Załącznik II: Instrukcje

[I. Ogólne instrukcje 3](#_Toc208244363)

[I.1 Konstrukcja 3](#_Toc208244364)

[I.2 Odsyłacze 4](#_Toc208244365)

[I.3 Standardy rachunkowości 5](#_Toc208244366)

[I.4 Przekazywanie danych nadzorczych 6](#_Toc208244367)

[I.5 Zakres konsolidacji 6](#_Toc208244368)

[I.6 Numeracja i inne konwencje 6](#_Toc208244369)

[II. Instrukcje dotyczące poszczególnych szablonów 7](#_Toc208244370)

[II.1 Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1) 7](#_Toc208244371)

[II.2 Z 01.02 – Struktura własnościowa (ORG 2) 10](#_Toc208244372)

[II.3 Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB 1) 12](#_Toc208244373)

[II.4 Z 03.01 – Wymogi w zakresie funduszy własnych – Instytucje kredytowe (LIAB 2) 20](#_Toc208244374)

[II.5 Z 03.02 – Wymogi w zakresie funduszy własnych – Przedsiębiorstwa inwestycyjne (LIAB 3) 23](#_Toc208244375)

[II.6 Z 04.00 – Wewnątrzgrupowe powiązania finansowe (LIAB 4) 24](#_Toc208244376)

[II.7 Główni kontrahenci (LIAB 5 i 6) 27](#_Toc208244377)

[II.8 Z 05.01 – Główni kontrahenci w zakresie zobowiązań (MCP 1) 28](#_Toc208244378)

[II.9 Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych (LIAB 6) 29](#_Toc208244379)

[II.10 Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (LIAB 7) 31](#_Toc208244380)

[II.11 Funkcje krytyczne i główne linie biznesowe 34](#_Toc208244381)

[II.12 Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1) 36](#_Toc208244382)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 40](#_Toc208244383)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 45](#_Toc208244384)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 WYNAGRODZENIE 50](#_Toc208244385)

[II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM 57](#_Toc208244386)

[II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF 62](#_Toc208244387)

[II.16 Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji gospodarczych do podmiotów prawnych (FUNC 2) 67](#_Toc208244388)

[II.17 Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3) 68](#_Toc208244389)

[II.18 Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji ekonomicznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4) 69](#_Toc208244390)

[II.19 Odpowiednie usługi 70](#_Toc208244391)

[II.20 Z 08.01 – Odpowiednie usługi (SERV 1) 70](#_Toc208244392)

[II.21 Z 08.02 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do aktywów operacyjnych (SERV 2) 77](#_Toc208244393)

[II.22 Z 08.03 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do ról (SERV 3) 80](#_Toc208244394)

[II.23 Z 08.04 – Usługi krytyczne – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (SERV 4) 81](#_Toc208244395)

[Ogólne instrukcje 81](#_Toc208244396)

[II.24 Z 08.05 – Usługi zasadnicze – przyporządkowanie do głównych linii biznesowych (SERV 5) 82](#_Toc208244397)

[II.25 Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego 83](#_Toc208244398)

[II.26 Z 09.01 – Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego – Dostawcy i użytkownicy (FMI 1) 83](#_Toc208244399)

[II.27 Z 09.02 – przyporządkowanie do krytycznych i niezbędnych infrastruktur rynku finansowego (FMI 2) 87](#_Toc208244400)

[II.28 Z 09.03 – Usługi infrastruktury rynku finansowego – mierniki kluczowe (FMI 3) 89](#_Toc208244401)

[II.29 Z 09.04 – Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego – kontrahenci centralni – dostawcy usług alternatywnych (FMI 4) 91](#_Toc208244402)

[II.30 Analiza odpowiedzialności 92](#_Toc208244403)

[II.31 Z 11.00 Zobowiązania wewnątrzgrupowe (LIAB-G-1) 92](#_Toc208244404)

[II.32 Z 12:00 – papiery wartościowe (w tym instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II); z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-2) 94](#_Toc208244405)

[II.33 Z 13.00 – Wszystkie depozyty (z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-3) 99](#_Toc208244406)

[II.34 Z 14.00 - Inne zobowiązania finansowe (nieuwzględnione w innych zakładkach, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-4) 101](#_Toc208244407)

[II.35 Z 15.00 – Instrumenty pochodne (LIAB-G-5) 104](#_Toc208244408)

[II.36 Z 16.00 – zabezpieczone transakcje finansowe, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych (LIAB-G-6) 106](#_Toc208244409)

[II.37 Z 17.00 - Inne zobowiązania niefinansowe (nieuwzględnione w innych zakładkach, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-7) 107](#_Toc208244410)

[II.38 Załącznik I – Wykaz infrastruktur rynku finansowego stosowanych dla Z 09.01 – c0050 110](#_Toc208244411)

1. Ogólne instrukcje
   1. Konstrukcja
2. Struktura obejmuje 29 szablonów zorganizowanych w 6 blokach.
3. „Informacje ogólne” – blok zawierający ogólny zarys struktury organizacyjnej grupy i jej podmiotów, rozkład aktywów i kwoty ekspozycji na ryzyko. Blok ten obejmuje szablony:
   1. Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1)”
   2. Z 01.02 – Struktura własnościowa (ORG 2)
4. „Dane agregowane na temat pozycji bilansowych i pozycji pozabilansowych” – blok zawierający informacje finansowe na temat zobowiązań, funduszy własnych, powiązań finansowych między podmiotami powiązanymi, zobowiązań względem głównych kontrahentów i pozycji pozabilansowych otrzymanych od głównych kontrahentów, oraz gwarantowania depozytów. Blok ten obejmuje 7 szablonów:
5. „Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB 1)”;
6. „Z 03.01 – Wymogi w zakresie funduszy własnych dla instytucji kredytowych (LIAB 2)”;
7. „Z 03.02 – Wymogi w zakresie funduszy własnych dla firm inwestycyjnych (LIAB 3)”;
8. „Z 04.00 – Wewnątrzgrupowe powiązania finansowe (LIAB 4)”;
9. „Z 05.01 – Główni kontrahenci odpowiedzialności cywilnej (LIAB 5)”;
10. »Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych (LIAB 6)«;
11. „Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (LIAB 7)”.
12. „Funkcje krytyczne” – blok zawierający ogólny zarys funkcji krytycznych i przyporządkowujący je do podmiotów prawnych, głównych linii biznesowych. Blok ten obejmuje 4 szablony:
    1. Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1),
    2. Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3) i

Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4);

1. Usługi i podmioty, które przedstawiają podział użytkowników i usługodawców oraz przyporządkowują je do funkcji gospodarczych i linii biznesowych:
   1. Z 08.01 – Usługi o znaczeniu dla użytkownika (SERV 1)
   2. Z 08.02 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do aktywów (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do ról (SERV 3)
   4. Z 08.04 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (SERV 4)
   5. Z 08.05 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do głównych linii biznesowych (SERV 5)
2. Sprawozdawczość w zakresie usług infrastruktury rynku finansowego
   1. Z 09.01 – Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego – Dostawcy i użytkownicy (FMI 1)
   2. Z 09.02 – Usługi infrastruktury rynku finansowego – przyporządkowanie do krytycznych i niezbędnych infrastruktur rynku finansowego (FMI 2)
   3. Z 09.03 – Usługi infrastruktury rynku finansowego – mierniki kluczowe (FMI 3)
   4. Z 09.04 – Usługi infrastruktury rynku finansowego – kontrahenci centralni – dostawcy alternatywni (FMI 4)
3. Szczegółowa sprawozdawczość w zakresie danych dotyczących odpowiedzialności na potrzeby oceny umorzenia lub konwersji długu
4. Z 11.00 – Zobowiązania wewnątrzgrupowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 – papiery wartościowe (w tym instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Wszystkie depozyty (z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Inne zobowiązania finansowe (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – Instrumenty pochodne (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Zabezpieczone finanse, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 – Inne zobowiązania niefinansowe (LIAB-G-7)
   4. Odsyłacze
8. Na potrzeby niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty:
9. „CPMI” oznacza Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku Banku Rozrachunków Międzynarodowych;
10. „FINREP” oznacza wzory FINREP zawarte w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3117[[1]](#footnote-2);
11. „COREP (OF)” oznacza wzory COREP (OF) zawarte w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3117;
12. „COREP (LR)” oznacza wzory COREP (LR) zawarte w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3117;
13. „FSB” oznacza Radę Stabilności Finansowej;
14. „MSR” oznacza międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady[[2]](#footnote-3);
15. „MSSF” oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002[[3]](#footnote-4);
16. „Kod LEI” oznacza identyfikator podmiotu prawnego, który ma na celu zapewnienie niepowtarzalnej i globalnej identyfikacji stron transakcji finansowych, zaproponowany przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzony przez G-20. Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee;więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Jeśli danemu kontrahentowi jest przypisany identyfikator podmiotu prawnego (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta;
17. „Identyfikator MIF” lub „Monetarna instytucja finansowa” jest niepowtarzalnym kodem identyfikacyjnym MIF z listy MIF prowadzonej i publikowanej przez EBC do celów statystycznych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie pozycji bilansowych instytucji kredytowych i sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2021/2), który należy przekazywać, jeżeli nie istnieje jeszcze kod LEI.
18. „NGAAP” lub „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości” oznaczają krajowe standardy rachunkowości opracowane zgodnie z dyrektywą 86/635/EWG[[4]](#footnote-5).
19. „Aktywa operacyjne” – składnik aktywów, który nie jest składnikiem aktywów finansowych i który jest wymagany do świadczenia odpowiednich usług, takich jak nieruchomości; własność intelektualną, w tym znaki towarowe, patenty i oprogramowanie; sprzęt komputerowy; Systemy i aplikacje informatyczne; oraz magazyny danych. Aktywa operacyjne mają kluczowe/niezbędne znaczenie, jeżeli dostęp do nich jest niezbędny do świadczenia usługi krytycznej/podstawowej;
20. „Odpowiednie usługi” – usługi, które stanowią podstawę (i) funkcji krytycznych banku dla gospodarki (usługi krytyczne) oraz (ii) głównych linii biznesowych (usługi podstawowe), w przypadku których ciągłość jest niezbędna do skutecznego wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Kategorie te mogą się pokrywać. Dotyczy to analogicznie aktywów operacyjnych i personelu.
21. „Odpowiednie role” – stanowiska, których wolne stanowisko w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może stanowić przeszkodę dla ciągłości funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych niezbędnych do skutecznego wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji.
    1. Standardy rachunkowości
22. O ile nie określono inaczej w niniejszych instrukcjach, instytucje zgłaszają wszystkie kwoty w oparciu o standardy rachunkowości, które stosują do celów sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z art. 9–11 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2024/3117. Instytucje nieobjęte obowiązkiem sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2024/3117 stosują zasady swoich odpowiednich standardów rachunkowości.
23. W odniesieniu do instytucji, które składają sprawozdania na podstawie MSSF, dołączono odniesienia do odpowiednich MSSF.
    1. Przekazywanie danych nadzorczych
       * + 1. Jeżeli jednostka sprawozdawcza podlega sprawozdawczości nadzorczej na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[5]](#footnote-6) na poziomie skonsolidowanym lub indywidualnym w wymaganym dniu odniesienia na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, podmiot ten nie jest zobowiązany do zgłaszania tych punktów danych, które zostały już zgłoszone. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzyskają te punkty danych bezpośrednio ze sprawozdań z nadzoru już zadeklarowanych przez jednostkę sprawozdającą.
           2. W przypadku gdy podmiot nie podlega sprawozdawczości nadzorczej w danym dniu odniesienia, będzie on zobowiązany do zgłoszenia tych punktów danych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 20XX/XXX. .
    2. Zakres konsolidacji
24. Niniejsza struktura odnosi się, w zależności od szablonu, do:

* konsolidacji na podstawie konsolidacji rachunkowości (podmioty ujęte w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości);
* konsolidacji ostrożnościowej (podmioty wchodzące w zakres konsolidacji zgodnie z rozdziałem 2 tytuł II część pierwsza rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013) na poziomie unijnej jednostki dominującej;
* konsolidacji na poziomie podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1. W odniesieniu do każdego wzoru instytucje stosują podstawę konsolidacji mającą zastosowanie zgodnie z art. 2–5 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 20XX/XXX.
   1. Numeracja i inne konwencje
2. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek szablonów w niniejszych instrukcjach przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej poniżej. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach przeprowadzania walidacji.
3. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól szablonu: {Wzór;wiersz;kolumna}.
4. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, która odnosi się tylko do danych zawartych w tym wzorze, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: Φwiers;kolumn.
5. W przypadku szablonów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: ΉTemplate;Row.
6. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.
7. Jeżeli pozycja informacji nie ma zastosowania do podmiotów, w odniesieniu do których składane jest sprawozdanie, odpowiadające jej pole należy pozostawić puste.
8. Jeżeli niniejsze instrukcje odnoszą się do klucza głównego, oznacza to kolumnę lub kombinację kolumn wyznaczone w celu niepowtarzalnej identyfikacji wszystkich rzędów w szablonie. Klucz główny zawiera niepowtarzalną wartość dotyczącą każdego rzędu w szablonie. Nie może on zawierać wartości zerowych.
9. Instrukcje dotyczące poszczególnych szablonów
   1. Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1)
      1. Uwagi ogólne
10. W odniesieniu do wszystkich podmiotów powiązanych objętych zakresem konsolidacji rachunkowości przedkłada się jeden wzór. W szablonie tym identyfikuje się wyłącznie podmioty prawne.
11. Pojęcie odpowiednich podmiotów prawnych nie ogranicza się wyłącznie do operacji bankowych, ale obejmuje również inne podmioty, które są niezbędne do znacznego wspierania działalności grupy bankowej. Obejmuje to dostawców usług w zakresie funkcji krytycznych lub istotnych linii biznesowych, podmioty zapewniające finansowanie oraz inne podmioty, które są ściśle powiązane (pod względem ekonomicznym) z grupą. Oczekuje się, że przy identyfikacji tych dodatkowych podmiotów będą się kierować wymogami strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonymi przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Nazwa  Nazwa podmiotu. Oficjalna nazwa, która widnieje w dokumentach przedsiębiorstwa, w tym wskazanie formy prawnej. |
| 0020 | Kod  Kod podmiotu. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub, jeżeli nie jest dostępny, identyfikator MIF lub kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii.  Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod zawsze posiada wartość. |
| 0025 | Rodzaj kodów  Należy wybrać spośród następujących opcji: »Kod LEI«, »kod MIF« lub »Rodzaj identyfikatora, inny niż kod LEI lub MIF.  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0040 | Rodzaj podmiotu  Zgodnie z kolejnością pierwszeństwa spłaty jest to jeden z poniższych rodzajów podmiotu:   1. „Instytucja kredytowa”   Kategoria ta obejmuje instytucje kredytowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE[[6]](#footnote-7).   1. „Firma inwestycyjna podlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określonemu w art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2019/2034”   Kategoria ta obejmuje firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia (UE) 2019/2033,[[7]](#footnote-8) które podlegają wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określonemu w art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2019/2034[[8]](#footnote-9).   1. „Firma inwestycyjna niepodlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określonemu w art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2019/2034” 2. „Instytucja finansowa”   Kategoria ta obejmuje instytucje finansowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 inne niż instytucje sklasyfikowane jako „spółka holdingowa” określona w lit. e) poniżej.   1. „Spółka holdingowa”   Kategoria ta obejmuje jeden z następujących podmiotów:   * Finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 21 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Holding mieszany zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Dominujące finansowe spółki holdingowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 30 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Unijna dominująca finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z państwa członkowskiego zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 32 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * Unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 33 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  1. „Zakład ubezpieczeń”  * Kategoria ta obejmuje zakłady ubezpieczeń zdefiniowane w art. 13 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE[[9]](#footnote-10).  1. „Odpowiedni dostawca usług” w ramach grupy, powiązany z funkcjami krytycznymi lub istotnymi operacjami gospodarczymi. 2. „Inny rodzaj podmiotu”, jeżeli podmiot nie jest ujęty w żadnej z powyższych kategorii. (tj. ważny podmiot finansujący) |
| 0050 | Państwo  Kod ISO 3166-1 alpha-2 kraju założenia podmiotu, który może być państwem członkowskim lub państwem trzecim. |
| 0055 | LEI grupy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji  Kod LEI określający miejsce wprowadzenia grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do której należy podmiot wskazany w pozycji 0010. |
| 0070 | Odstępstwo od art. 7 CRR  C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  Tak – jeżeli właściwy organ odstąpił od stosowania przepisów art. 6 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  N – w innym przypadku. |
| 0080 | Odstępstwo od art. 8 CRR  C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  Tak – jeżeli właściwy organ odstąpił od stosowania części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  N – w innym przypadku. |
| 0090 | Z zastrzeżeniem art. 9 CRR  C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  Tak – jeżeli podmiot spełnia warunki określone w art. 7 ust. 1 lit. c) i d), a jego istotne ekspozycje lub istotne zobowiązania wobec instytucji dominującej podlegają rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a zatem są uwzględniane przy obliczaniu wymogu instytucji dominującej zgodnie z art. 6 ust. 1.  N – w innym przypadku. |
| 0100 | Odstępstwo od art. 10 CRR  C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  Tak – jeżeli właściwy organ zastosował odstępstwo zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  N – w innym przypadku. |
| 0110 | Aktywa ogółem  Aktywa razem zdefiniowane na potrzeby FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zdefiniowana na potrzeby COREP (FW): C 02.00;010;010Ή  Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępstwa zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0160 | Miara ekspozycji całkowitej  Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni zdefiniowanego dla COREP (LR): C 47.00;0290;0010Ή  Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępstwa zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0170 | Przychody z działalności operacyjnej ogółem  Całkowity dochód z działalności operacyjnej określony w FINREP F 02.00;355;010ή |
| 0210 | Standard rachunkowości  Standardy rachunkowości stosowane przez podmiot. C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;   * MSSF * nGAAP |
| 0260 | Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko  Kwota, jaką podmiot wnosi do łącznej skonsolidowanej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy, do której odnosi się sprawozdanie. |
| 0270 | Wkład w skonsolidowaną miarę ekspozycji całkowitej  Kwota, jaką podmiot wnosi do całkowitej skonsolidowanej sumy bilansowej grupy, do której odnosi się sprawozdanie. |
| 0280 | Wkład w skonsolidowany dochód z działalności operacyjnej  Kwota, jaką podmiot wnosi do całkowitej księgowej kwoty skonsolidowanego dochodu operacyjnego grupy. |
| 0320 | Właściwy podmiot prawny  Wskazanie, czy podmiot jest właściwym podmiotem prawnym zgodnie z definicją zawartą w art. 1 niniejszego rozporządzenia. |

* 1. Z 01.02 – Struktura własnościowa (ORG 2)
     1. Uwagi ogólne

1. Niniejszy szablon zawiera ogólny zarys struktury prawnej i struktury własności grupy. W odniesieniu do wszystkich podmiotów powiązanych objętych zakresem konsolidacji rachunkowości przedkłada się jeden wzór.
2. Oczekuje się również, że podmioty objęte planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które nie należą do grupy objętej nadzorem skonsolidowanym, przedstawią to sprawozdanie.
3. Wzór ten zawiera wykaz wszystkich akcjonariuszy (lub równoważnych) podmiotów należących do grupy posiadających ponad 2 % kapitału zakładowego (lub równoważnego) lub praw głosu oraz wszystkie udziały (lub równoważne) posiadane przez podmioty należące do grupy.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010-030 | Inwestor |
| 0010 | Nazwa  Pełna nazwa lub oznaczenie inwestora. |
| 0020 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego lub inwestora, o którym mowa w kolumnie 0010.  Jeżeli inwestor jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG 1). Jeżeli inwestor nie jest podmiotem powiązanym, kod tego podmiotu jest:   * w przypadku instytucji posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI; * jeżeli nie jest dostępny, należy użyć kodu MIF lub kodu zgodnie z jednolitą kodyfikacją stosowaną w Unii.   W obu przypadkach kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. |
| 0030 | Rodzaj kodu  Jeżeli inwestor jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG 1).  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Do celów identyfikacji podmiotów lub inwestorów parę kodu i rodzaju stosuje się konsekwentnie we wszystkich wzorach. |
| 0040-070 | Jednostka, w której dokonano inwestycji |
| 0040 | Nazwa  Pełna nazwa lub oznaczenie jednostki, w której dokonano inwestycji. |
| 0050 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego lub inwestora, o którym mowa w kolumnie 0010.  Jeżeli inwestor jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG 1). Jeżeli inwestor nie jest podmiotem powiązanym, kod tego podmiotu jest:   * w przypadku instytucji posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI; * — jeżeli nie jest dostępny, należy użyć kodu MIF lub kodu zgodnie z jednolitą kodyfikacją stosowaną w Unii.   W obu przypadkach kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. |
| 0060 | Rodzaj kodu  Jeżeli inwestor jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG 1).  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Należy zawsze określić rodzaj kodu.  Do celów identyfikacji podmiotów lub jednostek, w których dokonano inwestycji, we wszystkich wzorach stosuje się spójnie parę kodu i rodzaju. |
| 0070 | Oddział międzynarodowy  C ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  Tak – w przypadku gdy jednostka, w której dokonano inwestycji, jest międzynarodowym oddziałem inwestora.  Nie – w przypadku jednostki prawnej. |
| 0080-090 | Własność |
| 0080 | Kapitał zakładowy  Wysokość kapitału zakładowego będącego w posiadaniu inwestora z wyłączeniem rezerw. W przypadku oddziału międzynarodowego pole musi być puste. |
| 0090 | Prawa głosu w podmiocie  Odsetek praw głosu posiadanych przez inwestora. Informacja ta wymagana jest wyłącznie w przypadku, gdy jedna akcja nie odpowiada jednemu głosowi (zatem prawa głosu nie są równe kapitałowi zakładowemu). W przypadku oddziału międzynarodowego pole musi być puste. |

