreerde obligatie”, “Wisselrekening”, “Silent Partnership contributions”, “Overige financiële verplichtingen”. |
| 0080 | Indien het recht van een derde land, contractuele erkenning  Vaststelling van contractuele bepalingen voor de erkenning van bevoegdheden van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken,  Ja, ondersteund door een juridisch advies "= de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die wordt ondersteund door een juridisch advies;  “Ja, niet ondersteund door een juridisch advies” = de verplichting bevat een clausule inzake de erkenning van bail-in overeenkomstig artikel 55 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, die momenteel niet door een juridisch advies wordt ondersteund;  “Nee” = de verplichting bevat geen clausule inzake de erkenning van de inbreng van de particuliere sector;  “Niet van toepassing”,  uit een vooraf vastgestelde lijst. |
| 0090 | Uitstaand hoofdsom  De uitstaande hoofdsom van de verplichting. |
| 0100 | Verschuldigde en niet-betaalde interesten  De uitstaande lopende rente op de verplichting. |
| 0110 | Huidige Rentevoet (%)  Huidig niveau van de rentevoet die van toepassing is op de verplichting. |
| 0120 | Valuta  De valuta van de verplichting in overeenstemming met de 3-letterige ISO 4217-code. |
| 0130 | Datum van afgifte  Datum van de oorspronkelijke uitgifte van de verplichting. |
| 0140 | Vroegste indieningsdatum  Indien er een optie bestaat voor de kredietgever om vervroegde terugbetaling te vragen, of indien contractueel voorwaarden voor vroegtijdige terugbetaling van de verplichting zijn vastgesteld, vermeld dan de vroegste datum waarop de verplichting zich voordoet. Indien de vervroegde terugbetaling slechts betrekking heeft op een deel van de verplichting (bv. vervroegde terugbetaling van 50 % van het nominale bedrag), de verplichting splitsen om rekening te houden met deze clausule inzake gedeeltelijke vervroegde aflossing. |
| 0150 | Wettelijke vervaldatum  Datum van de wettelijke looptijd van het instrument. Gebruik voor eeuwigdurende instrumenten “2099-01-31”. |
| 0170 | Bedrag van pandrecht, pandrecht of zekerheid  Indien een verplichting wordt gedekt door een pandrecht, pandrecht of zekerheid, wordt de bruto marktwaarde van deze zekerheid vermeld. Anders wordt deze categorie voor ongedekte verplichtingen gerapporteerd als nul. Dit bedrag zal het door zekerheden gedekte deel en uiteindelijk het niet door zekerheden gedekte deel van een door zekerheden gedekte verplichting bepalen. Voor pools van zekerheden die meerdere rijen dekken, de totale dekkingsratio bepalen en pro rata toepassen op alle posten in de rij die onder deze pool vallen. |
| 0180 | Borg  Indien voor het instrument garanties zijn verstrekt, geef dan een gedetailleerde identificatie van de borg (LEI-code, ISO 3166-1 alfa-2 landcode voor de overheid enz.). Wanneer meerdere garanten aanwezig zijn, rapporteer dan alle identificatiecodes, gescheiden door een puntkomma. |
| 0205 | Bedrag dat voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor het MREL  Het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat meetelt voor het overeenkomstig artikel 45, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde vereiste |
| 0210 | In aanmerking komend als eigen vermogen  Vermeld of en op welk niveau het instrument in het eigen vermogen is opgenomen, samen met informatie over de uitfaseringsregeling en grandfatheringregelingen. De waarde kan zijn “Nee”, “Gedeeltelijk AT1, T1 en T2”, “T2 in uitfasering”, “Grandfathering-T2”, “volledig conform T2”, “Grandfathering-AT1”, “volledig conform AT1” of “CET1” uit een vooraf bepaalde lijst. |
| 0220 | **Als eigen vermogen gekwalificeerd bedrag**  Het bedrag van het instrument dat als eigen vermogen kan worden aangemerkt. |

* 1. Z 15.00 — Derivaten (LIAB-G-5)

Algemene opmerkingen

* + 1. Voor de toepassing van deze tabel worden uit derivaten voortvloeiende verplichtingen gerapporteerd per samenstel van verrekenbare transacties, d.w.z. elk samenstel van verrekenbare transacties dat als afzonderlijke post in de rij wordt gerapporteerd.
    2. Rapporteer alleen de netting sets/afzonderlijke contracten die resulteren in een nettowaardering tegen marktwaarde (kolom c0120).