* 1. Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB 1)
     1. Uwagi ogólne

1. W tym szablonie wymaga się szczegółowych informacji na temat struktury zobowiązań podmiotu lub grupy. Zobowiązania podzielono na zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu oraz zobowiązania niewyłączone z umorzenia lub konwersji długu. Przedstawiono dalsze podziały według kategorii zobowiązań, kontrahenta i rezydualnego terminu zapadalności.
2. Jeżeli w niniejszym szablonie określono podział według terminu zapadalności, rezydualny termin zapadalności jest okresem do momentu umownego terminu zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od powyższego:
   1. w przypadku gdy instrument zobowiązań zawiera opcję wykupu możliwą do wykonania przez posiadacza przed pierwotnie określonym terminem zapadalności instrumentu, terminem zapadalności instrumentu jest najwcześniejszy termin, w którym posiadacz może wykonać opcję wykupu i zlecić wykup lub spłatę instrumentu;
   2. w przypadku gdy instrument zobowiązań zawiera zachętę dla emitenta do wezwania do sprzedaży, do wykupu, spłaty lub odkupu danego instrumentu przed pierwotnie określonym terminem zapadalności instrumentu, terminem zapadalności instrumentu jest najwcześniejszy termin, w którym emitent może wykonać tę opcję i zlecić wykup lub spłatę instrumentu;
3. W przypadku okresowych płatności kwoty głównej kwotę tę dzieli się i przydziela do odpowiednich przedziałów terminu zapadalności. W stosownych przypadkach termin zapadalności należy traktować odrębnie w odniesieniu do kwoty głównej i do naliczonych odsetek.
4. W niektórych szczególnych przypadkach termin zapadalności danego instrumentu zależy od czynników zewnętrznych, na które instytucja ma niewielki wpływ lub na które instytucja nie ma żadnego wpływu. W takich przypadkach pierwszy dzień, w którym takie zdarzenia mogą prowadzić do zwrotu, uznaje się za najwcześniejszy termin wykupu.
5. W innych przypadkach w umowach nie przewidziano żadnych konkretnych terminów zapadalności, takich jak depozyty na żądanie lub depozyty overnight. W takich przypadkach uznaje się, że zobowiązania mają możliwy termin zapadalności w pierwszym możliwym terminie, tj. w następnym/jeden dzień po dniu sprawozdawczym.
6. W przypadku depozytów gwarancja DGSD niekoniecznie rozróżnia terminy zapadalności, które uznaje się za gwarantowane, jeżeli istnieją różne terminy zapadalności. W związku z tym, w celu podziału części nieobjętej zabezpieczeniem na klasy zapadalności, instytucje są proszone o zastosowanie metody proporcjonalnej do całkowitej gwarancji i odpowiedni podział części nieobjętej zabezpieczeniem na okres zapadalności depozytów bazowych, chyba że zastosowanie mają przepisy szczegółowe wynikające z transpozycji dyrektywy 2014/49/UE do prawa krajowego.
7. Jeżeli zobowiązanie spełnia wiele kryteriów i może być zgłaszane w kilku wierszach w zakresie od r0110 do r0210, należy zgłosić je tylko w jednym wierszu, tj. w wierszu o najniższej liczbie wierszy w tym wzorze.
8. Kwoty w tym wzorze zgłasza się zarówno jako stany, jak i wartości bilansowe:
   1. Pozostająca kwota należna roszczenia lub instrumentu jest sumą kwoty głównej roszczenia lub instrumentu i odsetek naliczonych od tego roszczenia lub instrumentu. Pozostająca do spłaty kwota jest równa wartości wierzytelności zgłoszonej przez wierzyciela w ramach postępowania upadłościowego, bez uwzględnienia rezerw na potrącenie w związku z niewypłacalnością, i nie obejmuje żadnych premii ani rabatów od instrumentów odpowiedzialności. W przypadkach, w których w postępowaniu upadłościowym nie zgłoszono wierzytelności, oczekuje się, że pozostająca do spłaty kwota będzie równa zeru.
   2. Wartość bilansowa jest wartością bilansową zdefiniowaną do celów FINREP, odpowiednio na podstawie MSSF albo krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości. W innym przypadku należy zastosować wartości na podstawie systemów sprawozdawczości w ramach krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości.
9. Niniejsze sprawozdanie odnosi się do punktów danych, które mogły zostać już zgłoszone przez podmiot w FINREP i COREP dla tego samego dnia odniesienia i zakresu sprawozdawczości (zob. odniesienia COREP/FINREP w instrukcjach). W takim przypadku jednostka sprawozdawcza nie musi przekazywać tych punktów danych po raz drugi. Na przykład w tym miejscu należy zgłosić punkty danych COREP/FINREP, jeżeli jednostka sprawozdająca została zwolniona z obowiązków w zakresie sprawozdawczości finansowej lub ostrożnościowej, w którym to przypadku jedynym źródłem danych dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do tych punktów danych jest niniejsze sprawozdanie.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010-0011 | Gospodarstwa domowe  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)  Osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych. |
| 0020-0021 | Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)  Przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379[[10]](#footnote-11), które spełniają również następujące definicje małych i średnich przedsiębiorstw:  Tytuł I art. 2 ust. 1 załącznika do zalecenia Komisji z dnia 6 maja 2003 r.[[11]](#footnote-12); FINREP, załącznik V część 1 pkt 5 lit. i)  Przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR. |
| 0030-0031 | Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)  Przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379.  Z wyłączeniem „MŚP” zgłaszanych w kolumnie 0020. |
| 0040-0041 | Instytucje kredytowe  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)  Instytucje kredytowe w znaczeniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wielostronne banki rozwoju. |
| 0050-0056 | Inne instytucje finansowe  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)  Wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek. |
| 0055-0056 | W tym zakłady ubezpieczeń i fundusze emerytalne  Zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, firmy (w rozumieniu art. 13 pkt 1–6 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE) oraz fundusze emerytalne i rentowe. |
| 0060-0061 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne  FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. a) i b)  Banki centralne i rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych. |
| 0070-0071 | Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu  Jeżeli nie jest znana tożsamość posiadacza zabezpieczenia ze względu na to, że instrumenty są notowane w systemie obrotu zdefiniowanym w dyrektywie 2014/65/UE[[12]](#footnote-13), kwoty należy przypisać do niniejszej kolumny. |
| 0080-0081 | Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu  Jeżeli nie jest znana tożsamość posiadacza zabezpieczenia, a instrumenty nie są notowane w systemie obrotu, kwoty należy przypisać do niniejszej kolumny bez konieczności dalszego podziału kontrahentów. Jednostki sprawozdawcze zachęca się do identyfikacji kontrahentów i ograniczenia stosowania tej kolumny do minimum. |
| 0090-0111 | Ogółem |
| 0100-0101 | Z tej kwoty: wewnątrzgrupowe  Zobowiązania względem podmiotów ujętych w sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej najwyższego szczebla (w przeciwieństwie do zakresu regulacyjnego konsolidacji). |
| 0110-0111 | Z tej kwoty: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych  Obejmują one kwoty brutto zobowiązań podlegających prawu państwa trzeciego lub wystawionych przez podmioty powiązane mające siedzibę w państwach trzecich. Wyklucza się zobowiązania wewnątrzgrupowe.  Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest przekonany, zgodnie z art. 55 ust. 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE[[13]](#footnote-14), że każda decyzja organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o umorzeniu lub konwersji zobowiązania będzie skuteczna na mocy prawa tego państwa trzeciego, zobowiązania tego nie zgłasza się w tej kolumnie. |

| Wiersze | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0100 | Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu  Kwota zobowiązań, w odniesieniu do których organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie wykonują uprawnień do umorzenia lub konwersji zgodnie z art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0110 | Depozyty gwarantowane  Kwota gwarantowanych depozytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 5 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UEz[[14]](#footnote-15)wyłączeniem tymczasowych wysokich sald zdefiniowanych w art. 6 ust. 2 przedmiotowej dyrektywy. |
| 0120 | Zobowiązania zabezpieczone – zabezpieczona część  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.  Zobowiązania zabezpieczone, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo), obligacje zabezpieczone i zobowiązania w postaci instrumentów finansowych, które stanowią integralną część podstawy zabezpieczenia i które zgodnie z prawem krajowym są zabezpieczone w sposób podobny do obligacji zabezpieczonych.  Ani wymóg zapewnienia, aby wszystkie aktywa zabezpieczone związane z pulą aktywów stanowiących zabezpieczenie obligacji zabezpieczonych pozostały nienaruszone, wyodrębnione i aby posiadały wystarczające ilości funduszy, ani wyłączenie zgodnie z art. 44 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE nie uniemożliwiają organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach, wykonywania tych uprawnień w związku z jakąkolwiek częścią zabezpieczonego zobowiązania lub zobowiązania, w odniesieniu do którego ustanowiono zabezpieczenie przekraczające wartość aktywów, zastawu lub zabezpieczenia, w odniesieniu do którego zostało ustanowione. Takiej niezabezpieczonej kwoty przedmiotowych zabezpieczonych zobowiązań nie zgłasza się w niniejszym wierszu, lecz w wierszu 0340 z zastosowaniem dodatkowego podziału.  Zobowiązania banku centralnego zabezpieczone w ramach puli zabezpieczeń (np. podstawowe operacje refinansujące, długoterminowa operacja refinansująca, warunkowe długoterminowe operacje refinansujące itp.)traktuje się jako zobowiązania zabezpieczone. |
| 0130 | Zobowiązania klienta w przypadku ochrony w razie upadłości  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. c) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0140 | Zobowiązania powiernicze w przypadku ochrony w razie upadłości  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0150 | Zobowiązania instytucji i 7 dni  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. e) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0161 | Zobowiązania względem systemu (operatora) lub CCP < 7 dni  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. f) dyrektywy 2014/59/UE, w tym systemów płatności i rozrachunku papierów wartościowych oraz izb rozliczeniowych, a także rozliczanych przez CCP instrumentów pochodnych o terminie zapadalności poniżej 7 dni. |
| 0170 | Zobowiązania w stosunku do pracowników  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (i) dyrektywy 2014/59/UE.  Zobowiązania w stosunku do pracowników, związane z należnymi płacami, świadczeniami emerytalnymi lub innymi stałymi składnikami wynagrodzenia, z wyjątkiem zmiennych składników wynagrodzenia, które nie są regulowane przez układ zbiorowy pracy. Nie ma to jednak zastosowania do zmiennych składników wynagrodzenia osób podejmujących istotne ryzyko, o których mowa w art. 92 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0180 | Zobowiązania mające krytyczne znaczenie dla prowadzenia bieżącej działalności  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0190 | Zobowiązania w stosunku do organów podatkowych i instytucji zabezpieczenia społecznego, jeżeli mają uprzywilejowany charakter  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0200 | Zobowiązania w stosunku do systemów gwarancji depozytów  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0210 | Zobowiązania względem innych podmiotów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji  Kwota zobowiązań, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. h) dyrektywy 2014/59/UE  Jeżeli wyłączone zobowiązanie jest zobowiązaniem z tytułu instrumentów pochodnych, pozycje zobowiązań netto z uwzględnieniem ostrożnościowych zasad kompensowania określonych w art. 429c rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w kolumnach dotyczących „niespłaconej kwoty” (jak w wierszu r0334). W kolumnach dotyczących „wartości bilansowej” zgłasza się zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych (jak w wierszu r0330).  Jeżeli jednostka sprawozdawcza nie jest sama zidentyfikowana jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, musi zgłosić wyłącznie te zobowiązania objęte art. 44 ust. 2 lit. h) BRRD, które znajdują się w posiadaniu jej jednostek zależnych, które nie są również podmiotami objętymi planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ale są częścią tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot sprawozdający.  W tym wierszu nie zgłasza się zobowiązań wewnątrzgrupowych podmiotów mających siedzibę poza UE, zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) BRRD, o których mowa w art. 44 ust. 2 lit. h) BRRD. |
| 0300 | Zobowiązania niewyłączone z umorzenia lub konwersji długu  Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji zgodnie z definicją w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE. Jest to suma wierszy 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 i 0400. |
| 0310–0314 | Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach.  Art. 108 dyrektywy 2014/59/UE  Depozyty zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2014/49/UE, które nie kwalifikują się do wyłączenia z umorzenia lub konwersji długu (art. 44 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE), w stosunku do których przewidzano jednak preferencyjne traktowanie zgodnie z art. 108 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0320 – 0324 | Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach.  Depozyty zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2014/49/UE, które nie kwalifikują się do wyłączenia z umorzenia lub konwersji długu lub do preferencyjnego traktowania poprzez zastosowanie art. 44 ust. 2 lit. a) lub art. 108 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0330 | Zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych  Wartość księgowa zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych.  Należy podać tylko wartości w polu „Kwota przenosząca”. |
| 0331 | Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, przed potrąceniem zabezpieczenia  Domyślnie suma wszystkich wartości rynkowych netto instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami przypadających na umowny pakiet kompensowania. Pakiet kompensowania zgłasza się wyłącznie wtedy, gdy wartość rynkowa netto pakietu kompensowania stanowi zobowiązanie. W tym celu instrumenty pochodne, które nie podlegają uzgodnieniom dotyczącym kompensowania traktuje się jako jedną umowę, tj. jak gdyby stanowiły pakiet kompensowania zawierający tylko jeden instrument pochodny.  Należy podać tylko wartości w polu „kwota pozostająca do spłaty”. |
| 0332 | Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia  Wycena określona w wierszu 0331 podlega dostosowaniu w odniesieniu do zabezpieczenia udzielonego w celu zabezpieczenia tej ekspozycji, co w rezultacie daje sumę tych wartości rynkowych netto po potrąceniu zabezpieczenia według wartości rynkowej. W tym wierszu należy zgłaszać wyłącznie te umowne pakiety kompensowania, w przypadku których pozycja zobowiązań po dokonaniu korekt wyceny według wartości rynkowej i po odliczeniu zabezpieczenia jest kwotą dodatnią (tj. tylko wtedy, gdy wartość wyceny netto względem rynku (c0120 w Z15.00) jest wyższa niż wartość zabezpieczenia netto przekazanego (c0130 w Z15.00)).  Należy podać tylko wartości w polu „kwota pozostająca do spłaty”. |
| 0333 | Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia, włączając szacowane salda zamknięcia  Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/1401 w[[15]](#footnote-16) sprawie wyceny zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych dodatkowe salda zamknięcia obejmujące kwotę strat lub kosztów poniesionych przez kontrahentów instrumentów pochodnych, lub uzyskanego przez nich zysku, w związku z odtworzeniem lub uzyskaniem wartości ekonomicznej równoważnej istotnym warunkom zamkniętych transakcji na instrumentach pochodnych i opcjom przysługującym stronom z tytułu tych instrumentów.  Oszacowanie wymagane w celu określenia salda zamknięcia zgodnie ze wspomnianym powyżej rozporządzeniem może okazać się stosunkowo trudne do wykonania na zasadzie indywidualnej. W związku z tym zamiast niego można zastosować wartości zastępcze, które mogą opierać się na dostępnych danych, takich jak wymogi ostrożnościowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego. Jeżeli obliczenie salda zamknięcia dla instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami okaże się niemożliwe, zgłoszona kwota musi być równa kwocie zgłoszonej w wierszu 0332. W tym wierszu należy zgłosić wyłącznie te umowne pakiety kompensowania, w przypadku których pozycja zobowiązań po dokonaniu korekt wyceny według wartości rynkowej, po odliczeniu zabezpieczenia i uwzględniająca szacunkowe kwoty zamknięcia jest kwotą dodatnią (tj. tylko wtedy, gdy szacunkowa kwota przedterminowego rozwiązania umowy (c0150 w Z15.00) jest dodatnia).  Należy podać tylko wartości w polu „kwota pozostająca do spłaty”. |
| 0334 | Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania  Należy zgłosić pozycje zobowiązań netto w odniesieniu do instrumentów pochodnych, uwzględniając ostrożnościowe zasady kompensowania ujęte w art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (związane z obliczaniem miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni).  Należy podać tylko wartości w polu „kwota pozostająca do spłaty”. |
| 0340 – 0344 | Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem  Kwota zobowiązań zabezpieczonych lub zobowiązań, w stosunku do których zabezpieczenie oddane w zastaw przekracza wartość aktywów, zastawu, prawa zastawu lub zabezpieczenia, które stanowią ich zabezpieczenie. Uwzględnia ona część jakiegokolwiek zabezpieczonego zobowiązania objętą zbyt małym zabezpieczeniem, np. część obligacji zabezpieczonych lub operacji repo objętą zbyt małym zabezpieczeniem. |
| 0350–0354 | Strukturyzowane papiery wartościowe  Sekurytyzowane papiery wartościowe definiuje się do niniejszych celów jako zobowiązania dłużne, które obejmują składnik w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego przy zwrocie z inwestycji związanym z bazowymi papierami wartościowymi lub określonym indeksem (publiczne lub dedykowane, takie jak instrumenty kapitałowe lub obligacje, o stałym oprocentowaniu lub kredytowe, walutowe, towarowe itp.). Strukturyzowane papiery wartościowe nie obejmują instrumentów dłużnych uwzględniających wyłącznie opcje kupna lub sprzedaży, tj. wartość instrumentu nie zależy od żadnego składnika w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego. |
| 0360–0364 | Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane  Obejmują one wszystkie uprzywilejowane, niezabezpieczone instrumenty, które nie są ujęte w innych kategoriach powyżej. |
| 0365–0369 | „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane  Kwota któregokolwiek z poniższych zobowiązań:   * Niezabezpieczone roszczenia wynikające z instrumentów dłużnych spełniających warunki określone w art. 108 dyrektywy 2014/59/UE, ust. 2 lit. a), b) i c) oraz ust. 3; * Niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 5 akapit pierwszy lit. b) dyrektywy 2014/59/UE; lub * Instrumentów dłużnych o najniższym stopniu uprzywilejowania spośród zwykłych niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE, w odniesieniu do których państwa członkowskie wprowadziły przepisy, zgodnie z przedmiotowym ustępem, stanowiące, że mają one ten sam stopień uprzywilejowania co roszczenia, które spełniają warunki określone w art. 108 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz art. 108 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0370–0374 | Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)  Zobowiązania, które zostaną spłacone zgodnie z krajowym prawem upadłościowym dopiero po pełnym spłaceniu wszystkich klas wierzycieli zwykłych i „podrzędnych” wierzycieli uprzywilejowanych. Obejmują one zarówno zobowiązania podporządkowane uzgodnione w umowie, jak i statutowe. W przypadku spółek holdingowych, w kategorii tej można również zgłosić niepodporządkowane dłużne papiery wartościowe (tj. podporządkowanie strukturalne).  W kategorii tej ujmuje się wyłącznie instrumenty podporządkowane, które nie zostały ujęte jako fundusze własne.  W wierszu tym ujmuje się również część zobowiązań podporządkowanych, które zasadniczo kwalifikują się jako fundusze własne, ale nie zostały ujęte w funduszach własnych ze względu na przepisy dotyczące stopniowego wycofywania, takie jak art. 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (rezydualny termin zapadalności) lub część 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wpływ stosowania zasady praw nabytych). |
| 0380–0382 | Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych  Kwota zobowiązań, która kwalifikuje się do celów spełnienia przez jednostkę sprawozdawczą wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z jej art. 45e lub 45f, stosownie do przypadku, ale nie została ujęta w wierszach 0320 i 0340–0370. |
| 0390 | Zobowiązania niefinansowe  Kwota zobowiązań, które nie są uznawane za zobowiązania finansowe zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, takimi jak rezerwy związane ze sporami sądowymi, którym podlega jednostka. |
| 0400 | Pozostałe pasywa  Kwota zobowiązań niezgłoszona w wierszach 0100–0390. |
| 0500 | Środki własne  Art. 4 ust. 1 pkt 118 oraz art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): C 01.00;010;010Ή |
| 0510 | Kapitał Podstawowy Tier I  Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): C 01.00;020;010Ή |
| 0511 | Z tej kwoty: instrumenty kapitałowe/kapitał zakładowy  Instrumenty prawne, które stanowią (część) kapitału podstawowego Tier I w formie instrumentów kapitałowych/kapitału zakładowego.  Wartość bilansową (FINREP F01.03-020-010 + F01.03-040-010) rozumie się jako wartość nominalną instrumentów, podczas gdy kwota pozostająca do spłaty stanowi rezydualny należność z tytułu akcji do wszystkich księgowych instrumentów kapitałowych, tj. z uwzględnieniem rezerw jednostki/grupy kapitałowej. |
| 0512 | Z tej kwoty: instrumenty o równym stopniu uprzywilejowania co akcje zwykłe  Instrumenty prawne, które stanowią (część) funduszy własnych kapitału podstawowego Tier I w formie instrumentów innych niż instrumenty kapitałowych/kapitał zakładowy, ale o równym stopniu uprzywilejowania co instrumenty tej kategorii. Wtym wierszu nie zgłasza się zysków zatrzymanych i rezerw. |
| 0520 | Kapitał dodatkowy Tier I  Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): C 01.00;530;010Ή |
| 0521 | Z tej kwoty: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne  Instrumenty prawne, które stanowią (część) kapitału dodatkowego Tier I. |
| 0530 | Kapitał Tier II  Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): C 01.00;750;010Ή |
| 0531 | Z tej kwoty: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne  W podziale tym określa się instrumenty prawne, które stanowią (część) funduszy własnych Tier II. |
| 0600 | Zobowiązania razem i fundusze własne, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami  Suma wszystkich zobowiązań zgłoszonych w niniejszym szablonie i kwota ustawowych funduszy własnych. W tym celu należy zsumować wszystkie kwoty znajdujące się w powyższych wierszach. W przypadku instrumentów pochodnych należy zastosować wartość znajdującą się w wierszu 0334 „Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania”. |
| 0800 | Łączny kapitał własny  (FINREP F01.03-300-010) dla wartości bilansowej.  Suma ta jest równa łącznemu kapitałowi własnemu w bilansie. |

* 1. Z 03.01 – Wymogi w zakresie funduszy własnych – Instytucje kredytowe (LIAB 2)
     1. Uwagi ogólne

1. W niniejszym szablonie gromadzone są informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotu lub grupy.
2. Wszystkie zgłaszane informacje odzwierciedlają wymogi w zakresie funduszy własnych mające zastosowanie w sprawozdawczym dniu odniesienia.
3. W drodze wyjątku informacje dotyczące całkowitego współczynnika wymogu kapitałowego SREP (TSCR) zgłoszone w niniejszym wzorze opierają się na najnowszej dostępnej oficjalnej decyzji SREP przekazanej przez właściwy organ do daty przekazania tego sprawozdania.
4. W przypadku sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej lub indywidualnej, jeżeli te punkty danych zostały już zgłoszone przez podmiot w FINREP lub COREP dla tego samego dnia odniesienia i zakresu sprawozdawczości (zob. odniesienia COREP/FINREP w instrukcjach), jednostka sprawozdająca nie musi przekazywać tych punktów danych po raz drugi. Dane należy zgłaszać wyłącznie w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza została zwolniona z obowiązków w zakresie sprawozdawczości finansowej lub ostrożnościowej, w którym to przypadku jedynym źródłem danych dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do tych punktów danych jest niniejsze sprawozdanie.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersze | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  Kwota określona w art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0120 | Miara ekspozycji całkowitej  Kwota określona w art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, obliczona zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0210 – 0220 | Kapitał założycielski i wymogi dotyczące wskaźnika dźwigni |
| 0210 | Kapitał założycielski  Kwota określona w art. 12 dyrektywy 2013/36/UE, art. 93 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota kapitału założycielskiego wymagana jako warunek wstępny do udzielenia zezwolenia na rozpoczęcie działalności przez instytucję. |
| 0220 | Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni  Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni, z wyłączeniem wymogu określonego w art. 92 ust. 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, mający zastosowanie do podmiotu lub grupy, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Jeżeli nie istnieje żaden formalny wymóg, podmioty pozostawiają tę komórkę pustą. |
| 0300 | Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)  COREP (FW): C 03.00;130;010Ή  Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:   * + - 1. łączny współczynnik kapitałowy (8 %) określony w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;       2. współczynnik dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogów w zakresie 2. filaru – P2R) określony zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w *Wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych (ang. EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing*, wytyczne EUNB dotyczące SREP).   Pozycja ta odzwierciedla najpóźniejszy, na dzień przekazywania danych, łączny współczynnik wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ, tj. w odniesieniu do przedłożenia z dniem 31 grudnia danego roku należy podać wskaźnik P2R mający zastosowanie w kolejnym roku. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 wytycznych EUNB dotyczących SREP.  W przypadku gdy podmiot sprawozdający jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który nie podlegał dodatkowemu wymogowi w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 104a dyrektywy 2013/36/UE, na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oczekuje się, że zgłoszona wartość w odniesieniu do (ii) powyżej będzie wynikiem oszacowania, o którym mowa w art. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1118, ale przeprowadzonego wstępnie przez jednostkę sprawozdającą.  Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych i wyżej wymieniony paragraf nie dotyczy, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i). |
| 0400 | Wymóg połączonego bufora  COREP (FW): C 04.00;740;010Ή).  Wymagania z art.128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, oszacowanie elementów składających się na wymóg połączonego bufora podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zgodne z art. 3 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1118, ale powinno zostać przeprowadzone wstępnie przez podmiot sprawozdający. |
| 0410 | Bufor zabezpieczający  COREP (FW): C 04.00;750;010Ή).  Wymóg, o którym mowa w art. 128 pkt 1) i 129 dyrektywy 2013/36/WE.  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, oszacowanie tego wymogu w zakresie bufora podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zgodne z art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1118, ale powinno zostać wstępnie przeprowadzone przez podmiot sprawozdawczy. |
| 0420 | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego  COREP (FW): C 04.00;760;010Ή).  Wymóg, o którym mowa w art. 458 ust. 2 pkt. d) (vi)[[16]](#footnote-17) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, zgłoszona kwota odpowiada buforowi mającemu zastosowanie do ekspozycji grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. |
| 0430 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego  (zob. COREP (FW): C 04.00;770;010Ή).  Wymagania z art. 128 pkt 2 i art. 130, 135–140 dyrektywy 2013/36/UE.  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, zgłoszona kwota odpowiada wymogowi w zakresie bufora mającego zastosowanie do ekspozycji grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. |
| 0440 | Bufor ryzyka systemowego  (zob. COREP (FW): C 04.00;780;010Ή)  Wymaganie z art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i 134 dyrektywy 2013/36/UE  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, oszacowanie tego wymogu w zakresie bufora podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zgodne z art. 3 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1118, ale powinno zostać wstępnie przeprowadzone przez podmiot sprawozdawczy. |
| 0450 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym  COREP (FW): C 04.00;800;010Ή  Wymóg, o którym mowa w art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/WE.  W przypadku gdy zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różni się od zakresu ostrożnościowego, oszacowanie tego wymogu w zakresie bufora podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie skonsolidowanej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zgodne z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/1118, ale powinno zostać wstępnie przeprowadzone przez podmiot sprawozdawczy. |
| 0460 | **Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym**art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE  COREP (FW): C 04.00;810;010Ή  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 0500 | Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)  COREP (FW): C 03.00;160;010Ή  Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:   * + - 1. współczynnik TSCR, o którym mowa w wierszu 0300;       2. w stopniu, w jakim ma to prawne zastosowanie, współczynnik wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.   Pozycja ta odzwierciedla współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) zdefiniowany w sekcji 1.2 wytycznych EUNB dotyczących SREP.  Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymogów w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i). |

* 1. Z 03.02 – Wymogi w zakresie funduszy własnych – Przedsiębiorstwa inwestycyjne (LIAB 3)
     1. Uwagi ogólne
        + 1. W niniejszym szablonie gromadzone są informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotu lub grupy.
          2. Wszystkie zgłaszane informacje odzwierciedlają wymogi w zakresie funduszy własnych mające zastosowanie w sprawozdawczym dniu odniesienia.
          3. W przypadku sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej lub indywidualnej, jeżeli te punkty danych zostały już zgłoszone przez jednostkę w IFREP dla tego samego dnia odniesienia i zakresu sprawozdawczości (zob. odniesienia do IFREP w instrukcjach), jednostka sprawozdająca nie musi przekazywać tych punktów danych po raz drugi. Dane należy zgłaszać wyłącznie w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza została zwolniona z obowiązków w zakresie sprawozdawczości finansowej lub ostrożnościowej, w którym to przypadku jedynym źródłem danych dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do tych punktów danych jest niniejsze sprawozdanie.
     2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersze | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0100 | Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych (IFREP I 02.01 r0130)  Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych firmy inwestycyjnej składa się z sumy wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących na sprawozdawczy dzień odniesienia, wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych wykazanego w wierszu 0120 oraz wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych wykazanych w wierszu 0130. |
| 0110 | **Wymóg w zakresie funduszy własnych** (IFREP I 02.01 r0010)  Art. 11 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2019/2033.  Kwota ta jest kwotą bez zastosowania art. 57 ust. 3, 4 lub 6 rozporządzenia (UE) 2019/2033. |
| 0120 | **Wymóg w zakresie dodatkowych funduszy własnych** (IFREP I 02.01 r0110)  Art. 40 dyrektywy (UE) 2019/2034.  Dodatkowe fundusze własne wymagane zgodnie ze SREP. |
| 0130 | **Wytyczne dotyczące dodatkowych funduszy własnych** (IFREP I 02.01 r0120)  Art. 41 dyrektywy (UE) 2019/2034.  Dodatkowe fundusze własne wymagane w ramach wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych. |

* 1. Z 04.00 – Wewnątrzgrupowe powiązania finansowe (LIAB 4)
     1. Uwagi ogólne

1. W tym szablonie wymaga się informacji na temat wewnątrzgrupowych zobowiązań, instrumentów kapitałowych i gwarancji.
2. Zgłasza się wszystkie powiązania finansowe między podmiotami prawnymi, które to podmioty są ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zgłoszone kwoty agreguje się, jeżeli dotyczą tych samych kontrahentów (zarówno emitenta lub podmiotu objętego gwarancją, jak i kredytodawcy, posiadacza lub podmiotu przyznającego gwarancję) oraz tego samego rodzaju zobowiązań, instrumentów kapitałowych lub gwarancji.
3. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020, 0040 i 0050 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010-0025 | Emitent lub podmiot objęty gwarancją  Podmiot prawny, który wystawia zobowiązania bądź instrument kapitałowy lub który jest podmiotem objętym gwarancją. |
| 0010 | Nazwa podmiotu  Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0030. |
| 0020 | Kod  Kod emitenta lub podmiotu otrzymującego gwarancję.  W przypadku instytucji posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI;  Jeżeli nie jest dostępny, należy użyć kodu MIF lub kodu zgodnie z jednolitą kodyfikacją stosowaną w Unii.  Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach.  Kod musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0040. |
| 0025 | Rodzaj kodu  Kod jest taki sam jak kod zgłoszony we wzorze Z 01.01 (ORG 1).  Należy wybrać spośród następujących opcji: »Kod LEI«, »kod MIF« lub »Rodzaj identyfikatora, inny niż kod LEI lub MIF.  Do celów identyfikacji podmiotów lub jednostek, w których dokonano inwestycji, we wszystkich wzorach stosuje się spójnie parę kodu i rodzaju. |
| 0030-0045 | Kredytodawca, posiadacz lub podmiot przyznający gwarancję  Podmiot prawny, który jest kredytodawcą zobowiązania, posiada instrument kapitałowy, lub który udziela gwarancji. |
| 0030 | Nazwa podmiotu  Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0010. |
| 0040 | Kod  Kod kredytodawcy, posiadacza lub podmiotu udzielającego gwarancji.  W przypadku instytucji posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI;  Jeżeli nie jest dostępny, należy użyć kodu MIF lub kodu zgodnie z jednolitą kodyfikacją stosowaną w Unii.  Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach.  Musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0020.  Jeżeli wierzyciel, posiadacz lub gwarant jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG 1). Do celów identyfikacji podmiotów lub jednostek, w których dokonano inwestycji, we wszystkich wzorach stosuje się spójnie parę kodu i rodzaju. |
| 0045 | Rodzaj kodu  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Należy zawsze określić rodzaj kodu.  W przypadku gdy wierzyciel, posiadacz lub dostawca gwarancji nie jest podmiotem należącym do grupy, rodzajem kodu najlepiej jest kod LEI. |
| 0050-0080 | Powiązania finansowe  W pozycji tej opisuje się powiązania finansowe między wszystkimi podmiotami prawnymi. |
| 0050 | Rodzaj  Należy wybrać spośród następującego wykazu:  Zobowiązania wewnątrzgrupowe   * Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0100.   * Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach.   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0310.   * Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach.   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0320.   * Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych (salda zamknięcia).   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0330.   * Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0340.   * Strukturyzowane papiery wartościowe   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0350.   * Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0360.   * „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0365.   * Zobowiązania podporządkowane   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0370.   * Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0380.   * Zobowiązania niefinansowe   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0390.   * Pozostałe pasywa   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0400. Jakiekolwiek zobowiązanie nieujęte w żadnej z poprzedzających pozycji.   * Kapitał Tier II   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0530.   * Kapitał dodatkowy Tier I   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0520.   * Kapitał Podstawowy Tier I   Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0510.  Gwarancje wewnątrzgrupowe   * Gwarancje emisji   Gwarancje na szczególne instrumenty/wystawione zobowiązania.   * Gwarancje kontrahenta   Gwarancje udzielone określonemu kontrahentowi instytucji.   * Nieograniczone gwarancje   Gwarancje ogólne nieograniczone do stałej kwoty.   * Inne gwarancje   Każdy rodzaj gwarancji, która nie wchodzi w zakres poprzedzających rodzajów. |
| 0060-0080 | Pozostająca kwota należna  W przypadku zobowiązań w kolumnie 0050 – pozostająca do spłaty kwota zobowiązań wewnątrzgrupowych; w odniesieniu do zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych, salda zamknięcia zdefiniowane do celów szablonu Z 02.00 (LIAB 1), wiersz 0333.  W przypadku gwarancji w kolumnie 0050 – maksymalna potencjalna kwota przyszłych płatności w ramach gwarancji |
| 0070 | w tym wystawione zgodnie z prawem państwa trzeciego  Część w kwocie pieniężnej pozostającej kwoty należnej, która podlega prawu państwa trzeciego. |
| 0080 | w tym: Kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e lub 45f tej dyrektywy, w zależności od tego, co stosowne. Zgłasza się wyłącznie te fundusze własne i zobowiązania, które spełniają kryteria określone w art. 45b lub art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, stosownie do przypadku, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, art. 89 ust. 2 BRRD i art. 55 BRRD. |

* 1. Główni kontrahenci (LIAB 5 i 6)
     1. Uwagi ogólne

1. W szablonach tych gromadzone są informacje na temat zobowiązań względem głównych kontrahentów (Z 05.01) i pozycji pozabilansowych otrzymywanych od głównych kontrahentów (Z 05.02). Zgłoszone kwoty agreguje się, jeżeli należą one do tego samego kontrahenta i tego samego rodzaju zobowiązań lub pozycji pozabilansowych.
2. Zobowiązań i pozycji pozabilansowych, w przypadku których nie można zidentyfikować kontrahenta, nie zgłasza się w niniejszych szablonach. Nie zgłasza się zobowiązań i pozycji pozabilansowych, w przypadku których kontrahent jest podmiotem ujętym w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.
   1. Z 05.01 – Główni kontrahenci w zakresie zobowiązań (MCP 1)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0060 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Kontrahent  Informacje na temat głównego kontrahenta, w związku z którym występuje zobowiązanie.  Głównych kontrahentów identyfikuje się, sumując pozostające kwoty należne wszystkich zobowiązań podmiotu lub grupy, których dotyczy zgłaszany szablon, w odniesieniu do każdego kontrahenta lub każdej grupy powiązanych klientów, z wyłączeniem zobowiązań względem podmiotów ujętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.  Kontrahenci i grupy powiązanych kontrahentów są następnie szeregowani według zagregowanej pozostającej kwoty należnej w celu zidentyfikowania 10 uszeregowanych najwyżej głównych kontrahentów, w odniesieniu do których przedstawia się informacje w niniejszym szablonie.  Definicja „grupy powiązanych kontrahentów” jest zgodna z definicją „grupy powiązanych klientów” określoną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0010 | Nazwa podmiotu  Nazwa głównego kontrahenta lub, w stosownych przypadkach, nazwa grupy powiązanych klientów.  Nazwa grupy powiązanych klientów jest nazwą jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – nazwą handlową tej grupy. |
| 0020 | Kod  Kod głównego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów.  W przypadku instytucji posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI;  Jeżeli nie jest dostępny, należy użyć kodu MIF lub kodu zgodnie z jednolitą kodyfikacją stosowaną w Unii.  Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. |
| 0025 | Rodzaj kodu  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0030 | Grupa lub pojedynczy klient  Instytucja zgłasza:   * Indywidualni kontrahenci * Grupy powiązanych klientów. |
| 0040 | Państwo  Kod ISO 3166-1 alpha-2 kraju założenia kontrahenta. Obejmuje on pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności” opublikowanej przez Eurostat.  Państwo określa się w odniesieniu do siedziby statutowej kontrahenta. W przypadku grup powiązanych klientów – w odniesieniu do kraju założenia jednostki dominującej. |
| 0050 | Sektor  Na podstawie podziału sektorowego gospodarki pakietu FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor (FINREP, załącznik V, część 1 rozdział 6):   * Banki centralne * Sektor instytucji rządowych i samorządowych * Instytucje kredytowe: * Inne instytucje finansowe * Przedsiębiorstwa niefinansowe * Gospodarstwa domowe   W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora. |
| 0060 | Rodzaj  Rodzaj zobowiązania jest jednym z rodzajów zobowiązań ujętych w wykazie w szablonie Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB 1), mianowicie:   * Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu * Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach; * Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach; * Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych * Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem * Strukturyzowane papiery wartościowe * Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane * „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane * Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) * Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych * Zobowiązania niefinansowe * Pozostałe pasywa   Jeżeli zobowiązania względem głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych powyżej rodzajów, każdy rodzaj zobowiązania zgłasza się w osobnym wierszu. |
| 0070 | Ilość  Kwota odpowiada definicji „pozostającej kwoty należnej” określonej w szablonie Z 02.00 – Struktura zobowiązań. W odniesieniu do zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych zgłasza się salda zamknięcia zdefiniowane do celów szablonu Z 02.00 wiersz 0333 (LIAB 1). |

* 1. Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych (LIAB 6)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0060 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Kontrahent  Informacje na temat głównych kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych.  Głównych kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych identyfikuje się, sumując łączną kwotę nominalną zobowiązań i gwarancji finansowych (zdefiniowanych na potrzeby FINREP, szablon F 09) otrzymanych przez podmiot lub podmiot powiązany, których dotyczy zgłaszany szablon, od kontrahentów lub grupy powiązanych klientów. Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych nie obejmują podmiotów ujętych w konsolidowanych sprawozdaniach finansowych grupy. Kontrahenci i grupy powiązanych klientów są następnie szeregowani według zagregowanej kwoty w celu zidentyfikowania 10 uszeregowanych najwyżej kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych, w odniesieniu do których przedstawia się informacje w niniejszym szablonie.  Instrumenty pochodne nie powinny być zaliczane do dziesięciu najwyższych rangi opisanych powyżej: w tym miejscu należy zgłosić oddzielny wykaz pięciu największych kontrahentów pozabilansowych instrumentów pochodnych, aby uniknąć zgłoszenia Z 05.02 zawierającego wyłącznie salda instrumentów pochodnych. |
| 0010 | Nazwa podmiotu  Nazwa głównego kontrahenta lub, w stosownych przypadkach, nazwa grupy powiązanych klientów.  Nazwa grupy powiązanych klientów jest nazwą jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – nazwą handlową tej grupy. |
| 0020 | Kod  Kod głównego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym.  Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. |
| 0025 | Rodzaj kodu  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0030 | Grupa lub pojedynczy klient  Instytucja zgłasza:   * Indywidualni kontrahenci * Grupy powiązanych klientów. |
| 0040 | Państwo  Kod ISO 3166-1 alpha-2 kraju założenia kontrahenta. Obejmuje on pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności” opublikowanej przez Eurostat.  Państwo określa się w odniesieniu do siedziby statutowej kontrahenta. W przypadku grup powiązanych klientów – w odniesieniu do kraju założenia jednostki dominującej. |
| 0050 | Sektor  Na podstawie podziału sektorowego gospodarki pakietu FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor (FINREP, załącznik V, część 1 rozdział 6):   * Banki centralne * Sektor instytucji rządowych i samorządowych * Instytucje kredytowe: * Inne instytucje finansowe * Przedsiębiorstwa niefinansowe * Gospodarstwa domowe   W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora. |
| 0060 | Rodzaj  Rodzaj ekspozycji pozabilansowej jest jednym z następujących rodzajów zdefiniowanych w FINREP, szablon F 09.02:   * Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki * Otrzymane gwarancje finansowe * Inne otrzymane zobowiązania * Instrumenty pochodne   Jeżeli pozycje pozabilansowe otrzymane od głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych powyżej rodzajów, każdy rodzaj pozycji pozabilansowej zgłasza się w osobnym wierszu. |
| 0070 | Ilość  Kwota odpowiada definicji „pozostającej kwoty należnej” określonej w FINREP F 09.02. W odniesieniu do zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych zgłasza się salda zamknięcia zdefiniowane do celów szablonu Z 02.00 wiersz 0333. |