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. |
| 0020 | Kolom  Voor elk samenstel van verrekenbare transacties moet op basis van een vooraf bepaalde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met welke van de tegenpartij de passiefstructuur in Z 02.00 is gecontracteerd. |
| 0030 | Rang bij insolventie  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. |
| 0040 | ID van de raamovereenkomst  Interne identificatiecode van de raamovereenkomst of het ene contract. |
| 0050 | Soort masterovereenkomst  Specificeer de raamovereenkomst, ofwel “ISDA 2002 Master Agreement”, “ISDA 1992 Master Agreement”, “ISDA 1987 Master Agreement”, “ISDA 1986 Master Agreement”, “ISDA 1985 Master Agreement”, “Andere masterovereenkomst”, “Eén contract” uit een vooraf vastgestelde lijst. |
| 0061 | Toegevoegde entiteit van het ISDA-protocol  Geef aan of de entiteit zelf het ISDA Universal Stay Protocol heeft ondertekend, ofwel “Universal Protocol”, “ISDA JMP Module”, “BRRD II Omnibus Jurisdictional Module” of “Nee” uit een vooraf vastgestelde lijst. |
| 0071 | Erkenning van het afwikkelingsstadium  Geef aan of de tegenpartij zich heeft aangesloten, ofwel “Universele ISDA Protocol”, “ISDA JMP Module”, “Andere overeenkomst voor de erkenning van de opschorting van de afwikkeling” of “erkenning zonder afwikkeling opschorten” van een vooraf bepaalde lijst. |
| 0075 | Naam tegenpartij  De naam van de entiteit van de tegenpartij. Rapporteer in het geval van CTP-geclearde derivaten de betrokken CTP als tegenpartij. |
| 0080 | Identificatiecode tegenpartij  Rapporteer de LEI-code van de tegenpartij. Bij ontstentenis van een LEI, in het geval van een bankrapport, de in RIAD gebruikte identificatiecode voor monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Bij gebreke van beide identificatiecodes, een interne identificatiecode rapporteren. |
| 0085 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. |
| 0090 | Land van tegenpartij  De tweelettercode volgens ISO 3166-1 van het land van vestiging van de tegenpartij. |
| 0095 | Intragroeptransactie  De rapporterende entiteit moet aangeven of de gerapporteerde transactie plaatsvindt met een tegenpartij die tot de boekhoudkundige consolidatiekring van de uiteindelijke moederentiteit behoort. De aanvaardbare waarden zijn “waar” of “False” |
| 0100 | Toepasselijk recht van raamovereenkomst/enkelvoudig contract  De ISO 3166-1 alfa-2-code van het land waarvan het recht van toepassing is op de raamovereenkomst/enig contract (gebruik de ISO 3166-2-code wanneer het recht van een administratieve onderverdeling relevant is, bv. “US-NY”). Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. |
| 0110 | Aantal transacties  Vermeld het aantal afzonderlijke contracten dat in het samenstel van verrekenbare transacties van de kaderovereenkomsten is opgenomen. |
| 0120 | Nettowaardering tegen marktwaarde  De netto marktwaarde van afgeleide verplichtingen per contractuele netting set, uitgaande van de afsluiting van derivaten op de referentiedatum. |
| 0130 | Waarde van de netto gestorte zekerheden  De netto marktwaarde van zekerhedenposities in het kader van een samenstel van verrekenbare transacties (d.w.z. gestorte zekerheden daalde met alle ontvangen zekerheden). Dit omvat margerekeningen in het kader van de verrekeningsovereenkomsten. Rapporteer als positieve waarde voor aan tegenpartijen gestorte nettozekerheden. |
| 0140 | **Geraamd bedrag aan verliezen**  Het geschatte beëindigingsbedrag dat overeenstemt met de verliezen of kosten die tegenpartijen bij derivaten hebben gemaakt, dan wel de winsten die zij hebben gerealiseerd bij het vervangen of het verkrijgen van het economische equivalent, wat materiële voorwaarden betreft, van beëindigde contracten en van de optierechten van de partijen met betrekking tot die beëindigde contracten. In sommige gevallen; de schattingen die nodig zijn om deze waarde overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 te bepalen, zijn moeilijk op individuele basis te rapporteren. Daarom mogen in plaats daarvan proxywaarden worden gebruikt, die gebaseerd mogen zijn op beschikbare gegevens zoals de prudentiële vereisten voor marktrisico. Een positieve waarde voor het geschatte beëindigingsbedrag leidt tot een stijging van het geraamde bedrag voor vroegtijdige beëindiging, terwijl een negatief teken het geraamde bedrag voor vroegtijdige beëindiging zou verlagen. |
| 0150 | **Geraamd bedrag voor vervroegde beëindiging**  Onder verwijzing naar Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 betreffende de waardering van derivaten overeenkomstig artikel 49, lid 4, van de BRRD wordt dit bedrag als volgt bepaald: |
| “De taxateur bepaalt de waarde van uit derivatencontracten voortvloeiende passiva onder een netting set als een bedrag bij vroegtijdige beëindiging dat wordt berekend als de som van: |
| · Onbetaalde bedragen, zekerheden of andere bedragen die de instelling in afwikkeling aan de tegenpartij verschuldigd is, verminderd met onbetaalde bedragen, zekerheden en andere bedragen die de tegenpartij aan de instelling in afwikkeling verschuldigd is op de beëindigingsdatum; en﻿ |
| · Een beëindigingsbedrag dat overeenstemt met de verliezen of kosten die tegenpartijen bij derivatencontracten hebben gemaakt, dan wel de winsten die zij hebben gerealiseerd bij het vervangen of het verkrijgen van het economische equivalent, wat materiële voorwaarden betreft, van beëindigde contracten en van de optierechten van de partijen met betrekking tot die contracten. |
| Als zodanig moet het geraamde bedrag voor vervroegde beëindiging gelijk zijn aan de netto marktwaarde (c0120) — Waarde van netto gedekte zekerheden (c0130) + geraamd bedrag van de verliezen (c0140). |

* 1. Z 16.00 — Gedekte financieringstransacties, met uitzondering van intragroeptransacties (LIAB-G-6)

Algemene opmerkingen

* + 1. Gedekte financiering omvat alle financieringsregelingen waarvoor zekerheden, pandrechten of pandrechten moeten worden gesteld, met uitzondering van bijvoorbeeld effecten die in Z12.00 moeten worden gerapporteerd.
    2. Typische voorbeelden van dergelijke regelingen zijn financieringsovereenkomsten van centrale banken of retrocessieovereenkomsten.
    3. De gedekte verplichting moet worden gerapporteerd, niet de zekerheid zelf.
    4. Voor de toepassing van deze tabel moeten gedekte financieringsregelingen worden gerapporteerd per samenstel van verrekenbare transacties, d.w.z. elk samenstel van verrekenbare transacties dat als afzonderlijke post in de rij wordt gerapporteerd. Het gedekte gedeelte en het ongedekte gedeelte van hetzelfde samenstel van verrekenbare transacties moeten echter in verschillende rijen worden gerapporteerd indien zij betrekking hebben op verschillende rangschikkingen bij insolventie.
    5. In dit verband zijn geen rapportagedrempels van toepassing.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. |
| 0020 | **Kolom**  Voor elk samenstel van verrekenbare transacties moet een aansluiting worden verstrekt met de klasse van tegenpartijen in Z02.00 waaraan het passief verschuldigd is, op basis van een vooraf bepaalde waardenlijst. |
| 0030 | **Insolventieradius**  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. |
| 0040 | ID van de raamovereenkomst  Interne identificatiecode van de raamovereenkomst of het ene contract. |
| 0050 | Aard van de MA (bijv. GMRA)  Specificeer de raamovereenkomst, ofwel “ICMA 2011 Global master repurchase agreements”, “ICMA 2000 Global master repurchase agreements”, “ICMA 1995 Global master repurchase agreements”, “ICMA 1992 Global master repurchase agreements”, “Other Global master repurchase agreements” of “Single Contract” uit een vooraf vastgestelde lijst. |
| 0055 | Naam van de tegenpartij  De naam van de entiteit van de tegenpartij. |
| 0060 | **Tegenpartij (LEI/MFI/Local Identifier)**  Vermeld de LEI-code van de kredietgever. Bij ontstentenis van een LEI, in het geval van een bankrapport, de in RIAD gebruikte identificatiecode voor monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Bij gebreke van beide identificatiecodes, een interne identificatiecode rapporteren. |
| 0065 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. |
| 0070 | **Land van tegenpartij**  De naam van het land waar de tegenpartij is gevestigd. |
| 0080 | **Toepasselijk MA-recht/single deal**  De naam van het land waarvan het recht van toepassing is op de MA/enig contract. Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. |
| 0090 | **Aantal transacties**  Vermeld het aantal individuele contracten dat in het samenstel van verrekenbare transacties van de MA is opgenomen. |
| 0100 | **Nettobedrag van de ontvangen financiering**  Vermeld het nettobedrag van de in het kader van gedekte financieringsovereenkomsten ontvangen financiering, rekening houdend met alle transacties die onder de verrekeningsregeling vallen. Opgemerkt zij dat dit bedrag geen opgelopen rente omvat, terwijl het gerelateerde bedrag in Z02.00 rij 0120 dat wel doet. |
| 0110 | Nettobedrag van de gestelde zekerheden  Vermeld per samenstel van verrekenbare transacties de nettowaarde van de ter dekking van de gedekte financieringstransacties gestorte zekerheden, rekening houdend met alle in de verrekeningsovereenkomst in aanmerking genomen zekerhedenposities. Dit omvat elk bedrag aan zekerheden of marges dat wordt uitgewisseld. |