* 1. Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (LIAB 7)
     1. Uwagi ogólne

1. Niniejszy szablon zawiera ogólny zarys gwarantowania depozytów w grupie i systemów gwarancji depozytów, których członkiem są instytucje kredytowe będące właściwymi podmiotami prawnymi.
2. Każdą instytucję kredytową należącą do grupy zgłasza się w osobnym wierszu.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010-0020 | Status prawny |
| 0010 | Nazwa podmiotu  Nazwa podmiotu zgłoszona w szablonie Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1). |
| 0020 | Kod  Kod podmiotu zgłoszony w szablonie Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1).  Stanowi on identyfikator wiersza i musi być niepowtarzalny dla każdego wiersza w szablonie. |
| 0030–0040 | Członkostwo w systemie gwarancji depozytów |
| 0030 | SOL  Art. 4 ust. 3 dyrektywy 2014/49/UE  Nazwa urzędowo uznanego systemu gwarancji depozytów, którego członkiem jest podmiot, w zastosowaniu dyrektywy 2014/49/UE. Jest to system gwarancji depozytów w państwie członkowskim założenia podmiotu, z wyłączeniem systemów gwarancji depozytów, które w innych państwach członkowskich mogą zapewnić dodatkową ochronę („dopłatę”) klientom podmiotu w oddziale w tym państwie członkowskim. Jeżeli instytucja jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, który jest również urzędowo uznanym systemem gwarancji depozytów zgodnie z art. 4 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE, nazwa systemu gwarancji depozytów jest identyczna z nazwą instytucjonalnego systemu ochrony w wierszu 050.  W odniesieniu do każdego kraju założenia podmiotu należy wybrać system gwarancji depozytów spośród następujących systemów:  Austria   * „Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.” * „Sparkassen-Haftungs GmbH” * „Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen”   Belgia   * „Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers”   Bułgaria   * „Фонд за гарантиране на влоговете в банките”   Chorwacja   * „Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Cypr   * „Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”   Czeski   * „Garanční systém finančního trhu”   Dania   * „Garantiformuen”   Estonia   * „Tagastisfond”   Finlandia   * „Talletussuojarahasto”   Francja   * „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”   Niemcy   * „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” * „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” * „Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” * „BVR Institutssicherung GmbH”   Grecja   * „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”   Węgry   * „Országos Betétbiztosítási Alap”   Islandia   * „Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   Irlandia   * „Irish Deposit Protection Scheme”   Włochy   * „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” * „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”   Łotwa   * „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”   Liechtensteinu   * „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”   Litwa   * „Indėlių ir investicijų draudimas”   Luksemburg   * „Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg”   Malta   * „Depositor Compensation Scheme”   Niderlandy   * „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”   Norwegia   * „Bankenes sikringsfond”   Polska   * „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”   Portugalia   * „Fundo de Garantia de Depósitos” * „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”   Rumunia   * „Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar”   Słowacja   * „Fond ochrany vkladov”   Słowenia   * „Banka Slovenije”   Hiszpania   * „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”   Szwecja   * „Riksgälden”   Jeżeli urzędowo uznany system gwarancji depozytów, którego członkiem jest podmiot, nie jest ujęty w powyższym wykazie, zgłasza się „inny”. |
| 0040 | Kwota depozytów gwarantowanych  Art. 2 ust. 1 pkt 5 i art. 6 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE  Kwota gwarantowanych depozytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 5 w związku z art. 6 dyrektywy 2014/49/UE, gwarantowanych w ramach systemu gwarancji depozytów w wierszu 00030, z wyłączeniem tymczasowych wysokich sald zdefiniowanych w art. 6 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE. |
| 0050 | Instytucjonalny system ochrony  Art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Nazwa instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, którego członkiem jest podmiot. Jeżeli podmiot nie jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, nie należy nic zgłaszać. Jeżeli podmiot jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, który jest również urzędowo uznanym systemem gwarancji depozytów zgodnie z art. 4 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE, nazwa instytucjonalnego systemu ochrony jest identyczna z nazwą systemu gwarancji depozytów w wierszu 030. |
| 0060 | Dodatkowa ochrona w ramach systemu umownego  Art. 1 ust. 3 lit. a) dyrektywy 2014/49/UE  Kwota depozytów podmiotu zabezpieczonych w ramach systemu umownego. |

* 1. Funkcje krytyczne i główne linie biznesowe
     1. Uwagi ogólne

1. Cztery szablony znajdujące się w niniejszej sekcji zawierają kluczowe dane i ocenę jakościową wpływu, substytucyjności i krytyczności zapewnianych przez grupę funkcji gospodarczych, uzupełnione przyporządkowaniem tych funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych i podmiotów prawnych oraz przyporządkowaniem głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych.
2. W bardziej szczegółowym ujęciu szablony są dedykowane następującym tematom:

* Wzór Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1) zawiera wyniki oceny krytyczności funkcji gospodarczych pełnionych przez grupę w oparciu o wskaźniki ilościowe i jakościowe oraz pełnione funkcje niekrytyczne i krytyczne. Od grupy oczekuje się oddzielnego wzoru dla każdego państwa członkowskiego, w którym grupa prowadzi działalność. Do celów sprawozdawczości zidentyfikowano następujące kategorie funkcji gospodarczych:
  + Z 07.01.1 Depozyty
  + Z 7.1.2014 r. Pożyczka
  + Z 07.01.3 Płatności, gotówka, rozrachunek, rozliczanie, usługi powiernicze
  + Z 07.01.4 Rynki kapitałowe
  + Z 07.01.5 Finansowanie hurtowe
* Wzór Z 07.02 – przyporządkowanie funkcji gospodarczych do podmiotów prawnych (FUNC 2) mapuje funkcje gospodarcze, ocenione w Z 07.01, z osobami prawnymi lub oddziałami międzynarodowymi, jak określono w Z 01.01.
* Szablon Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3), w którym podaje się pełną listę głównych linii biznesowych i przyporządkowuje się je do podmiotów prawnych;
* Szablon Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji ekonomicznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4), w którym przyporządkowuje się zidentyfikowane funkcje ekonomiczne do głównych linii biznesowych.

1. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 35 dyrektywy 2014/59/UE funkcje krytyczne oznaczają działania, usługi lub operacje, których zaprzestanie mogłoby prowadzić w jednym lub większej liczbie państw członkowskich do zaburzeń w usługach kluczowych dla gospodarki realnej lub mogłoby zakłócić stabilność finansową ze względu na wielkość instytucji lub grupy lub ich udział w rynku, wzajemne powiązania zewnętrzne i wewnętrzne, złożoność lub działalność transgraniczną, zwłaszcza uwzględniając substytucyjność tych działań, usług lub operacji.
2. Zgodnie z art. 6 ust. 1 rozporządzenia Komisji (UE)[[17]](#footnote-18)2016/778 funkcję uznaje się za krytyczną, jeżeli spełnia oba z następujących kryteriów:
3. funkcja ta jest pełniona przez instytucję na rzecz osób trzecich niepowiązanych z instytucją ani grupą; oraz
4. nagłe zaburzenie prawdopodobnie wywarłoby istotny negatywny wpływ na osoby trzecie, zapoczątkowałoby efekt domina lub podważyłoby ogólne zaufanie uczestników rynku z powodu znaczenia systemowego tej funkcji dla osób trzecich oraz znaczenia systemowego danej instytucji lub grupy w pełnieniu tej funkcji.
5. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2014/59/UE „główne linie biznesowe” oznaczają linie biznesowe wraz z powiązanymi usługami, które stanowią dla instytucji lub grupy, w której skład wchodzi instytucja, istotne źródła przychodów, zysku lub wartości koncesji.
6. Do celów niniejszego szablonu funkcje gospodarcze odnoszą się do funkcji ujętych w tabeli poniżej.
7. W odniesieniu do każdej kategorii funkcji gospodarczych można wybrać „inną” funkcję gospodarczą, jeżeli pozostałe określone funkcje jej nie obejmują.
8. Kontrahentów, o których mowa w wierszach 0010–0070 i w wierszach 0080–0150, definiuje się identycznie, jak w przypadku sektorów kontrahentów określonych w FINREP, załącznik V, część 1, rozdział 6. „MŚP” odnosi się do MŚP zdefiniowanych w FINREP, załącznik V część 1 pkt 5 ppkt (i).

Dla każdej z kategorii funkcji gospodarczych spodziewana jest oddzielna zakładka.

* 1. Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Niniejszy szablon zgłasza się raz w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego (określonego jako „państwo”), w którym grupa prowadzi działalność. WE wszystkich przypadkach (niezależnie od punktu wejścia) oddziały są agregowane w sprawozdaniu państwa, w którym świadczą usługi.
2. Obejmuje on wszystkie funkcje gospodarcze pełnione przez podmiot powiązany w tym państwie członkowskim, niezależnie od tego, czy funkcja ta jest funkcją krytyczną.
3. Sprawozdawczość regionalna (tylko w stosownych przypadkach)

W celu uzyskania informacji na poziomie regionu należy określić region. Podać nazwę regionu w polu tekstowym, stosując następującą konwencję:

Państwo członkowskie – nazwa regionu. W przypadku nazw państw członkowskich należy użyć odpowiedniego dwuliterowego skrótu. W przypadku nazwy regionu należy stosować kod lub kody w klasyfikacji NUTS 2021.