* 1. Z 17.00 — Overige niet-financiële verplichtingen (niet opgenomen in andere tabs, m.u.v. intragroep) (LIAB-G-7)

Algemene opmerkingen

* + 1. Deze tabel omvat niet-financiële verplichtingen zoals voorzieningen, belastingverplichtingen en uitgestelde baten.
    2. Deze verplichtingen groeperen naar type niet-financiële verplichting en rang bij insolventie.

Instructies voor specifieke posities

| Kolommen | Instructies |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Uniek nummer/primaire sleutel om de posten in de rij te identificeren. |
| 0020 | Rij  Voor elke verplichting moet op basis van een vooraf vastgestelde lijst van waarden een aansluiting worden verstrekt met de categorieën verplichtingen van de passiefstructuur in Z02.00 op het niveau van de looptijd. |
| 0030 | **Kolom**  Voor elke verplichting moet een aansluiting worden verstrekt met de tegenpartijklasse in Z 02.00 waaraan de verplichting verschuldigd is op basis van een vooraf vastgestelde waardenlijst. |
| 0040 | **Insolventieradius**  De rang bij insolventie is een van rangen in de insolventierangorde die door de afwikkelingsautoriteit van die jurisdictie wordt bekendgemaakt. |
| 0050 | Identificatiecode contract  Interne identificatiecode van het contract, als gelijkwaardig aan het ISIN voor effecten. |
| 0060 | Identificatiecode tegenpartij  Vermeld de LEI-code van de kredietgever. Bij ontstentenis van een LEI, in het geval van een bankrapport, de in RIAD gebruikte identificatiecode voor monetaire financiële instellingen van de ECB (MFI-ID). Bij gebreke van beide identificatiecodes, een interne identificatiecode rapporteren. |
| 0065 | Soort identificatiecode  Te kiezen uit de volgende lijst: “LEI-code”, “MFI-code” of “Type identificatiecode, anders dan LEI-code of MFI-code”. |
| 0070 | **Toepasselijk recht**  De naam van het land waarvan het recht op de aansprakelijkheid van toepassing is. Indien de overeenkomst onder het recht van meer dan één land valt, wordt het land gerapporteerd waarvan het recht het meest relevant is voor de erkenning van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden. |
| 0080 | **Soort niet-financiële verplichtingen**  Te kiezen uit de volgende lijst:   * Fondsen voor algemene bankrisico’s * Pensioenen en andere op vaste toezeggingen gebaseerde verplichtingen na uitdiensttreding * Personeelsbeloningen. Andere dan pensioenverplichtingen en andere verplichtingen uit hoofde van toegezegde pensioenrechten * Herstructurering * Aanhangige juridische kwesties en fiscale geschillen * Blootstellingen buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico * Anders dan personeelsbeloningen, herstructurering, hangende juridische kwesties en fiscale procesvoering, aan kredietrisico onderhevige posten buiten de balanstelling * Belastingverplichtingen * Uitgestelde baten * Andere verplichtingen dan financiële verplichtingen, voorzieningen, belastingverplichtingen, uitgestelde baten |
| 0090 | **Uitstaand bedrag (OA)**  Het uitstaande bedrag van de verplichting. |
| 0100 | Valuta  De valuta van de verplichting wordt uitgegeven overeenkomstig de 3-lettercode ISO 4217. |
| 0110 | Datum erkenning  Datum waarop de verplichting in de financiële rekeningen is opgenomen, overeenkomstig de toepasselijke standaarden voor jaarrekeningen. |
| 0120 | Vervaldatum  Datum van de wettelijke looptijd van de verplichting. Gebruik voor eeuwigdurende verplichtingen “2099-01-31”. |
| 0130 | **Kwalificeren als eigen vermogen**  Vermeld of en op welk niveau het instrument in het eigen vermogen is opgenomen, samen met informatie over de uitfaseringsregeling en grandfatheringregelingen. De waarde kan zijn “Nee”, “Gedeeltelijk AT1, T1 en T2”, “T2 in uitfasering”, “Grandfathering-T2”, “volledig conform T2”, “Grandfathering-AT1”, “volledig conform AT1” of “CET1” uit een vooraf bepaalde lijst.  In de lijst van opties verwijst de term “uitfasering” naar de periode van 5 jaar vóór de vervaldatum van een bepaald T2-instrument, waarin er alleen sprake is van een evenredige erkenning op basis van de resterende tijd tot de vervaldatum. Met “grandfatheringbepalingen” wordt elke overgangsmaatregel bedoeld die van toepassing is op een T2-instrument, met uitzondering van de “uitfasering”. Tijdens deze “grandfathering” kan de erkenning volledig of gedeeltelijk zijn. |
| 0140 | **Als eigen vermogen gekwalificeerd bedrag**  Het bedrag van het instrument dat als eigen vermogen kan worden aangemerkt. |