| Wiersze | Funkcja gospodarcza |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Przyjmowanie depozytu odnosi się do akceptacji depozytów od pośredników niefinansowych. Nie obejmuje ono pożyczania od innych pośredników finansowych, które jest ujęte oddzielnie w kategorii „finansowanie na rynku międzybankowym”.  Depozyty obejmują: (i) rachunki bieżące/depozyty bieżące; (ii) lokaty o ustalonym terminie zapadalności; oraz (iii) depozyty zwrotne za wypowiedzeniem, a nie obejmują umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.  Dokumenty odniesienia: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (ang. FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services) (2013), s. 14; Część 2 pozycje 9.1, 9.2 i 9.3 załącznika II do rozporządzenia (UE) 2021/379. | |
| 0010 | Gospodarstwa domowe |
| 0020 | Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP) |
| 0030 | Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP) |
| 0040 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych |
| 0050 – 0070 | Pozostałe sektory/pozostali kontrahenci (1), (2) i (3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  Udzielone kredyty i pożyczki odnoszą się do zapewniania funduszy kontrahentom niefinansowym, takim jak klienci korporacyjni lub detaliczni. Udzielanie kredytów i pożyczek kontrahentom finansowym stanowi odrębną działalność i podlega ocenie w kategorii „finansowanie na rynku międzybankowym”. Kredyty i pożyczki obejmują instrumenty dłużne będące w posiadaniu instytucji, nie obejmują jednak instrumentów dłużnych będących papierami wartościowymi, niezależnie od ich klasyfikacji księgowej (np. utrzymywany do upływu terminu zapadalności lub dostępny do sprzedaży).  Dokumenty odniesienia: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (2013), s. 17; Część 2 pozycja 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) 2021/379. | |
| 0080 | Gospodarstwa domowe – udzielone kredyty i pożyczki na zakup nieruchomości mieszkalnej  Zabezpieczone kredyty udzielone gospodarstwom domowym z zabezpieczeniem na nieruchomości |
| 0090 | Gospodarstwa domowe – inne udzielone kredyty i pożyczki |
| 0100 | Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP |
| 0110 | Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP |
| 0120 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych |
| 0130 – 0150 | Pozostałe sektory/pozostali kontrahenci (1), (2) i (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 WYNAGRODZENIE  Dotyczy konkursu: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (2013), s. 20.  Funkcje gospodarcze ujęte pod tym tytułem obejmują świadczenie usług w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa przez instytucje kredytowe w charakterze pośrednika między własnymi klientami lub w charakterze pośrednika między klientem a co najmniej jedną odpowiednią infrastrukturą rynku finansowego, lub zapewnianie (pośredniego) dostępu do infrastruktur rynku finansowego innym bankom. Zgodnie z wytycznymi Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu, funkcja płatności, rozliczania i rozrachunku jest ograniczona do usług świadczonych przez banki na rzecz ich klientów. Kategoria ta nie obejmuje usług świadczonych przez dostawców (wyłącznie) infrastruktury rynku finansowego. Do celów niniejszego szablonu infrastruktury rynku finansowego obejmują systemy płatności, systemy rozrachunku papierów wartościowych, centralne depozyty papierów wartościowych i kontrahentów centralnych (nie obejmują zaś repozytoriów transakcji).  „Usługa płatnicza”, „transakcja płatnicza” i „system płatności” mają takie samo znaczenie, jak określono w definicji odpowiednio w art. 4 pkt 3, 5 i 7 dyrektywy (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Usługi płatnicze na rzecz MIF  Wiersz ten obejmuje usługi płatnicze oferowane na rzecz monetarnych instytucji finansowych (MIF) z zastosowaniem zewnętrznych systemów płatności lub bez ich zastosowania. Obejmuje on również odpowiadające usługi bankowe (płatności związane z tymi usługami). MIF obejmuje wszystkie jednostki instytucjonalne wchodzące w skład podsektorów: bank centralny; ii) instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego; oraz (iii) fundusze rynku pieniężnego. |
| 0170 – 0176 | Usługi płatnicze na rzecz instytucji niebędących MIF  Usługi płatnicze oferowane na rzecz klientów z zastosowaniem zewnętrznych systemów płatności lub bez ich zastosowania. Obejmują one wyłącznie osoby fizyczne lub prawne, które nie należą do sektora MIF. Dostawcy usług płatniczych również nie należą do sektora „instytucji niebędących MIF”.  Funkcja ta jest podzielona dodatkowo na 3 podfunkcje:  (1) Gospodarstwa domowe  (2) Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP  (3) Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP |
| 0180 | Usługi w zakresie środków pieniężnych  Świadczenie usług w zakresie środków pieniężnych na rzecz klientów (zarówno klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw, tylko niebędących MIF). Usługi te odnoszą się do wypłat z bankomatów banku i w okienkach oddziałów banku i nie obejmują innych usług w zakresie środków pieniężnych (takich jak usługi transportu gotówki na rzecz masowych sprzedawców detalicznych). Obejmują wypłatę gotówki przy pomocy czeków i w okienkach oddziałów przy pomocy formularzy bankowych (tam gdzie można użyć karty jako środka identyfikacji). |
| 0190 | Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych  Usługi oferowane na rzecz klientów w celu potwierdzenia, rozliczenia i rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, z zastosowaniem systemów rozrachunku papierów wartościowych lub bez ich zastosowania. „Rozrachunek” oznacza zrealizowanie transakcji na papierach wartościowych każdorazowo, gdy jest ona przeprowadzana w celu wykonania zobowiązań stron danej transakcji poprzez transfer środków pieniężnych lub papierów wartościowych. |
| 0200 | Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego  Usługi rozliczania transakcji na papierach wartościowych i instrumentach pochodnych świadczone na rzecz klientów. Obejmują one również zapewnianie pośredniego dostępu do kontrahenta centralnego (CCP). |
| 0210 | Usługi powiernictwa  Usługi w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rzecz klientów oraz usługi pokrewne do powierniczych, takie jak zarządzanie środkami pieniężnymi i zabezpieczeniem. |
| 0220 – 0240 | Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Działania w zakresie rynków kapitałowych odnoszą się do emisji i obrotu papierami wartościowymi, powiązanych usług doradczych i powiązanych usług takich jak usługi brokerskie i działalność animatora rynku. | |
| 0250 | Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (transakcje pozagiełdowe)  Art. 2 ust. 5 i 7 rozporządzenia (UE) nr[[19]](#footnote-20)648/2012  Instrument pochodny lub kontrakt pochodny oznacza instrument finansowy wymieniony w sekcji C pkt 4–10 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE określony w art. 38 i 39 rozporządzenia (WE) nr 1287/2006.  Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub kontrakty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oznaczają kontrakty pochodne, które nie są zawierane na rynku regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE lub na rynku państwa trzeciego, który uznaje się za równoważny rynkowi regulowanemu zgodnie z art. 2a rozporządzenia (UE) nr 648/2012.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wyłącznie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym. |
| 0260 | Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (transakcje inne niż pozagiełdowe)  Wszystkie instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu z wyłączeniem przeznaczonych do obrotu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. |
| 0270 | Rynki wtórne/obrót na rynkach wtórnych:  Rynki wtórne są rynkami, na których inwestorzy kupują i sprzedają papiery wartościowe. Funkcja ta ma zastosowanie do całości portfela handlowego (tj. instrumentów kapitałowych, kredytów korporacyjnych, długu państwowego).  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość papierów wartościowych mierzoną jako łączną kwotę papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu. Papiery wartościowe zgłasza się w wartości godziwej na dzień sprawozdawczy.  Kwota ta nie obejmuje kredytów i pożyczek, instrumentów pochodnych i składników aktywów niepodlegających obrotowi (np. należności). |
| 0280 | Rynki pierwotne/subemisja  Rynki pierwotne oznaczają rynki, na których przedsiębiorstwa, rządy i inne grupy wystawiają do obrotu nowe papiery wartościowe w celu otrzymania finansowania za pośrednictwem dłużnych papierów wartościowych lub udziałowych papierów wartościowych (takich jak akcje zwykłe i preferowane, obligacje korporacyjne, papiery dłużne, weksle, obligacje państwowe). Działania na rynkach pierwotnych ułatwiają grupy ubezpieczeniowe zawierające porozumienie o podziale ryzyka. |
| 0290 – 0310 | Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek na rynku międzybankowym od kontrahentów finansowych i na ich rzecz (instytucje kredytowe i inne przedsiębiorstwa finansowe). | |
| 0320 | Zaciągnięte kredyty i pożyczki  Kredyty i pożyczki zaciągnięte od kontrahentów finansowych na rynku międzybankowym (w tym poprzez umowy repo, międzybankowe zaciąganie kredytów i pożyczek, papiery komercyjne, certyfikaty depozytowe, fundusze rynku pieniężnego, linie kredytowe, papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami i depozyty powiernicze). |
| 0330 | Instrumenty pochodne (aktywa)  Wszystkie instrumenty pochodne, które kontrahenci finansowi mają w bilansie po stronie aktywów. W przeciwieństwie do „rynków kapitałowych” instrumenty pochodne w ramach finansowania na rynku międzybankowym obejmują wszystkie kontrakty na instrumenty pochodne zawierane z kontrahentami finansowymi (nie ograniczające się do HFT). |
| 0340 | Kredyty  Kredyty i pożyczki udzielone kontrahentom finansowym na rynkach międzybankowych (w tym poprzez kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, papiery komercyjne, certyfikaty depozytowe, fundusze rynku pieniężnego, linie kredytowe, papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami i depozyty powiernicze). |
| 0350 | Instrumenty pochodne (zobowiązania)  Wszystkie instrumenty pochodne, które kontrahenci finansowi mają w bilansie po stronie zobowiązań. |
| 0360 – 0380 | Pozostałe rodzaje produktów (1), (2) i (3)  Jakakolwiek funkcja gospodarczej funkcji „finansowanie na rynku międzybankowym”, której nie ujęto powyżej. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Opis funkcji gospodarczej  Jeżeli funkcja ekonomiczna jest typu „Inne” (funkcje r0050 do r0070), należy przedstawić opis tej funkcji. |
| 0020 | Udział w rynku  Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie lub obszarze geograficznym. Odsetek całkowitego rynku pod względem wartości w rachunkach. |
| 0030 | Wartość na rachunkach  Wartość bilansowa przyjętych depozytów (w tym odsetki naliczone).  Dokumenty odniesienia: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 08.01 oraz załącznik V część 2 pkt 97. |
| 0035 | W tym nieubezpieczone  Wartość bilansowa (wraz z narosłymi odsetkami) depozytów przyjętych z saldem ich rachunku przekraczającym 100 000,00 EUR.W tej pozycji zgłasza się tylko kwotę przekraczającą 100 tys. EUR. |
| 0036 | W tym powtarzalne  Wartość bilansowa (w tym naliczone odsetki) przyjętych depozytów, które są przechowywane na okresowym rachunku depozytowym. Regularne rachunki depozytowe to rachunki depozytowe, na których rachunek został obciążony lub uznany za co najmniej 5 transakcji miesięcznych średnio w okresie 6 miesięcy poprzedzających datę graniczną, z wyjątkiem opłat rocznych, innych opłat i odsetek związanych z rachunkiem. |
| 0040 | Liczba klientów  Łączna liczba klientów, którzy zdeponowali wartości wykazane w c0030 „wartość na rachunkach”. Jeżeli jeden klient korzysta z większej liczby produktów depozytowych/rachunków depozytowych, należy tego klienta policzyć tylko raz. |
| 0050 | Liczba rachunków  Łączna liczba rachunków bieżących/depozytów bieżących, depozytów z uzgodnionym terminem zapadalności oraz  depozytów z terminem wypowiedzenia. Wspólne rachunki są liczone tylko raz. Przedstawiając opinię,  łączna liczba rachunków w tej kolumnie odpowiada wartości zgłoszonej w c0030  „wartość na rachunkach”. |
| 0055 | W tym powtarzalne  Łączna liczba rachunków okresowych zgodnie z definicją w c0036 |
| 0060 | Wartość transgraniczna  Wartość na rachunkach nierezydentów (osób niebędących rezydentami). Do osób krajowych zalicza się: lit. i)  osoby, które mają główny interes gospodarczy (działalność gospodarcza przez co najmniej rok;  własność rzeczowych aktywów trwałych jest uważana za wystarczający dowód) w kraju  jednostka sprawozdawcza oraz (ii) zagraniczne oddziały klientów jednostki sprawozdawczej.  Dotyczy konkursu: |
| 0070 – 0140 | Analizy wpływu i substytucyjności  Kryteria oceny wpływu na osoby trzecie obejmują następujące elementy zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778:   * **charakter i zasięg działalności, doprecyzowanie czy** chodzi o zasięg globalny, krajowy czy regionalny, wielkość i liczbę transakcji, liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; * **znaczenie instytucji na** poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej; * **charakter klientów i zainteresowanych stron, na których lub na które funkcja ma wpływ**, jak np. (ale nie jedynie) klienci detaliczni, klienci korporacyjni, klienci międzybankowi, centralne izby rozliczeniowe i podmioty publiczne; * **ewentualny wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne**. W szczególności ocena może obejmować wpływ na płynność odpowiednich rynków, wpływ i stopień zaburzenia w odniesieniu do działalności klientów oraz krótkoterminowe potrzeby związane z płynnością, odczuwalność przez kontrahentów, klientów i społeczeństwo, zdolność klientów do reakcji i szybkość tej reakcji, znaczenie dla funkcjonowania innych rynków, wpływ na płynność, operacje i strukturę innego rynku, wpływ na innych kontrahentów związanych z głównymi klientami oraz wzajemne powiązania funkcji z innymi usługami. |
| 0070 – 0090 | Przyroda i Reach  Zasięg globalny, krajowy lub regionalny, wielkość i liczbę transakcji; liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; |
| 0070 | Wskaźnik wielkości 1  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).   * Ocena ekspercka wielkości **wartości** na rachunkach (c0030) z perspektywy **UE** *[o jednym poziomie wyższym niż rynek właściwy. Oznacza to, że gdy właściwym rynkiem jest rynek regionalny, wielkość 1 = krajowa; jeżeli jest krajowy, wielkość 1 = UE; jeżeli jest UE, wielkość 1 = globalna]*:   1. Jak duża jest Państwa zdaniem całkowita wartość rachunków w Państwa instytucji z perspektywy UE? |
| 0080 | Wskaźnik wielkości 2  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).   * Ocena ekspercka **liczby** klientów (c0040) z perspektywy **krajowej** [*na poziomie rynku właściwego*]:   1. Jak duża jest szacowana łączna liczba klientów instytucji z perspektywy krajowej? |
| 0090 | Wskaźnik transgraniczny  Ocena względnego znaczenia działalności transgranicznej dla poszczególnych funkcji gospodarczych.  Nie musi to być oceniane w przypadku sprawozdań, w których właściwy rynek uznaje się za regionalny.   * Liczba państw UE, w których szacuje się, że udział jednostki sprawozdawczej w rynku krajowym przekracza 2 %. Sprawozdanie:   + ≤ 1 państwo;   + 2–3 kraje;   + W 4-5 krajach   + > 5 państw. |
| 0100 | Istotność  Na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej;  Udział rynkowy  Oceniają, jak ważny jest udział w rynku jednostki sprawozdawczej w porównaniu z rynkiem krajowym lub innym rynkiem właściwym, jak wskazano we wzorze. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako   * Wysoki, jeżeli udział w rynku jest duży * Średni-wysoki, jeżeli udział w rynku jest średni * Średni-niski, jeżeli udział w rynku jest niewielki lub * Niski, jeżeli udział w rynku jest nieznaczny.   W ocenie tej uwzględniono strukturę rynku kraju jednostki sprawozdawczej (lub innego rynku właściwego) oraz udziały w rynku zgłoszone częściowo.  2.Dane ilościowe:   * Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0110 | Struktura rynku – koncentracja na rynku  Koncentracja na rynku mierzona na podstawie liczby konkurentów osiągających obecnie wyniki  podobne funkcje gospodarcze lub oferowanie podobnych usług na równych warunkach (tj. na rzecz  porównywalny zakres i jakość oraz po porównywalnym koszcie), które potencjalnie przejęły  (części) klientów lub działalności jednostki sprawozdawczej w rozsądnych ramach czasowych.  Należy to zgłosić w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji.   * > 20 konkurentów; * 11–20 konkurentów; * 5-10 konkurentów, * <5 konkurenci   Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0120 | Harmonogram – Przewidywany czas na zastąpienie  Oszacowanie czasu niezbędnego do pełnienia funkcji gospodarczej zapewnianej przez sprawozdawczość  podmiot, który ma zostać wchłonięty przez rynek w sytuacji kryzysowej. Kwota ta obejmuje między innymi:   * przewidywany czas potrzebny jednemu konkurentowi lub kilku konkurentom na dokonanie prawnych i technicznych kroków w celu przejęcia funkcji; a także * czas potrzebny użytkownikom usługi na przeniesienie się do innego usługodawcy.   W przypadku depozytów dotyczy to głównie finansowej, operacyjnej i technicznej zdolności alternatywnych dostawców do oferowania usług przyjmowania depozytów klientom banku sprawozdającego, a nie przenoszenia depozytów do innego dostawcy w wyniku działania organu lub otrzymania rekompensaty od systemu gwarancji depozytów.  Jako wskaźnik zastępczy dla tych pierwszych należy podać szacunkowy czas, w którym jednostka sprawozdawcza wchłonęłaby we własną działalność (część) usługę świadczoną przez inną instytucję, po rozsądnych kosztach, w sytuacji kryzysowej. Należy podać szacowany czas na zastąpienie w koszykach przedstawionych we wzorze:  Koszyki:   * < 1 tydzień; * 1 tydzień – 1 miesiąc; * > 1 miesiąc-6 miesięcy, * > 6 miesięcy |
| 0130 – 0140 | Zdolność do substytucji |
| 0130 | Bariery prawne utrudniające wejście na rynek lub ekspansję  Bariery prawne utrudniające konkurentom oferowanie usługi. Wymogów prawnych dotyczących prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (np. licencji bankowych lub wymogów kapitałowych) nie należy uznawać za niemożliwe do pokonania bariery w obecności alternatywnych dostawców. Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak poważnych barier, * niektóre bariery, * istotne (ale możliwe do pokonania) bariery, * bariery krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0140 | Wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji  Wymogi organizacyjne, techniczne i infrastrukturalne dla konkurentów w zakresie oferowania usługi. Oferowanie usług związanych z (pod)funkcją wymaga od dostawców inwestowania w (nową lub dodatkową) infrastrukturę lub modyfikacji swoich organizacji. Ocena zdolności rynku do wchłonięcia danego przedsiębiorstwa, na przykład pod względem wymogów kapitałowych. W przypadku pożyczek należy uwzględnić powiązane aktywa ważone ryzykiem (zgłoszone w pyt. 17).  Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak istotnych wymogów, * niektóre wymogi, * wymagania zasadnicze (lecz możliwe do pokonania), * wymogi krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0145 | Zdolność pokładowa – Liczba wniosków od nowych klientów w ciągu 1 dnia roboczego (liczba rachunków)  Instytucje są proszone o przedstawienie największej liczby wniosków, jeżeli instytucja zatwierdziła wniosek o usługę bankową.  Zdolność pokładowa pod względem liczby nowych rachunków jest wyrażona w ciągu jednego dnia roboczego.  Oczekuje się, że instytucje uwzględnią ramy czasowe dla nowych klientów, ponieważ nowy klient złożył wniosek o usługę bankową. |
| 0150 – 0170 | Ocena krytyczności |
| 0150 | Wpływ na rynek  Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.  Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „Wysoki” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki. |
| 0160 | Substytucyjność  Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.  Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Uwzględnia się:  (a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;  (b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;  (c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;  (d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.  Przedstawienie ogólnej oceny oczekiwanego stopnia substytucyjności dla każdej funkcji, z uwzględnieniem różnych wcześniej ocenionych wymiarów (udział w rynku, koncentracja rynku, czas potrzebny na zastąpienie, bariery prawne i wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji). Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;  „N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;  „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji). |
| 0170 | Funkcja krytyczna  W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając analizę wpływu i zastępowalności przeprowadzoną przez instytucję – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.  Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”. |
| 0180 | Uwagi od grupy  Pole to umożliwia jednostce sprawozdawczej wyjaśnienie wszelkich założeń przyjętych do oceny krytyczności zgłoszonych funkcji. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Opis funkcji gospodarczej  Jeżeli funkcja ekonomiczna jest typu „Inne” (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130 do r0150), należy przedstawić opis tej funkcji. |
| 0020 | Udział w rynku  Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie lub obszarze geograficznym. Odsetek całego rynku pod względem wartości pozostającej do spłaty. |
| 0030 | Wartość pozostająca do spłaty  Wartość bilansowa brutto niezagrożonych i zagrożonych kredytów i pożyczek i zaliczek (w tym odsetek naliczonych).  odsetki). Udzielanie pożyczek papierów wartościowych uznaje się za wskaźnik zastępczy dotyczący spodziewanego przyszłego udzielania kredytów i pożyczek. |
| 0040 | Liczba klientów  Łączna liczba klientów, którym przekazano wartości zgłoszone w c0030 „wartość”  zaległe”. Jeżeli klient korzysta z wielu produktów kredytowych/kont kredytowych, należy tego klienta policzyć tylko raz.  tylko raz. |
| 0060 | Wartość pozostająca do spłaty – wartość transgraniczna  Wartość pozostająca do spłaty (c0030) pożyczek udzielonych nierezydentom, zob. Depozyty (c0060) „transgraniczne”  wartość”. |
| 0080 – 0150 | Analizy wpływu i substytucyjności  Kryteria oceny wpływu na osoby trzecie obejmują następujące elementy zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778 w sprawie funkcji krytycznych:   * charakter i zasięg działalności, doprecyzowanie czy chodzi o zasięg globalny, krajowy czy regionalny, wielkość i liczbę transakcji, liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; * znaczenie instytucji na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej; * charakter klientów i zainteresowanych stron, na których lub na które funkcja ma wpływ, jak np. (ale nie jedynie) klienci detaliczni, klienci korporacyjni, klienci międzybankowi, centralne izby rozliczeniowe i podmioty publiczne; * ewentualny wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne. W szczególności ocena może obejmować wpływ na płynność odpowiednich rynków, wpływ i stopień zaburzenia w odniesieniu do działalności klientów oraz krótkoterminowe potrzeby związane z płynnością, odczuwalność przez kontrahentów, klientów i społeczeństwo, zdolność klientów do reakcji i szybkość tej reakcji, znaczenie dla funkcjonowania innych rynków, wpływ na płynność, operacje i strukturę innego rynku, wpływ na innych kontrahentów związanych z głównymi klientami oraz wzajemne powiązania funkcji z innymi usługami. |
| 0080–0150 | Przyroda i Reach  Zasięg globalny, krajowy lub regionalny, wielkość i liczbę transakcji; liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; |
| 0080 | Wskaźnik wielkości 1  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).   * Fachowa ocena wielkości niespłaconych pożyczek (c0030) z perspektywy UE *[o jednym poziomie wyższym niż rynek właściwy].* W ocenie tego wskaźnika wielkości uwzględnia się również potencjalne przyszłe przepływy kredytowe. Można wykorzystać istniejący stan kredytowania jako wskaźnik zastępczy dla przyszłych przepływów kredytowych, jeżeli uważają Państwo, że działalność w przeszłości dokładnie odzwierciedla planowaną działalność kredytową w perspektywie krótko- i średnioterminowej.   1. Jak duża jest Państwa zdaniem wartość pożyczek niespłaconych i udzielonych jako wskaźnik zastępczy dla przyszłych przepływów kredytowych z perspektywy UE? |
| 0090 | Wskaźnik wielkości 2  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).   * Ocena ekspercka **liczby** klientów (c0040) z perspektywy **krajowej** *[na poziomie rynku właściwego]*:   1. Jak duża jest szacowana łączna liczba klientów instytucji z perspektywy krajowej? |
| 0100 | Wskaźnik transgraniczny  Ocena względnego znaczenia działalności transgranicznej dla poszczególnych funkcji gospodarczych.  Nie musi to być oceniane w przypadku sprawozdań, w których właściwy rynek uznaje się za regionalny.  Liczba państw UE, w których udział w rynku jednostki sprawozdawczej przekracza 2 % (wyrażona jako wartość niespłaconych pożyczek). Sprawozdanie:   * ≤ 1 państwo; * 2–3 kraje; * W 4-5 krajach * > 5 państw |
| 0110 | **Istotność**  Na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej;  Udział rynkowy  Oceniają, jak ważny jest udział w rynku jednostki sprawozdawczej w porównaniu z rynkiem krajowym lub innym rynkiem właściwym, jak wskazano we wzorze. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako   * Wysoki, jeżeli udział w rynku jest duży * Średni-wysoki, jeżeli udział w rynku jest średni * Średni-niski, jeżeli udział w rynku jest niewielki lub * Niski, jeżeli udział w rynku jest nieznaczny.   W ocenie tej uwzględniono strukturę rynku kraju jednostki sprawozdawczej (lub innego rynku właściwego) oraz udziały w rynku zgłoszone częściowo.  2.Dane ilościowe:   * Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0120 | Struktura rynku – koncentracja na rynku  Koncentracja na rynku mierzona na podstawie liczby konkurentów osiągających obecnie wyniki  podobne funkcje gospodarcze lub oferowanie podobnych usług na równych warunkach (tj. na rzecz  porównywalny zakres i jakość oraz po porównywalnym koszcie), które potencjalnie przejęły  (części) klientów lub działalności jednostki sprawozdawczej w rozsądnych ramach czasowych.  Należy to zgłosić w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji.   * > 20 konkurentów; * 11–20 konkurentów; * 5-10 konkurentów, * <5 konkurenci |
| 0130 | Harmonogram – Przewidywany czas na zastąpienie  Oszacowanie czasu niezbędnego do pełnienia funkcji gospodarczej zapewnianej przez sprawozdawczość  podmiot, który ma zostać wchłonięty przez rynek w sytuacji kryzysowej. Kwota ta obejmuje między innymi:   * przewidywany czas potrzebny jednemu konkurentowi lub kilku konkurentom na dokonanie prawnych i technicznych kroków w celu przejęcia funkcji; a także * czas potrzebny użytkownikom usługi na przeniesienie się do innego usługodawcy.   Na przykład w przypadku kredytów nie odnosi się to do upłynnienia niespłaconego portfela lub przeniesienia tego portfela na potencjalnego nabywcę, lecz raczej do zdolności gospodarstw domowych przedsiębiorstw i rządów do uzyskania podobnych kredytów od innych dostawców.  Jako wskaźnik zastępczy dla tych pierwszych należy podać szacunkowy czas, w którym jednostka sprawozdawcza wchłonęłaby we własną działalność (część) usługę świadczoną przez inną instytucję, po rozsądnych kosztach, w sytuacji kryzysowej. Należy podać szacowany czas na zastąpienie w koszykach przedstawionych we wzorze: |
| 0140 – 0150 | Zdolność do substytucji |
| 0140 | Bariery prawne utrudniające wejście na rynek lub ekspansję  Bariery prawne utrudniające konkurentom oferowanie usługi. Wymogów prawnych dotyczących prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (np. licencji bankowych lub wymogów kapitałowych) nie należy uznawać za niemożliwe do pokonania bariery w obecności alternatywnych dostawców. Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak poważnych barier, * niektóre bariery, * istotne (ale możliwe do pokonania) bariery, * bariery krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0150 | Wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji  Wymogi organizacyjne, techniczne i infrastrukturalne dla konkurentów w zakresie oferowania usługi. Oferowanie usług związanych z (pod)funkcją wymaga od dostawców inwestowania w (nową lub dodatkową) infrastrukturę lub modyfikacji swoich organizacji. Ocena zdolności rynku do wchłonięcia danego przedsiębiorstwa.  Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak istotnych wymogów, * niektóre wymogi, * wymagania zasadnicze (lecz możliwe do pokonania), * wymogi krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0160 – 0180 | Ocena krytyczności |
| 0160 | Wpływ na rynek  Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.  Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki. |
| 0170 | Substytucyjność  Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.  Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Uwzględnia się:  (a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;  (b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;  (c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;  (d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.  Przedstawienie ogólnej oceny oczekiwanego stopnia substytucyjności dla każdej funkcji, z uwzględnieniem różnych wcześniej ocenionych wymiarów (udział w rynku, koncentracja rynku, czas potrzebny na zastąpienie, bariery prawne i wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji). Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;  „N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;  „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji). |
| 0180 | Funkcja krytyczna  W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając analizę wpływu i zastępowalności przeprowadzoną przez instytucję – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.  Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”. |
| 0190 | Uwagi od grupy  Pole to umożliwia jednostce sprawozdawczej wyjaśnienie wszelkich założeń przyjętych do oceny krytyczności zgłoszonych funkcji. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 WYNAGRODZENIE

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Opis funkcji gospodarczej  Jeżeli funkcja ekonomiczna jest typu „Inne” (Z07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 do r0240), należy przedstawić opis tej funkcji. |
| 0020 | Udział w rynku  Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie lub obszarze geograficznym. Odsetek całkowitego rynku pod względem kwoty pieniężnej. Odpowiada to wartości transakcji dla usług płatniczych na rzecz MIF i instytucji innych niż MIF, wartości otwartych pozycji dla usług rozliczeniowych CCP oraz wartości aktywów przechowywanych na potrzeby usług powierniczych. |
| 0030 | Wartość transakcji  Zasadniczo należy zgłosić średnią wartość dziennych transakcji w ciągu roku. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy).  Usługi płatnicze (funkcja ID 3.1 i 3.2): Wartość przesłanych transakcji. Dokumenty odniesienia: Dyrektywa (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego – art. 4 ust. 5; Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/2011 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2020/59)  Usługi w zakresie środków pieniężnych (function ID 3.3): Wartość transakcji ATM w bankomatach sprawozdawczości  instytucja w rozumieniu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) Tabela 5a, a także gotówka w obrocie pozagiełdowym  wycofanie w oddziałach jednostki sprawozdawczej, zgodnie z definicją w[[20]](#footnote-21) tabeli EBC/2014/15  Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych (function ID 3.4): Wartość przetworzonych transferów papierów wartościowych  w imieniu klientów. Obejmuje to transakcje rozliczone z rozrachunkiem papierów wartościowych  system lub rozrachunek wewnętrzny przez jednostki sprawozdawcze oraz „wolne od płatności”  płatności. Należy podać jedynie wartość wysłanych transakcji. |
| 0040 | Wartość transakcji, w tym powtarzających się  Wartość transakcji wykazanych w (c0030), które są dokonywane przez okresowy rachunek usług płatniczych. Okresowe rachunki usług płatniczych to rachunki usług płatniczych, na których rachunek został obciążony lub uznany średnio co najmniej 5 transakcji miesięcznych w okresie 6 miesięcy poprzedzających datę graniczną, z wyjątkiem opłat rocznych, innych opłat i odsetek związanych z rachunkiem. |
| 0050 | Wartość otwartych pozycji  Wyłącznie w odniesieniu do funkcji ID 3.5 „Usługi rozliczeniowe CCP”: pozycje (narażenie), zgodnie z którymi  Kontrahenci centralni, których instytucja jest członkiem, w imieniu instytucji  klienci. Zgłoś średnią dzienną wartość pozycji otwartych związanych z aktywnością klienta na poziomie kontrahentów centralnych.  CCP. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy).  lub otwarte pozycje na koniec roku. |
| 0060 | Wartość aktywów w depozycie  Należy zgłosić wyłącznie w odniesieniu do funkcji ID 3.6 „Usługi w zakresie nadzoru”: kwotę aktywów w depozytach;  stosując wartość godziwą. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej.  wartość nie jest dostępna. W przypadkach, w których instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów  takie jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub fundusze emerytalne, dane aktywa mogą  wykazuje się w wartości, według której jednostki te wykazują aktywa we własnym bilansie.  Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone. |
| 0070-0090 | Wartość transgraniczna  W przypadku transakcji wysyłanych, aby uniknąć podwójnego liczenia, transakcje transgraniczne to:  liczone w kraju, z którego pochodzi transakcja. |
| 0100 | Liczba transakcji  Co do zasady zgłasza się średnią liczbę dziennych transakcji w ciągu roku odpowiadającą wartościom zgłoszonym w ramach funkcji ID 3.1–3.4 wiersze 0160–0190, kolumna 0030. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy). Szczególnie w odniesieniu do poszczególnych funkcji należy zastosować następujące środki:  Usługi płatnicze (ID 3.1–3.2): Liczba przesłanych transakcji. Dokumenty odniesienia: Dyrektywa UE w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (2015/2366) art. 4 ust. 5; Rozporządzenie EBC w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43).  Usługi w zakresie środków pieniężnych (ID 3.3): Liczba transakcji bankomatowych zdefiniowanych w EBC/2021/16 w tabeli 5a, jak również wypłat gotówki poza rynkiem regulowanym zdefiniowanych w EBC/2014/15 w tabeli 4.  Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych (ID 3.4): Liczba transakcji przeniesienia papierów wartościowych wykonywanych w imieniu klientów. Obejmuje to transakcje rozliczane w systemie rozrachunku papierów wartościowych lub rozliczane wewnętrznie przez instytucje sprawozdające, a także transakcje nieobejmujące płatności. |
| 0110 | Liczba klientów  Liczba klientów (rezydentów i nierezydentów), na rzecz których świadczona jest usługa. Jeżeli jeden klient korzysta z usługi w ramach podfunkcji więcej niż jeden raz, liczy się go tylko raz. |
| 0120 – 0190 | Analizy wpływu i substytucyjności  Kryteria oceny wpływu na osoby trzecie obejmują następujące elementy zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778 w sprawie funkcji krytycznych:   * charakter i zasięg działalności, doprecyzowanie czy chodzi o zasięg globalny, krajowy czy regionalny, wielkość i liczbę transakcji, liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; * znaczenie instytucji na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej; * charakter klientów i zainteresowanych stron, na których lub na które funkcja ma wpływ, jak np. (ale nie jedynie) klienci detaliczni, klienci korporacyjni, klienci międzybankowi, centralne izby rozliczeniowe i podmioty publiczne; * ewentualny wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne. W szczególności ocena może obejmować wpływ na płynność odpowiednich rynków, wpływ i stopień zaburzenia w odniesieniu do działalności klientów oraz krótkoterminowe potrzeby związane z płynnością, odczuwalność przez kontrahentów, klientów i społeczeństwo, zdolność klientów do reakcji i szybkość tej reakcji, znaczenie dla funkcjonowania innych rynków, wpływ na płynność, operacje i strukturę innego rynku, wpływ na innych kontrahentów związanych z głównymi klientami oraz wzajemne powiązania funkcji z innymi usługami. |
| 0120 – 0140 | Przyroda i Reach  Zasięg globalny, krajowy lub regionalny, wielkość i liczbę transakcji; liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; |
| 0120 | Wskaźnik wielkości 1  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).   * Ocena ekspercka wielkości **wartości** transakcji (c0030 dla funkcji ID 3.1, 3.2, 3.3 i 3.4); pozycje otwarte (c0050 dla ID 3.5); lub łączne utrzymywane aktywa (c0060 dla ID 3.6) z perspektywy **UE** [o*jednym poziomie wyższym niż rynek właściwy]*: * Z perspektywy UE, jak duża jest Państwa zdaniem wartość transakcji przetwarzanych przez Państwa bank *lub* otwarte pozycje klientów Państwa banku w CCP *lub* łączne aktywa, które Państwa instytucja przechowuje dla swoich klientów? |
| 0130 | Wskaźnik wielkości 2  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).     * Ocena ekspercka **liczby** transakcji (c0100 dla funkcji ID 3.1, 3.2, 3.3 i 3.4); lub liczba klientów (c0110 dla ID 3.5 i 3.6) z perspektywy **krajowej** *[na poziomie rynku właściwego*]:   1. Jak duża jest szacunkowa całkowita liczba transakcji *lub* szacowana liczba klientów Państwa instytucji z perspektywy krajowej? |
| 0140 | Wskaźnik transgraniczny  Ocena względnego znaczenia działalności transgranicznej dla poszczególnych funkcji gospodarczych.  Nie musi to być oceniane w przypadku sprawozdań, w których właściwy rynek uznaje się za regionalny.  Liczba państw UE, w których jednostka sprawozdająca ma udział w rynku powyżej 2 % (wyrażony w wartości płatności, transakcji na papierach wartościowych lub transakcjach gotówkowych, otwartych pozycji klientów w CCP lub całkowitych przechowywanych aktywów). Sprawozdanie:   * ≤ 1 państwo; * 2–3 państwa * 4–5 krajów; * > 5 państw, |
| 0150 | Istotność  Na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej;  Udział rynkowy  Oceniają, jak ważny jest udział w rynku jednostki sprawozdawczej w porównaniu z rynkiem krajowym lub innym rynkiem właściwym, jak wskazano we wzorze. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako   * Wysoki, jeżeli udział w rynku jest duży * Średni-wysoki, jeżeli udział w rynku jest średni * Średni-niski, jeżeli udział w rynku jest niewielki lub * Niski, jeżeli udział w rynku jest nieznaczny.   W ocenie tej uwzględniono strukturę rynku kraju jednostki sprawozdawczej (lub innego rynku właściwego) oraz udziały w rynku zgłoszone częściowo.  2.Dane ilościowe:   * Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0160 | Struktura rynku – koncentracja na rynku  Koncentracja na rynku mierzona na podstawie liczby konkurentów osiągających obecnie wyniki  podobne funkcje gospodarcze lub oferowanie podobnych usług na równych warunkach (tj. na rzecz  porównywalny zakres i jakość oraz po porównywalnym koszcie), które potencjalnie przejęły  (części) klientów lub działalności jednostki sprawozdawczej w rozsądnych ramach czasowych.  Należy to zgłosić w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji.   * > 20 konkurentów; * 11–20 konkurentów; * 5-10 konkurentów, * <5 konkurenci |
| 0170 | Harmonogram – Przewidywany czas na zastąpienie  Oszacowanie czasu niezbędnego do pełnienia funkcji gospodarczej zapewnianej przez sprawozdawczość  podmiot, który ma zostać wchłonięty przez rynek w sytuacji kryzysowej. Kwota ta obejmuje między innymi:   * przewidywany czas potrzebny jednemu konkurentowi lub kilku konkurentom na dokonanie prawnych i technicznych kroków w celu przejęcia funkcji; a także * czas potrzebny użytkownikom usługi na przeniesienie się do innego usługodawcy.   Jako wskaźnik zastępczy dla tych pierwszych należy podać szacunkowy czas, w którym jednostka sprawozdawcza wchłonęłaby we własną działalność (część) usługę świadczoną przez inną instytucję, po rozsądnych kosztach, w sytuacji kryzysowej. Należy podać szacowany czas na zastąpienie w koszykach przedstawionych we wzorze:  Koszyki:   * Ilt; 1 dzień; * 1–2 dni; * > 2 dni ≤ 1 tydzień * > 1 tydzień |
| 0180 – 0190 | Zdolność do substytucji |
| 0180 | Bariery prawne utrudniające wejście na rynek lub ekspansję  Bariery prawne utrudniające konkurentom oferowanie usługi. Wymogów prawnych dotyczących prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (np. licencji bankowych lub wymogów kapitałowych) nie należy uznawać za niemożliwe do pokonania bariery w obecności alternatywnych dostawców. Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak poważnych barier, * niektóre bariery, * istotne (ale możliwe do pokonania) bariery, * bariery krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0190 | Wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji  Wymogi organizacyjne, techniczne i infrastrukturalne dla konkurentów w zakresie oferowania usługi. Oferowanie usług związanych z (pod)funkcją wymaga od dostawców inwestowania w (nową lub dodatkową) infrastrukturę lub modyfikacji swoich organizacji. Ocena zdolności rynku do wchłonięcia danego przedsiębiorstwa, na przykład pod względem wymogów kapitałowych.  Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak istotnych wymogów, * niektóre wymogi, * wymagania zasadnicze (lecz możliwe do pokonania), * wymogi krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0200 – 0210 | Zdolność pokładowa |
| 0200 | Zdolność pokładowa – Liczba wniosków od nowych klientów w ciągu 1 dnia roboczego (liczba)  Instytucje są proszone o przedstawienie największej liczby wniosków, jeżeli instytucja zatwierdziła wniosek o usługę bankową.  Zdolność wdrażania usług płatniczych na rzecz MIF, usług płatniczych na rzecz instytucji innych niż MIF oraz usług gotówkowych wyrażona jest w ciągu jednego dnia roboczego.  Oczekuje się, że instytucje uwzględnią ramy czasowe uruchomienia nowych klientów od czasu złożenia przez nowego klienta wniosku o usługę bankową. |
| 0210 | Zdolność pokładowa – Liczba wniosków od nowych klientów w ciągu 7 dni roboczych (liczba)  Instytucje są proszone o przedstawienie największej liczby wniosków, jeżeli instytucja zatwierdziła wniosek o usługę bankową.  Zdolność onboardingu w odniesieniu do usług rozrachunku papierów wartościowych, usług rozliczeniowych CCP, usług powierniczych pod względem liczby nowych rachunków wyraża się w ciągu 7 dni roboczych.  Oczekuje się, że instytucje uwzględnią ramy czasowe uruchomienia nowych klientów od czasu złożenia przez nowego klienta wniosku o usługę bankową. |
| 0230–0250 | Ocena krytyczności |
| 0230 | Wpływ na rynek  Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.  Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „Wysoki” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki. |
| 0240 | Substytucyjność  Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.  Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Uwzględnia się:  (a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;  (b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;  (c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;  (d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.  Przedstawienie ogólnej oceny oczekiwanego stopnia substytucyjności dla każdej funkcji, z uwzględnieniem różnych wcześniej ocenionych wymiarów (udział w rynku, koncentracja rynku, czas potrzebny na zastąpienie, bariery prawne i wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji). Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;  „N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;  „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji). |
| 0250 | Funkcja krytyczna  W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając przeprowadzoną przez instytucję analizę wpływu i zastępowalności – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.  Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”. |
| 0260 | Uwagi od grupy  Pole to umożliwia jednostce sprawozdawczej wyjaśnienie wszelkich założeń przyjętych do oceny krytyczności zgłoszonych funkcji. |

II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Opis funkcji gospodarczej  Jeżeli funkcja ekonomiczna jest typu „Inne” (Z07.01.4 FUNC 1 CM r0290 do r0310), należy przedstawić opis tej funkcji. |
| 0020 | Udział w rynku  Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie lub obszarze geograficznym. Odsetek całkowitego rynku pod względem kwoty referencyjnej dla instrumentów pochodnych; wartość bilansowa rynków wtórnych i przychody z opłat dla rynków pierwotnych. |
| 0030 | Kwota referencyjna  kwota nominalna brutto wszystkich zawartych transakcji, które nie były jeszcze rozliczone w dniu odniesienia.  Dokumenty odniesienia: FINREP, załącznik V część 2 pkt 133 w odniesieniu do definicji; w odniesieniu do danych FINREP, załącznik III, IV i V:  — Instrumenty pochodne łącznie (4.1–4.2): Szablon F 10.00 kolumna 030 wiersz 290.  — Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (4.1): Szablon F 10.00 kolumna 030 wiersze 300 + 310 + 320. |
| 0040 | Wartość bilansowa  Wartość bilansowa aktywów – wartość bilansowa, którą należy zgłosić po stronie aktywów bilansu, w tym odsetki naliczone [FINREP: Załącznik V część 1 pkt 27] w odniesieniu do instrumentów udziałowych i dłużnych papierów wartościowych [FINREP: Załącznik V część 1 pkt 31], sklasyfikowane jako „przeznaczone do obrotu” [FINREP: Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a) oraz pkt 16 lit. a)]  Dotyczy konkursu: FINREP: Załącznik III szablon F 04.01 kolumna 010 wiersze 010 + 060 + 120. |
| 0050 | Dochody z opłat  Opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję.  Dotyczy konkursu: FINREP: Załącznik III, IV szablon F 22.01 kolumna 010 wiersze 030 + 180. |
| 0060-0080 | Wartość transgraniczna  Instrumenty pochodne:kwota referencyjna pozostająca do spłaty poza krajem macierzystym lub odpowiednim państwem.  Rynki wtórne: wartość bilansowa brutto pozostająca do spłaty poza krajem macierzystym lub odpowiednim krajem. Numer referencyjny: FINREP załącznik III tabela 20.04 kolumna 011 wiersze 040 + 080, wszystkie państwa z wyjątkiem kraju pochodzenia lub odpowiedniego kraju.  Rynki pierwotne: dochód z opłat wygenerowany poza krajem pochodzenia lub odpowiednim państwem. |
| 0090-0100 | Liczba kontrahentów lub transakcji.  W przypadku instrumentów pochodnych i rynków wtórnych – łączna liczba kontrahentów. W przypadku rynków pierwotnych – łączna liczba transakcji gwarantowanych. |
| 0110-0180 | Analizy wpływu i substytucyjności  Kryteria oceny wpływu na osoby trzecie obejmują następujące elementy zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778 w sprawie funkcji krytycznych:   * charakter i zasięg działalności, doprecyzowanie czy chodzi o zasięg globalny, krajowy czy regionalny, wielkość i liczbę transakcji, liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; * znaczenie instytucji na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej; * charakter klientów i zainteresowanych stron, na których lub na które funkcja ma wpływ, jak np. (ale nie jedynie) klienci detaliczni, klienci korporacyjni, klienci międzybankowi, centralne izby rozliczeniowe i podmioty publiczne; * ewentualny wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne. W szczególności ocena może obejmować wpływ na płynność odpowiednich rynków, wpływ i stopień zaburzenia w odniesieniu do działalności klientów oraz krótkoterminowe potrzeby związane z płynnością, odczuwalność przez kontrahentów, klientów i społeczeństwo, zdolność klientów do reakcji i szybkość tej reakcji, znaczenie dla funkcjonowania innych rynków, wpływ na płynność, operacje i strukturę innego rynku, wpływ na innych kontrahentów związanych z głównymi klientami oraz wzajemne powiązania funkcji z innymi usługami. |
| 0110 – 0130 | Przyroda i Reach  Zasięg globalny, krajowy lub regionalny, wielkość i liczbę transakcji; liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; |
| 0110 | Wskaźnik wielkości 1  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).     * Fachowa ocena wielkości **wartości** kwoty referencyjnej pozostającej do spłaty (c0030 dla funkcji ID 4.1 i 4.2); wartość bilansowa (c0040 dla ID 4.3); lub wygenerowany dochód z opłat (c0050 dla ID 4.4) z perspektywy **globalnej** [o*jednym poziomie wyższym niż rynek właściwy. Jeżeli rynek właściwy ma charakter globalny, wówczas wielkość 1 staje się zbędna i nie musi być zgłaszana]*:   W ujęciu globalnym, jak duża jest Państwa zdaniem całkowita kwota referencyjna pozostająca do spłaty, wartość bilansowa lub wygenerowane przychody z tytułu opłat? |
| 0120 | Wskaźnik wielkości 2  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).     * Ocena ekspercka liczby kontrahentów (c0090 dla funkcji nr 4,1, 4.2, 4.3) lub **liczby** transakcji gwarantowanych (c0100 dla ID 4.4) z perspektywy **krajowej** *[na poziomie rynku właściwego*]:   1. Jak duża jest szacunkowa liczba kontrahentów *lub* transakcji gwarantowanych przez Państwa instytucję z perspektywy krajowej? |
| 0130 | Wskaźnik transgraniczny  Ocena względnego znaczenia działalności transgranicznej dla poszczególnych funkcji gospodarczych.  Nie musi to być oceniane w przypadku sprawozdań, w których właściwy rynek uznaje się za regionalny.   * Udział działalności transgranicznej jednostki sprawozdawczej jako odsetek wartości całkowitej, wyrażony w kwotach referencyjnych (instrumenty pochodne), wartości bilansowej (rynki wtórne), przychodach z tytułu opłat od klientów zagranicznych (rynki pierwotne). Sprawozdanie:   + <5 %;   + 5–15 %;   + 16-25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Istotność  Na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej;  Udział rynkowy  Oceniają, jak ważny jest udział w rynku jednostki sprawozdawczej w porównaniu z rynkiem krajowym lub innym rynkiem właściwym, jak wskazano we wzorze. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako   * Wysoki, jeżeli udział w rynku jest duży * Średni-wysoki, jeżeli udział w rynku jest średni * Średni – niski, jeżeli udział w rynku jest niewielki lub * Niski”, jeżeli udział w rynku jest znikomy.   W ocenie tej uwzględniono strukturę rynku kraju jednostki sprawozdawczej (lub innego rynku właściwego) oraz udziały w rynku zgłoszone częściowo.  2.Dane ilościowe:   * Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0150 | Struktura rynku – koncentracja na rynku  Koncentracja na rynku mierzona na podstawie liczby konkurentów osiągających obecnie wyniki  podobne funkcje gospodarcze lub oferowanie podobnych usług na równych warunkach (tj. na rzecz  porównywalny zakres i jakość oraz po porównywalnym koszcie), które potencjalnie przejęły  (części) klientów lub działalności jednostki sprawozdawczej w rozsądnych ramach czasowych.  Należy to zgłosić w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji.   * > 20 konkurentów; * 11–20 konkurentów; * 5-10 konkurentów, * <5 konkurenci |
| 0160 | Harmonogram – Przewidywany czas na zastąpienie  Oszacowanie czasu niezbędnego do pełnienia funkcji gospodarczej zapewnianej przez sprawozdawczość  podmiot, który ma zostać wchłonięty przez rynek w sytuacji kryzysowej. Kwota ta obejmuje między innymi:   * przewidywany czas potrzebny jednemu konkurentowi lub kilku konkurentom na dokonanie prawnych i technicznych kroków w celu przejęcia funkcji; a także * czas potrzebny użytkownikom usługi na przeniesienie się do innego usługodawcy.   Jako wskaźnik zastępczy dla tych pierwszych należy podać szacunkowy czas, w którym jednostka sprawozdawcza wchłonęłaby we własną działalność (część) usługę świadczoną przez inną instytucję, po rozsądnych kosztach, w sytuacji kryzysowej. Należy podać szacowany czas na zastąpienie w koszykach przedstawionych we wzorze:  Koszyki:   * < 1 tydzień; * 1 tydzień – 1 miesiąc; * > 1 miesiąc-6 miesięcy, * > 6 miesięcy |
| 0170 – 0180 | Zdolność do substytucji |
| 0170 | Bariery prawne utrudniające wejście na rynek lub ekspansję  Bariery prawne utrudniające konkurentom oferowanie usługi. Wymogów prawnych dotyczących prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (np. licencji bankowych lub wymogów kapitałowych) nie należy uznawać za niemożliwe do pokonania bariery w obecności alternatywnych dostawców. Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak poważnych barier, * niektóre bariery, * istotne (ale możliwe do pokonania) bariery, * bariery krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0180 | Wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji  Wymogi organizacyjne, techniczne i infrastrukturalne dla konkurentów w zakresie oferowania usługi. Oferowanie usług związanych z (pod)funkcją wymaga od dostawców inwestowania w (nową lub dodatkową) infrastrukturę lub modyfikacji swoich organizacji. Ocena zdolności rynku do wchłonięcia danego przedsiębiorstwa, na przykład pod względem wymogów kapitałowych.  Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak istotnych wymogów, * niektóre wymogi, * wymagania zasadnicze (lecz możliwe do pokonania), * wymogi krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0190 – 0210 | Ocena krytyczności |
| 0190 | Wpływ na rynek  Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.  Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki. |
| 0200 | Substytucyjność  Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.  Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Uwzględnia się:  (a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;  (b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;  (c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;  (d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.  Przedstawienie ogólnej oceny oczekiwanego stopnia substytucyjności dla każdej funkcji, z uwzględnieniem różnych wcześniej ocenionych wymiarów (udział w rynku, koncentracja rynku, czas potrzebny na zastąpienie, bariery prawne i wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji). Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;  „N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;  „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji). |
| 0210 | Funkcja krytyczna  W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając analizę wpływu i zastępowalności przeprowadzoną przez instytucję – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.  Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”. |
| 0220 | Uwagi od grupy  Pole to umożliwia jednostce sprawozdawczej wyjaśnienie wszelkich założeń przyjętych do oceny krytyczności zgłoszonych funkcji. |