* 1. Bijlage I — Lijst van voor Z 09.01 — c0050 te gebruiken FMI’s

|  |
| --- |
| Vermelding in de drop-downlijst van FMI’s |
| Clearingkantoor Athene (ACO) |
| ATHEX (beurs van Athene) |
| ATHEX CSD |
| ATHEXClear SA |
| Het clearinghuis ACH |
| Geautomatiseerd clearingsysteem (ACSS) |
| BACS (Bankers ’Automated Clearing Services) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (Bank Integrated System for Electronic Payments) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| BME Clearing |
| Venen (Bank of Greece Securities Settlement System) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. 1.-3. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Beurs van Bratislava |
| Beurs van Boedapest |
| Bulgaarse effectenbeurs |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papír- Praha a.s. (beurs van Praag) |
| Canadese effectenbewaarinstelling (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation |
| Cboe Clear Europe |
| CCP Oostenrijk |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Centrale depositoclearingmaatschappij |
| Centrale depositaris AD |
| Centrale depositaris en centraal register |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Centrale depositaris van effecten Praag |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System) |
| Kaarten (Clearing House Automated Payment System) |
| Cheque ’Credit Clearing System Ltd |
| CHIPS |
| Clearing Service Austria (CSA) |
| Clearing Service International (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Cyprus Clearing House |
| Beurs van Cyprus |
| Datacommunicatie |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG AA |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (Depository Trust Company) |
| DTCC-opslagplaats voor derivaten |
| Elektronisch clearingsysteem (EKS) |
| ELIXER |
| Equens |
| Eurex Clearing AG |
| EURO 1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finland |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Netherlands (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC-systeem) |
| Euroclear UK and Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdam Cash Market |
| Euronext Brussels NV  Euronext-clearing[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lissabon SA |
| Europese CCP NV |
| European Commodity Clearing (ECC) |
| Expressie Elixir |
| Faster Payments Service (FPS) |
| FedACH-diensten |
| Fedwire Funds Service (Fedwire Funds Service) |
| Fedwire Securities Services (Fedwire Securities Services) |
| Vaste-inkomenskorp (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (effectenbeurs van Warschau) |
| Overheidseffectenbewaarinstelling (Government Securities Depository — GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberclear |
| Ijsklaar |
| Ice Clear Europe Limited |
| Ijs Clear Nederland |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS’S |
| Het interbankenverwerkingsysteem (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. (Commodity Clearing House) |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japan Securities Clearing Corporation |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| GRC |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| KELER CSD |
| KRONOS |
| KUBAS |
| Grootwaardeoverdrachtsysteem (LVTS) |
| LCH Ltd |
| LCH SA |
| Beurs van Ljubljana |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| LUX-CSD |
| Malta Clearing House |
| Malta Stock Exchange (Beurs van Malta) |
| 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) als |
| Nasdaq CSD SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Nasdaq OMX Clearing |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| Nationale effectenclearingcorp (NSCC) |
| NBB SSS |
| NBP wissels en schatkistregister |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NIC’s (Norwegian Inter Bank Clearing System) |
| NKS (Nationaal Clearing System)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Parijs |
| OeKB CSD GmbH (WSB-systeem) |
| OMI Clear |
| POP’S |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Ringen (Real-time interbank gross-settlement System) |
| RIX |
| 3 — RM SYSTEM, Tsjechische beurs (RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.) |
| RoClear |
| RPS |
| RT1 |
| SAFIR |
| VERZONDEN |
| SICOI |
| SIMP — PS |
| SIP SPlatobný systém |
| PIA |
| 6 InterbankClearing (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange |
| Zes x-helder |
| SKD (systeem voor kortlopende obligaties) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| STAP 1 |
| STAP 2 |
| STET/KERN |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS — alleen voor directe connectiviteit) |
| TARGET2 |
| TIPS |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| Vicevoorzitter Lux |
| VP Securities A/S |

1. Uitvoeringsverordening (EU) 2024/3117 van de Commissie van 29 november 2024 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie (*PB L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI:*[*http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2024/3117/oj*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Verordening (EU) 2019/2033van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (PB L 314 van 5.12.2019, blz. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU (PB L 314 van 5.12.2019, blz. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (Voor de EER relevante tekst) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (PB L 297 van 7.11.2013, blz. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten ( PB L 173 van 12.6.2014, blz. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190). [↑](#footnote-ref-14)
14. Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 van de Commissie van 23 mei 2016 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen met technische reguleringsnormen voor methodieken en grondslagen voor de waardering van uit derivaten voortvloeiende passiva (PB L 228 van 23.8.2016, blz. 7). [↑](#footnote-ref-16)
16. Het in artikel 129 van Richtlijn 2013/36/EU bepaalde niveau van de kapitaalinstandhoudingsbuffer; [↑](#footnote-ref-17)
17. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie van 2 februari 2016 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad voor wat betreft de omstandigheden en voorwaarden waaronder de betaling van buitengewone achteraf te betalen bijdragen geheel of gedeeltelijk kan worden opgeschort, en inzake de criteria voor de vaststelling van de activiteiten, diensten en bedrijfsactiviteiten ten aanzien van kritieke functies alsook inzake de criteria voor de vaststelling van de bedrijfsonderdelen en daarmee samenhangende diensten ten aanzien van kernbedrijfsonderdelen (PB L 131 van 20.5.2016, blz. 41). [↑](#footnote-ref-18)
18. Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35). [↑](#footnote-ref-19)
19. Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PB L 201 van 27.7.2012, blz. 1). [↑](#footnote-ref-20)
20. Artikel 1, lid 2 van Richtsnoer (EU) 2021/835 van de Europese Centrale Bank van 26 maart 2021, dat Richtsnoer ECB/2014/15 betreffende de statistieken over geld en financiële zaken (ECB/2021/16) ingetrokken heeft, bepaalt dat verwijzingen naar het ingetrokken richtsnoer gelden als verwijzingen naar Richtsnoer (EU) 2021/830 (ECB/2021/11), Richtsnoer (EU) 2021/831 (ECB/2021/12), Richtsnoer (EU) 2021/833 (ECB/2021/14), Richtsnoer (EU) 2021/832 (ECB/2021/13) en Richtsnoer (EU) 2021/834 (ECB/2021/15), naargelang het geval en [↑](#footnote-ref-21)
21. Zoals gedefinieerd in punt 13 van de EBA-richtsnoeren inzake solvabiliteit. [↑](#footnote-ref-22)
22. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie, artikel 6 en overweging (8). [↑](#footnote-ref-23)
23. Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie, artikel 7. [↑](#footnote-ref-24)