II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Opis funkcji gospodarczej  Jeżeli funkcja ekonomiczna jest typu „Inne” (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360 do r0380), należy przedstawić opis tej funkcji. |
| 0020 | Udział w rynku  Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie lub obszarze geograficznym. Udział procentowy całkowitego rynku w wartości bilansowej brutto. |
| 0030 | Wartość bilansowa brutto  Należy stosować wartość bilansową brutto zdefiniowaną do celów FINREP.  Dokumenty odniesienia: FINREP: Załącznik V część 1 pkt 34, FINREP: Załącznik III, IV, szablony:  — Zaciągnięte kredyty i pożyczki (5.1): Szablon F 20.06 kolumna 010 wiersze 100 + 110, wszystkie państwa.  — Instrumenty pochodne (aktywa) (5.2): Szablon F 20.04 kolumna 010 wiersz 010, wszystkie państwa.  — Udzielone kredyty i pożyczki (5.3): Szablon F 20.04 kolumna 010 wiersze 170 + 180, wszystkie państwa.  — Instrumenty pochodne (zobowiązania) (5.4): Szablon F 20.06 kolumna 010 wiersz 010, wszystkie państwa. |
| 0040 | Liczba kontrahentów  Łączna liczba kontrahentów. Jeżeli jeden kontrahent posiada większą liczbę rachunków lub transakcji, należy tego kontrahenta policzyć tylko raz. |
| 0050 | (Odwrotne) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu  Należy zgłaszać umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w ramach pożyczek hurtowych. Odkup  „umowy” oznaczają środki pieniężne otrzymane w zamian za papiery wartościowe sprzedane po określonej cenie w ramach  uprawdopodobnione zobowiązanie do odkupu tych samych (lub podobnych) papierów wartościowych po stałej cenie za  określona data w przyszłości.  Należy zgłosić kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w ramach kredytów hurtowych. Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oznaczają finansowanie udzielone w zamian za zakupione papiery wartościowe  na podstawie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub zaciągniętych pożyczek na podstawie umów pożyczki papierów wartościowych.  Dokumenty odniesienia: Rozporządzenie (2015/2365) w sprawie przejrzystości finansowania papierów wartościowych  transakcje i ponowne wykorzystanie art. 3 ust. 9; FINREP: Załącznik V część 2 pkt Rozdział 5 ust. 85 lit. e)  oraz rozdział 14, pkt 183; FINREP załącznik III:   * Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu: Tabela 08.01 kolumny 010 + 020 + 030 wiersze 200 + 250. * Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu: Tabela 05.00 kolumny 030 + 040 wiersz 050. |
| 0060 | Wartość transgraniczna  Należy dodać wartość bilansową brutto wszystkich krajów, z wyjątkiem kraju pochodzenia lub odpowiedniego kraju. |
| 0070 | Wartość w instytucjach kredytowych  Wartość bilansowa brutto w instytucjach kredytowych. Definicja sektora zgodnie z  FINREP (załącznik V)  Dokumenty odniesienia: FINREP: Załącznik III:   * Zaciąganie pożyczek: Tabela 20.06 kolumna 010 wiersz 100, wszystkie państwa. * Instrumenty pochodne (aktywa) Tabela 20.04 kolumna 010 wiersz 020, wszystkie państwa. * Udzielanie pożyczek: Tabela 20.04 kolumna 010 wiersz 170, wszystkie państwa. * Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych: Tabela 20.06 kolumna 010 wiersz 020, wszystkie państwa. |
| 0080 – 0150 | Analizy wpływu i substytucyjności  Kryteria oceny wpływu na osoby trzecie obejmują następujące elementy zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778 w sprawie funkcji krytycznych:   * charakter i zasięg działalności, doprecyzowanie czy chodzi o zasięg globalny, krajowy czy regionalny, wielkość i liczbę transakcji, liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; * znaczenie instytucji na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej; * charakter klientów i zainteresowanych stron, na których lub na które funkcja ma wpływ, jak np. (ale nie jedynie) klienci detaliczni, klienci korporacyjni, klienci międzybankowi, centralne izby rozliczeniowe i podmioty publiczne; * ewentualny wpływ zaburzenia pełnienia danej funkcji na rynki, infrastruktury, klientów oraz usługi publiczne. W szczególności ocena może obejmować wpływ na płynność odpowiednich rynków, wpływ i stopień zaburzenia w odniesieniu do działalności klientów oraz krótkoterminowe potrzeby związane z płynnością, odczuwalność przez kontrahentów, klientów i społeczeństwo, zdolność klientów do reakcji i szybkość tej reakcji, znaczenie dla funkcjonowania innych rynków, wpływ na płynność, operacje i strukturę innego rynku, wpływ na innych kontrahentów związanych z głównymi klientami oraz wzajemne powiązania funkcji z innymi usługami. |
| 0080 – 0100 | Przyroda i Reach  Zasięg globalny, krajowy lub regionalny, wielkość i liczbę transakcji; liczbę klientów i kontrahentów, liczbę klientów, dla których instytucja jest jedynym lub głównym partnerem bankowym; |
| 0080 | Wskaźnik wielkości 1  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).     * Fachowa ocena wielkości **wartości** bilansowej brutto instytucji sprawozdającej (c0030) z perspektywy **globalnej** [o*jednym poziomie wyższym niż właściwy rynek. Jeżeli rynek właściwy ma charakter globalny, wówczas wielkość 1 staje się zbędna i nie musi być zgłaszana]*:   1. Jak duża jest Państwa zdaniem wartość bilansowa brutto jednostki sprawozdawczej z perspektywy globalnej? |
| 0090 | Wskaźnik wielkości 2  Ocenić, jak ważny jest bank w tych działaniach. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysokie”, „średnie-wysokie”, „średnio-niskie” lub „niskie”. Należy podać „wysoki”, jeżeli funkcja jest duża, „średnia-wysoka”, jeżeli jest średnia, „średnia-niska”, jeżeli jest mała, oraz „niska”, jeżeli jest nieznaczna. Jako punkt odniesienia dla tej oceny jakościowej należy wykorzystać zmienne makroekonomiczne, takie jak PKB, populacja (w przypadku depozytów, pożyczek, płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i usług powierniczych) lub wielkość rynku (w przypadku rynków kapitałowych i finansowania hurtowego).     * Ocena ekspercka **liczby** kontrahentów lub transakcji (c0040) z perspektywy **krajowej** [*na poziomie rynku właściwego*]:   1. Jak duża jest szacunkowa liczba kontrahentów Państwa instytucji z perspektywy krajowej? |
| 0100 | Wskaźnik transgraniczny  Ocena względnego znaczenia działalności transgranicznej dla poszczególnych funkcji gospodarczych.  Nie musi to być oceniane w przypadku sprawozdań, w których właściwy rynek uznaje się za regionalny.   * Udział działalności transgranicznej jednostki sprawozdawczej wyrażony jako odsetek wartości całkowitej, wyrażony w wartości bilansowej brutto. Sprawozdanie:   + <5 %;   + 5–15 %;   + 15-25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Istotność  Na poziomie lokalnym, regionalnym, krajowym lub europejskim, w stosownych przypadkach, dla danego rynku. Znaczenie instytucji można ocenić na podstawie jej udziału w rynku, wzajemnych powiązań, złożoności oraz działalności transgranicznej;  Udział rynkowy  Oceniają, jak ważny jest udział w rynku jednostki sprawozdawczej w porównaniu z rynkiem krajowym lub innym rynkiem właściwym, jak wskazano we wzorze. Ocenę tę wyraża się jakościowo jako   * Wysoki, jeżeli udział w rynku jest duży * Średni-wysoki, jeżeli udział w rynku jest średni * Średni – niski, jeżeli udział w rynku jest niewielki lub * Niski, jeżeli udział w rynku jest nieznaczny.   W ocenie tej uwzględniono strukturę rynku kraju jednostki sprawozdawczej (lub innego rynku właściwego) oraz udziały w rynku zgłoszone częściowo.  2.Dane ilościowe:   * Fachowa ocena wielkości udziału w rynku **krajowym** (zgłoszona w c0020, z wyjątkiem przypadków, w których sprawozdanie przedstawiono dla innego właściwego poziomu rynku, w którym to przypadku oczekiwana jest ocena odpowiedniego udziału w rynku). |
| 0120 | Struktura rynku – koncentracja na rynku  Koncentracja na rynku mierzona na podstawie liczby konkurentów osiągających obecnie wyniki  podobne funkcje gospodarcze lub oferowanie podobnych usług na równych warunkach (tj. na rzecz  porównywalny zakres i jakość oraz po porównywalnym koszcie), które potencjalnie przejęły  (części) klientów lub działalności jednostki sprawozdawczej w rozsądnych ramach czasowych.  Należy to zgłosić w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji.   * > 20 konkurentów; * 11–20 konkurentów; * 5-10 konkurentów, * <5 konkurenci |
| 0130 | Harmonogram – Przewidywany czas na zastąpienie  Oszacowanie czasu niezbędnego do pełnienia funkcji gospodarczej zapewnianej przez sprawozdawczość  podmiot, który ma zostać wchłonięty przez rynek w sytuacji kryzysowej. Kwota ta obejmuje między innymi:   * przewidywany czas potrzebny jednemu konkurentowi lub kilku konkurentom na dokonanie prawnych i technicznych kroków w celu przejęcia funkcji; a także * czas potrzebny użytkownikom usługi na przeniesienie się do innego usługodawcy.   Jako wskaźnik zastępczy dla tych pierwszych należy podać szacunkowy czas, w którym jednostka sprawozdawcza wchłonęłaby we własną działalność (część) usługę świadczoną przez inną instytucję, po rozsądnych kosztach, w sytuacji kryzysowej. Należy podać szacowany czas na zastąpienie w koszykach przedstawionych we wzorze:  Koszyki:   * ≤ 1 dzień; * 1 dzień – 1 tydzień * > 1 tydzień – 1 miesiąc; * Starsze niż miesięczne |
| 0140 – 0150 | Zdolność do substytucji |
| 0140 | Bariery prawne utrudniające wejście na rynek lub ekspansję  Bariery prawne utrudniające konkurentom oferowanie usługi. Wymogów prawnych dotyczących prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (np. licencji bankowych lub wymogów kapitałowych) nie należy uznawać za niemożliwe do pokonania bariery w obecności alternatywnych dostawców. Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak poważnych barier, * niektóre bariery, * istotne (ale możliwe do pokonania) bariery, * bariery krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0150 | Wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji  Wymogi organizacyjne, techniczne i infrastrukturalne dla konkurentów w zakresie oferowania usługi. Oferowanie usług związanych z (pod)funkcją wymaga od dostawców inwestowania w (nową lub dodatkową) infrastrukturę lub modyfikacji swoich organizacji. Ocena zdolności rynku do wchłonięcia danego przedsiębiorstwa, na przykład pod względem wymogów kapitałowych.  Wskaźnik ten należy zgłaszać w koszykach, które są takie same dla każdej podfunkcji:   * brak istotnych wymogów, * niektóre wymogi, * wymagania zasadnicze (lecz możliwe do pokonania), * wymogi krytyczne (trudne do pokonania). |
| 0160 – 0180 | Ocena krytyczności |
| 0160 | Wpływ na rynek  Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.  Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „Wysoki” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki. |
| 0170 | Substytucyjność  Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.  Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Uwzględnia się:  (a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;  (b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;  (c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;  (d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.  Przedstawienie ogólnej oceny oczekiwanego stopnia substytucyjności dla każdej funkcji, z uwzględnieniem różnych wcześniej ocenionych wymiarów (udział w rynku, koncentracja rynku, czas potrzebny na zastąpienie, bariery prawne i wymogi operacyjne dotyczące wejścia na rynek lub ekspansji). Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka”, „dość wysoka”, „dość niska” lub „niska”:  „W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;  „N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;  „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji). |
| 0190 | Funkcja krytyczna  W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając analizę wpływu i zastępowalności przeprowadzoną przez instytucję – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.  Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”. |
| 0200 | Uwagi od grupy  Pole to umożliwia jednostce sprawozdawczej wyjaśnienie wszelkich założeń przyjętych do oceny krytyczności zgłoszonych funkcji. |

* 1. Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji gospodarczych do podmiotów prawnych (FUNC 2)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Wzór ten zgłasza się dla całej grupy i z uwzględnieniem funkcji gospodarczych, które grupa pełni na rzecz gospodarki.
2. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010–0020 | Funkcja gospodarcza |
| 0010 | Państwo  Kraj, dla którego pełniona jest funkcja gospodarcza |
| 0020 | NUMER IDENTYFIKACYJNY  Identyfikator funkcji gospodarczych (o których mowa we wzorze Z 07.01 (FUNC 1) w przypadku funkcji krytycznych). |
| 0030–0040 | Status prawny |
| 0030 | Nazwa podmiotu  Nazwa podmiotu pełniącego funkcję ekonomiczną, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 01.01 (ORG 1).  Jeżeli kilka podmiotów pełni tę samą funkcję ekonomiczną w tym samym państwie, należy zgłosić każdy z tych podmiotów w odrębnym wierszu. |
| 0040 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0020, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.01 (ORG 1).  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0050 | Rodzaj kodu  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0060 | Kwota pieniężna  Wkład, w kwocie pieniężnej, podmiotu prawnego w kwotę pieniężną określoną w szablonie Z 07.01 (FUNC 1):   * Depozyty – Wartość na rachunkach * Kredyty i pożyczki – wartość pozostająca do spłaty * Płatności – wartość transakcji/otwartych pozycji/zatrzymanych aktywów (w stosownych przypadkach) * Rynki kapitałowe – kwota referencyjna/kwota rozliczeniowa/dochód z opłat (w stosownych przypadkach) * Finansowanie hurtowe – wartość bilansowa brutto |

* 1. Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0050 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.
2. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie odpowiednie podmioty prawne.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010–0030 | Główna linia biznesowa |
| 0010 | Główna linia biznesowa  Główna linia biznesowa zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 i art. 2 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.  Główna linia biznesowa jest jedną z linii biznesowych wymienionych poniżej.   1. Bankowość detaliczna 2. Bankowość korporacyjna 3. Bankowość inwestycyjna 4. Ubezpieczenie 5. Reasekuracja 6. Detaliczna działalność brokerska 7. Zarządzanie majątkiem 8. Agencja nieruchomości 9. Rachunkowość 10. Pozostałe |
| 0020 | Nr identyfikacyjny linii biznesowej  Niepowtarzalny nr identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję. |
| 0030 | Opis  Opis linii biznesowej. |
| 0040 | Nazwa podmiotu  Nazwa podmiotu zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.01 – (ORG 1), który zapewnia linię biznesową. |
| 0050 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0020, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.01 (ORG 1).  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |
| 0060 | Rodzaj kodu  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”.  Identyfikacja podmiotów odbywa się w sposób spójny we wszystkich wzorach. |

* 1. Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji ekonomicznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Wyłącznie funkcje krytyczne, określone w DEP *Z 07.01.1 FUNC 1; 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; W niniejszym wzorze zgłasza się z* 07.01.5 FUNC 1 WF, c0180ή.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010–0020 | Funkcja krytyczna |
| 0010 | Państwo  Państwo, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0020 | NUMER IDENTYFIKACYJNY  Identyfikator funkcji krytycznych, o których mowa we wzorze Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030–0040 | Główna linia biznesowa |
| 0030 | Główna linia biznesowa  Główna linia biznesowa zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 i art. 2 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 07.03 (FUNC 3). |
| 0040 | Linia biznesowa: Nr identyfikacyjny linii biznesowej  Niepowtarzalny nr identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję; ten sam nr identyfikacyjny, co nr zgłoszony w szablonie Z 07.03 (FUNC 3). |

* 1. Odpowiednie usługi
  2. Z 08.01 – Odpowiednie usługi (SERV 1)

II.8.1 Ogólne instrukcje

* + - * 1. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.
    1. **Odpowiednie usługi**[[21]](#footnote-22): krytyczne i podstawowe usługi

**Usługi o krytycznym znaczeniu**[[22]](#footnote-23): usługi świadczone na rzecz grup kapitałowych lub jednostek gospodarczych (i) których brak ciągłości poważnie utrudniłby lub uniemożliwiłby wykonywanie jednej lub większej liczby funkcji krytycznych; oraz (ii) których inny dostawca nie może zapewnić w rozsądnych ramach czasowych w porównywalnym zakresie pod względem przedmiotu, jakości i kosztów.