24. De continuïteit van essentiële diensten kan noodzakelijk zijn om andere afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken dan het behoud van kritieke functies (bv. financiële stabiliteit door de levensvatbaarheid van de entiteit na afwikkeling te waarborgen). [↑](#footnote-ref-25)
25. De bepalingen van titel IV, hoofdstuk VI, van de BRRD voorzien in resolutiebestendigheid, met name in het kader van de uitoefening van bevoegdheden door de afwikkelingsautoriteit, met uitzondering van de uitvoering van de bedrijfssaneringsplan (BRP’s). [↑](#footnote-ref-26)
26. Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. De bepalingen van titel IV, hoofdstuk VI, van de BRRD voorzien in resolutiebestendigheid, met name in het kader van de uitoefening van bevoegdheden door de afwikkelingsautoriteit, met uitzondering van de uitvoering van de bedrijfssaneringsplan (BRP’s). [↑](#footnote-ref-28)
28. Schuldbewijzen, aandelen en overige effecten, repo’s. [↑](#footnote-ref-29)
29. Multilaterale systemen of faciliteiten waarin meerdere koop- en verkoopintenties van derden met betrekking tot financiële instrumenten op elkaar kunnen inwerken. Voor systemen die zich in de EER bevinden, omvat deze definitie gereglementeerde markten, MTF en OTF. [↑](#footnote-ref-30)
30. Zie Woordenlijst betalingen en markten van de ECB: Directe deelnemer: “een deelnemer aan een [...] systeem dat alle in het systeem toegestane activiteiten kan verrichten zonder een beroep te doen op een tussenpersoon (waaronder met name de directe invoer van orders in het systeem en de uitvoering van afwikkelingsoperaties).”; Indirecte deelnemer: “een deelnemer aan een [...] systeem met een getrapte regeling die gebruik maakt van een directe deelnemer als intermediair voor het verrichten van sommige van de in het systeem toegestane activiteiten (met name afwikkeling)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. Zie voor de definitie van resolutiebestendigheid voor dit verslag kolom 150 van Z.08.01. [↑](#footnote-ref-32)
32. Voor de toepassing van relevante maatstaven voor rapportage worden “kaartregelingen” gelijkgesteld met “betalingsdiensten”; “NA” wordt gelijkgesteld met “centrale effectenbewaarinstellingen” indien zij handelen over effecten en “Betalingssystemen” indien zij betrekking hebben op diensten in verband met contant geld. [↑](#footnote-ref-33)
33. Voor de toepassing van dit verslag moet de betekenis van rekeningtypes worden uitgelegd overeenkomstig de EMIR-artikelen 39 (4) en (5). De betekenis van het standpunt moet worden uitgelegd overeenkomstig de EMIR-artikelen 2 (3), 39 (4) en 39 (5). Cliëntenrekeningen: alleen verslag waarbij de juridische entiteit indirecte toegang tot de FMI verleent. [↑](#footnote-ref-34)
34. Zie Methodologische nota’s van de ECB over effectenhandels-, clearing- en afwikkelingsstatistieken. [↑](#footnote-ref-35)
35. Bepaalde eigenvermogensinstrumenten, zoals participaties in coöperaties, vallen niet onder de definitie van effecten, maar moeten hier toch worden gerapporteerd. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing is de nieuwe handelsnaam van Cassa Compensazione e Garanzia (CC -G). [↑](#footnote-ref-37)