* + 1. **Usługi podstawowe**: Usług związanych z głównymi liniami biznesowymi[[23]](#footnote-24), których ciągłość jest niezbędna do skutecznej realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji, (i) których brak ciągłości poważnie utrudniłby lub uniemożliwiłby funkcjonowanie tych głównych linii biznesowych; oraz (ii) których inny dostawca nie może zapewnić w rozsądnych ramach czasowych w porównywalnym zakresie pod względem przedmiotu, jakości i kosztów.[[24]](#footnote-25)
       - 1. Zgodnie z motywem 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778 dotyczącym usług krytycznych i w tym motywie stosowanym przez analogię do usług kluczowych określonych powyżej odpowiednie usługi oznaczają podstawowe operacje, działania i usługi wykonywane na rzecz jednej (usługi specjalne) lub większej liczby jednostek gospodarczych lub podmiotów prawnych (usługi dzielone) w ramach grupy, które są niezbędne do zapewnienia co najmniej jednej funkcji krytycznej lub podstawowej linii biznesowej. Odpowiednie usługi mogą być świadczone przez jedną jednostkę gospodarczą na rzecz innej jednostki gospodarczej tego samego podmiotu prawnego (usługa wewnątrzpodmiotowa), przez podmioty należące do grupy (usługawewnątrz grupy) lub mogą być zlecane usługodawcy zewnętrznemu (usługa zewnętrzna).
         2. Nie wszystkie pola dotyczą wszystkich rodzajów usług (podkreślonych w instrukcjach poniżej). W takim przypadku należy wpisać „NIEPRZEZNACZONE” w odpowiedniej komórce.
         3. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0020, 0040, 0060 i 0130 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0005 | Identyfikator usługi  Identyfikator usługi odnosi się do usługi zgłoszonej w pozycji c0020.  Rysunek lub tekst dowolny |
| 0010 | Rodzaj usługi  Należy wybrać rodzaj usługi spośród rodzajów przedstawionych poniżej.  W miarę możliwości należy zgłosić podkategorię (identyfikacja dwucyfrowa). Jeżeli nie istnieje żadna podkategoria lub żadna z podkategorii nie opisuje odpowiednio usługi świadczonej przez instytucję, zgłasza się główną kategorię (identyfikacja jednocyfrowa).  Wsparcie zasobów ludzkich:   * administracja w zakresie personelu, w tym administracja w zakresie umów i wynagrodzeń, * komunikacja wewnętrzna. * inny rodzaj usług wsparcia zasobów ludzkich   Technologia informacyjna   * + IT i sprzęt komunikacyjny,   + przechowywanie i przetwarzanie danych,   + inna infrastruktura IT, stacje robocze, telekomunikacja, serwery, centra danych i powiązane usługi,   + administrowanie licencjami na oprogramowanie i oprogramowaniem aplikacyjnym,   + dostęp do zewnętrznych dostawców, w szczególności w zakresie danych i infrastruktury,   + obsługa techniczna aplikacji, w tym obsługa techniczna oprogramowania aplikacyjnego i powiązane przepływy danych,   + generowanie sprawozdań, wewnętrzne przepływy informacji i bazy danych,   + wsparcie dla użytkowników,   + sytuacje awaryjne i przywracanie gotowości do pracy po wystąpieniu sytuacji nadzwyczajnej.   + inny rodzaj usługi informatycznej   Rozliczanie transakcji, w tym prawne kwestie związane z transakcjami, w szczególności przeciwdziałanie praniu pieniędzy.  Świadczenie usług w zakresie nieruchomości i infrastruktury lub zarządzanie nimi oraz powiązane instrumenty:   * powierzchnie biurowe i służące przechowywaniu, * zarządzanie infrastrukturą wewnętrzną, * kontrola bezpieczeństwa i dostępu, * zarządzanie portfelem nieruchomości, * inny typ świadczenia usług w zakresie nieruchomości i infrastruktury lub zarządzania nimi oraz powiązanych instrumentów:   Usługi prawne i funkcje zgodności z przepisami:   * wsparcie prawnicze przedsiębiorstwa, * usługi prawnicze w zakresie prowadzenia biznesu i transakcji, * wsparcie w zapewnianiu zgodności. * pozostałe usługi prawne i rodzaj usług komórki ds. zgodności z prawem   Usługi związane z zasobami finansowymi:   * koordynacja, administracja działaniami w zakresie zasobów finansowych i zarządzanie nią, * koordynacja, administracja refinansowaniem podmiotu i zarządzanie w tym zakresie, w tym zarządzanie zabezpieczeniem, * funkcja sprawozdawcza, szczególnie w stosunku do regulacyjnego wskaźnika płynności, * koordynacja i administracja średnio- i długoterminowych programów finansowania i zarządzanie nimi oraz refinansowanie podmiotów powiązanych, * koordynacja i administracja refinansowania i zarządzanie nim, w szczególności w zakresie emisji krótkoterminowych. * inny rodzaj usług związanych ze środkami pieniężnymi   Zarządzanie obrotem/aktywami:   * przetwarzanie operacji: wychwytywanie transakcji, opracowywanie, realizacja, obsługa produktów przeznaczonych do obrotu, * potwierdzenie, rozrachunek, płatność, * zarządzanie w zakresie pozycji i kontrahentów w związku ze zgłaszaniem danych i stosunkami między kontrahentami, * zarządzanie pozycjami (ryzyko i uzgadnianie kont). * inny rodzaj usługi w zakresie obrotu/zarządzania aktywami   Zarządzanie ryzykiem i jego wycena:   * centralne zarządzanie ryzykiem lub w ramach linii biznesowej lub związane z rodzajem ryzyka, * generowanie raportów dotyczących ryzyka. * inne rodzaje usług w zakresie zarządzania ryzykiem i wyceny   Rachunkowość   * sprawozdawczość statutowa i regulacyjna, * wycena, w szczególności pozycji rynkowych, * sprawozdawczość zarządcza. * inny rodzaj usługi księgowej   Obsługa środków pieniężnych.  Inny rodzaj usługi |
| 0020 | Niepowtarzalny tytuł usługi zgodnie z systematyką bankową  Nazwa/krótki opis usługi zgodnie z własną systematyką wielopoziomową banku (poziom 3), która kategoryzuje usługi i podzbiór tych usług na poziomie hierarchicznym. Na przykład taksonomia usług, która kategoryzuje usługi na trzech poziomach hierarchii, gdzie na najwyższym poziomie znajduje się grupa usług (L1: Usługi finansowe), w ramach których usługi są reprezentowane na poziomie drugim (L2: skarb państwa, analiza finansowa, stosunki podatkowe, stosunki z inwestorami itp.) i podusługi na poziomie trzecim (L3 – w ramach skarbu państwa: zarządzanie płynnością, zarządzanie aktywami i zobowiązaniami, zarządzanie zabezpieczeniami itp.). Oczekuje się, że bank będzie zgłaszał usługi na bardziej szczegółowym poziomie niż sprawozdawczość przewidziana dla poziomu 2 (c0010), tak aby każda z poszczególnych usług była definiowana w sposób precyzyjny i ukierunkowany. |
| 0030-0040 | Usługobiorca  Podmiot w grupie, który otrzymuje usługę zgłoszoną w kolumnie 0010 świadczoną na jego rzecz przez inny podmiot powiązany lub przez zewnętrznego usługodawcę zgłoszonego w kolumnach 0050–0110. |
| 0030 | Nazwa  Musi być inna niż nazwa podana w kolumnie 0050, chyba że usługa jest świadczona wewnątrz podmiotu. W takim przypadku oczekuje się, że nazwa podmiotu będącego odbiorcą usługi i nazwa podmiotu świadczącego usługi będą dopasowane. |
| 0040 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0030, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.01 (ORG).  Musi być inny niż identyfikator podany w kolumnie 0060, chyba że usługa jest usługą wewnątrz podmiotu. W takim przypadku oczekuje się, że kod odbiorcy usługi i kod usługodawcy będą dopasowane. |
| 0050-0110 | Usługodawca  Podmiot prawny (w przypadku usług świadczonych wewnątrz podmiotu lub wewnątrz grupy) lub usługodawca zewnętrzny (w przypadku usług zewnętrznych), który świadczy usługę zgłoszoną w kolumnie 0020 na rzecz podmiotu powiązanego zgłoszonego w kolumnie 0030. |
| 0050-0070 | Podmiot |
| 0050 | Nazwa  Musi być inna niż nazwa podana w kolumnie 0030, chyba że usługa jest świadczona wewnątrz podmiotu. W takim przypadku oczekuje się, że nazwa podmiotu będącego usługobiorcą i nazwa podmiotu świadczącego usługi będą dopasowane. |
| 0060 | Kod  Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0050. Musi być inny niż identyfikator podany w kolumnie 0040, chyba że usługa jest świadczona wewnątrz podmiotu. W takim przypadku oczekuje się, że kod odbiorcy usługi i kod usługodawcy będą dopasowane.  Jeżeli usługodawca jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.01 (ORG).  Jeżeli usługodawca nie jest podmiotem powiązanym, kod tego podmiotu jest:  — w przypadku podmiotów posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI;  — w przypadku podmiotów nieposiadających LEI – numer rejestracyjny przedsiębiorstwa zgodnie z prawem krajowym~~.~~  W obu przypadkach kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. |
| 0070 | Rodzaj kodu  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:   * KOD * Numer wpisu spółki do rejestru; |
| 0080-0100 | Spółka dominująca |
| 0080 | Nazwa  Nazwa (ostatniej) jednostki dominującej usługodawcy zgłoszonej w kolumnie 0050, jeżeli nie jest to podmiot należący do grupy. W pozostałych przypadkach, nie dotyczy. |
| 0090 | Kod  Kod jednostki dominującej zgłoszony w kolumnie 0080 jest następujący:  — w przypadku podmiotów posiadających identyfikator podmiotu prawnego (LEI) 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI;  — w przypadku podmiotów nieposiadających LEI – numer rejestracyjny przedsiębiorstwa zgodnie z prawem krajowym. |
| 0100 | Rodzaj kodu  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:   * KOD * Numer wpisu spółki do rejestru; |
| 0110 | **Świadczenie usług**  „Wewnętrzny podmiot”, jeżeli usługa jest świadczona przez jedną jednostkę gospodarczą na rzecz innej jednostki gospodarczej tego samego podmiotu prawnego.  „Wewnątrzgrupowy – podmiot objęty regulacją”, jeżeli usługa jest świadczona przez podmiot należący do grupy, który podlega regulacjom ostrożnościowym dotyczącym kapitału/płynności na zasadzie indywidualnej, w tym w przypadku odstąpienia od wymogów ostrożnościowych.  „Wewnątrzgrupowy – nieregulowany podmiot”, jeżeli usługa jest świadczona przez podmiot należący do grupy, który jest jednostką operacyjną niepodlegającą regulacji ostrożnościowej w odniesieniu do kapitału/płynności na zasadzie indywidualnej, w tym w przypadku zwolnienia z wymogów ostrożnościowych.  „Podmiot zewnętrzny”, jeżeli usługa jest świadczona przez usługodawcę zewnętrznego spoza grupy. |
| 0120 | Krytyczność   * Kluczowe: jeżeli usługa jest niezbędna do wykonywania co najmniej jednej funkcji krytycznej, której brak ciągłości poważnie utrudniłby lub uniemożliwiłby wykonywanie tych funkcji krytycznych. * Kryteria podstawowe: jeżeli usługajest powiązana z głównymi liniami biznesowymi, których ciągłość jest niezbędna do skutecznej realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji. * Kluczowe i niezbędne |
| 0130 | ID umowy  Niepowtarzalny identyfikator umowy stanowiącej podstawę usługi zgodnie z systematyką usług grupy. |
| 0140 | Właściwe prawo  Kod ISO państwa, którego prawo reguluje umowę. |
| 0150-0170 | Odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację  Ocenę, czy umowa wspierająca usługę zgłaszaną w kolumnie 0020 może być kontynuowana i przeniesiona w trakcie wdrażania strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym planu reorganizacji działalności, zgodnie z EBA/GL/2022/01 i odpowiednimi przepisami krajowymi. |
| 0150 | Funkcje restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące odporności  Cechy odporne na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację są właściwościami, jakie powinna posiadać odpowiednia umowa o świadczenie usług, aby można ją było uznać za odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację. Obejmują one następujące elementy, pod warunkiem że istotne zobowiązania wynikające z umowy nadal są wykonywane:   1. aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja (w tym reorganizacja działalności na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) nie stanowiły przesłanki do rozwiązania, zawieszenia lub zmiany umowy; 2. możliwość przeniesienia świadczenia usług na nowego odbiorcę przez usługobiorcę albo organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z powodu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE); 3. wsparcie w przeniesieniu lub rozwiązaniu umowy, które ma miejsce w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) przez rozsądny okres (np. 24 miesiące) przez obecnego dostawcę usług i na tych samych warunkach; oraz 4. dalsze świadczenie usług na rzecz zbywanego podmiotu należącego do grupy w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) przez rozsądny okres po zbyciu – np. 24 miesiące.   Dotyczy to umów, w przypadku których prawem właściwym i jurysdykcją dla danej umowy jest prawo państwa członkowskiego UE[[25]](#footnote-26) („umowy UE”), oraz umów, do których stosuje się prawo państwa trzeciego.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli umowę oceniono jako odporną na restrukturyzację i uporządkowaną~~likwidację~~;  „Nie” – jeżeli nie oceniono umowy jako odpornej na restrukturyzację i uporządkowaną ~~likwidację~~;  „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.  „Not APPLICABLE” – w przypadku usług wewnątrzpodmiotowych |
| 0160 | Plan reorganizacji przedsiębiorstw (BRP)  Jeżeli strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (preferowana lub wariantowa) wymaga planu reorganizacji działalności, oczekuje się, że umowy UE będą zawierać wyraźne klauzule zapewniające ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu planu naprawy gospodarczej.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli umowa zawiera wyraźne klauzule zapewniające ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu BRP  „Nie” – jeżeli umowa nie zawiera wyraźnych klauzul zapewniających ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu BRP  „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.  „Nie PRZEZNACZONY” – w przypadku usług wewnątrzpodmiotowych lub usług wewnątrzgrupowych i zewnętrznych, jeżeli strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (preferowana i wariantowa) nie wymaga planu reorganizacji działalności |
| 0170 | Alternatywne działania łagodzące  Jeżeli oczekuje się osiągnięcia odporności na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, ale banki nie były w stanie tego osiągnąć, oczekuje się, że banki zbadają alternatywne działania łagodzące.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli bank wdrożył alternatywne działania łagodzące  „Nie” – jeżeli bank nie wdrożył alternatywnych działań łagodzących  „NiePRZEZNACZONY” – w przypadkach gdy którakolwiek z kolumn 0150, 0160 jest oznaczona jako „Tak” lub „NIEPRZEZNACZONE” |
| 0180 | Kluczowy zewnętrzny dostawca usług ICT na mocy DORA  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli jest to kluczowy zewnętrzny dostawca usług ICT zgodnie z art. 3 pkt 23 rozporządzenia 2022/2554 (DORA)  „Nie” – jeżeli nie jest to kluczowy zewnętrzny dostawca usług ICT zgodnie z art. 3 pkt 23 rozporządzenia 2022/2554 (DORA) |
| 0190 | Usługa ICT w ramach DORA  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli jest to usługa ICT zgodnie z art. 3 pkt 21 rozporządzenia 2022/2554[[26]](#footnote-27) (DORA)  „Nie” – jeżeli nie jest to usługa ICT w rozumieniu art. 3 pkt 21 rozporządzenia 2022/2554 (DORA) |

* 1. Z 08.02 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do aktywów operacyjnych (SERV 2)

Ogólne instrukcje

* + - * 1. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.
        2. Wartości zgłoszone w kolumnach 0010, 0020, 0030 i 0080 niniejszego szablonu tworzą klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0005 | Identyfikator usługi  Należy użyć identyfikatora usługi zgłoszonego w Z 08.01 (SERV 1).  Identyfikator usługi odnosi się do usługi zgłoszonej w pozycji c0020. |
| 0010 | Rodzaj usługi  Rodzaj usługi jest jednym z rodzajów usług wymienionych w Z 08.01 0010 powyżej. |
| 0020 | Niepowtarzalny tytuł usługi zgodnie z systematyką bankową  Nazwa/krótki opis usługi zgodnie z własną systematyką warstwową banku (poziom 3)), jak zgłoszono w kolumnie 0020 Z 08.01 (SERV 1). Oczekuje się, że bank będzie zgłaszał usługi na bardziej szczegółowym poziomie niż sprawozdawczość przewidziana dla poziomu 2 (c0010), tak aby każda z poszczególnych usług była definiowana w sposób precyzyjny i ukierunkowany. |
| 0030 | Identyfikator aktywów  Identyfikator składnika aktywów odnosi się do składnika aktywów zgłoszonego w pozycji c0050. |
| 0040 | **Rodzaj aktywów.**  — IT i sprzęt komunikacyjny,  — Inna infrastruktura informatyczna (np. stacje robocze, telekomunikacja, serwery, centra danych i powiązane aktywa)  — Powierzchnie biurowe i służące przechowywaniu,  Własność intelektualna (np. patenty, znaki towarowe itp.)  — Urządzenia samoobsługowe w oddziałach i bankomaty  — Inny rodzaj aktywów |
| 0050 | Nazwa składnika aktywów  Handlowa lub wewnętrzna nazwa aktywa. |
| 0060 | Krytyczność  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:   * Kluczowe: jeżeli usługa jest niezbędna do wykonywania co najmniej jednej funkcji krytycznej, której brak ciągłości poważnie utrudniłby lub uniemożliwiłby wykonywanie tych funkcji krytycznych. * Kryteria podstawowe: jeżeli usługa jest powiązana z głównymi liniami biznesowymi, których ciągłość jest niezbędna do skutecznej realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji. * Kluczowe i niezbędne |
| 0070 | **Rodzaj prawny/umowy**  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:   * Własność * Leasing * Licencję * Inny rodzaj prawny/umowy |
| 0080 | ID umowy  Niepowtarzalny identyfikator umowy stanowiącej podstawę składnika aktywów zgodnie z systematyką usług grupy. |
| 0090 | Właściwe prawo  Kod ISO państwa, którego prawo reguluje umowę. |
| 0100-0120 | Odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację  Ocenę, czy umowa wspierająca składnik aktywów zgłoszony w kolumnie 0030 może być kontynuowana i przeniesiona w trakcie wdrażania strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym planu reorganizacji działalności, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/01 i odpowiednimi przepisami krajowymi. |
| 0100 | Funkcje restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące odporności  Cechy odporne na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację to nieruchomości, których oczekuje się od odpowiedniej umowy, aby można było ją uznać za odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację. Obejmują one następujące elementy, pod warunkiem że istotne zobowiązania wynikające z umowy nadal są wykonywane:   * aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja (w tym reorganizacja działalności na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) nie stanowiły przesłanki do rozwiązania, zawieszenia lub zmiany umowy; * możliwość przeniesienia świadczenia usług na nowego odbiorcę przez usługobiorcę albo organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z powodu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE); * wsparcie w przeniesieniu lub rozwiązaniu umowy, które ma miejsce w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) przez rozsądny okres (np. 24 miesiące) przez obecnego dostawcę usług i na tych samych warunkach; oraz * dalsze świadczenie usług na rzecz zbywanego podmiotu należącego do grupy w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym reorganizacji na podstawie art. 51 dyrektywy 2014/59/UE) przez rozsądny okres po zbyciu – np. 24 miesiące.   Dotyczy to umów, w przypadku których prawem właściwym i jurysdykcją dla danej umowy jest prawo państwa członkowskiego UE[[27]](#footnote-28) („umowy UE”), oraz umów, do których stosuje się prawo państwa trzeciego.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli umowę oceniono jako odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację;  „Nie” – jeżeli nie oceniono umowy jako odpornej na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację;  „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.  „Not APPLICABLE” – w przypadku usług wewnątrzpodmiotowych |
| 0110 | Plan reorganizacji przedsiębiorstw (BRP)  Jeżeli strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (preferowana lub wariantowa) wymaga planu reorganizacji działalności, oczekuje się, że umowy UE będą zawierać wyraźne klauzule zapewniające ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu planów reorganizacji działalności.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli umowa zawiera wyraźne klauzule zapewniające ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu BRP  „Nie” – jeżeli umowa nie zawiera wyraźnych klauzul zapewniających ich odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację we wdrażaniu BRP  „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.  „Nie PRZEZNACZONY” – w przypadku usług wewnątrzpodmiotowych lub usług wewnątrzgrupowych i zewnętrznych, jeżeli strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (preferowana i wariantowa) nie wymaga planu reorganizacji działalności |
| 0120 | **Alternatywne działania łagodzące**  Jeżeli oczekuje się osiągnięcia odporności na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, ale banki nie były w stanie tego osiągnąć, oczekuje się, że banki zbadają alternatywne działania łagodzące.  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli bank wdrożył alternatywne działania łagodzące  „Nie” – jeżeli bank nie wdrożył alternatywnych działań łagodzących  „NiePRZEZNACZONY” – w przypadkach gdy którakolwiek z kolumn 0150, 0160 jest oznaczona jako „Tak” lub „NIEPRZEZNACZONE” |

* 1. Z 08.03 – Odpowiednie usługi – przyporządkowanie do ról (SERV 3)

Ogólne instrukcje

* + 1. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.
    2. Wartości zgłoszone w kolumnach 0010, 0020 i 0030 niniejszego szablonu tworzą klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0005 | Identyfikator usługi  Należy użyć identyfikatora usługi zgłoszonego w Z 08.01 (SERV 1).  Identyfikator usługi odnosi się do usługi zgłoszonej w pozycji c0020. |
| 0010 | Rodzaj usługi  Rodzaj usługi jest jednym z rodzajów usług wymienionych w Z 08.01 0010 powyżej. |
| 0020 | Niepowtarzalny tytuł usługi zgodnie z systematyką bankową  Nazwa/krótki opis usługi zgodnie z własną systematyką warstwową banku (poziom 3)), jak zgłoszono w kolumnie 0020 Z 08.01 (SERV 1). Oczekuje się, że bank będzie zgłaszał usługi na bardziej szczegółowym poziomie niż sprawozdawczość przewidziana dla poziomu 2 (c0010), tak aby każda z poszczególnych usług była definiowana w sposób precyzyjny i ukierunkowany. |
| 0030 | Identyfikator ról  Identyfikator ról odnosi się do roli zgłoszonej w pozycji c0040. |
| 0040 | Nazwa roli  Nazwa wewnętrzna stosowana w odniesieniu do konkretnej roli. |
| 0050 | Departament  Nazwa wewnętrzna stosowana w odniesieniu do konkretnego działu, do którego należy nazwa roli pod numerem c0040. |
| 0060 | Krytyczność  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:   * Kluczowe: jeżeli usługa jest niezbędna do wykonywania co najmniej jednej funkcji krytycznej, której brak ciągłości poważnie utrudniłby lub uniemożliwiłby wykonywanie tych funkcji krytycznych. * Kryteria podstawowe: jeżeli usługa jest powiązana z głównymi liniami biznesowymi, których ciągłość jest niezbędna do skutecznej realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji. * Kluczowe i niezbędne |

* 1. Z 08.04 – Usługi krytyczne – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (SERV 4)

Ogólne instrukcje

1. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.
2. Wartości zgłoszone w kolumnach 0010, 0020, 0030 i 0040 niniejszego szablonu tworzą klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0005 | Identyfikator usługi  Należy użyć identyfikatora usługi zgłoszonego w Z 08.01 (SERV 1).  Identyfikator usługi odnosi się do usługi zgłoszonej w pozycji c0020. |
| 0010 | Rodzaj usługi  Rodzaj usługi jest jednym z rodzajów usług wymienionych w Z 08.01 0010 powyżej. |
| 0020 | Niepowtarzalny tytuł usługi zgodnie z systematyką bankową  Nazwa/krótki opis usługi zgodnie z własną systematyką warstwową banku (poziom 3)), jak zgłoszono w kolumnie 0020 Z 08.01 (SERV 1). Oczekuje się, że bank będzie zgłaszał usługi na bardziej szczegółowym poziomie niż sprawozdawczość przewidziana dla poziomu 2 (c0010), tak aby każda z poszczególnych usług była definiowana w sposób precyzyjny i ukierunkowany. |
| 0030-0040 | Funkcja krytyczna  Funkcja krytyczna, której wykonywanie napotkałoby poważne przeszkody lub było zupełnie niemożliwe w przypadku zaburzenia usługi o krytycznym znaczeniu. Jest to jedna z funkcji ocenionych jako mające krytyczne znaczenie w szablonie Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Państwo  Państwo członkowskie, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0040 | NUMER IDENTYFIKACYJNY  Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.4 powyżej, o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1). |

* 1. Z 08.05 – Usługi zasadnicze – przyporządkowanie do głównych linii biznesowych (SERV 5)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

* + 1. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.
    2. Wartości zgłoszone w kolumnach 0010, 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzą klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0005 | Identyfikator usługi  Należy użyć identyfikatora usługi zgłoszonego w Z 08.01 (SERV 1).  Identyfikator usługi odnosi się do usługi zgłoszonej w pozycji c0020. |
| 0010 | Rodzaj usługi  Rodzaj usługi jest jednym z rodzajów usług wymienionych w Z 08.01 0010 powyżej. |
| 0020 | Niepowtarzalny tytuł usługi zgodnie z systematyką bankową  Nazwa/krótki opis usługi zgodnie z własną systematyką warstwową banku (poziom 3)), jak zgłoszono w kolumnie 0020 Z 08.01 (SERV 1). Oczekuje się, że bank będzie zgłaszał usługi na bardziej szczegółowym poziomie niż sprawozdawczość przewidziana dla poziomu 2 (c0010), tak aby każda z poszczególnych usług była definiowana w sposób precyzyjny i ukierunkowany. |
| 0030-0040 | Główna linia biznesowa  Główna linia biznesowa zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 i art. 2 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0030 | Nazwa  Jest to jedna z głównych linii biznesowych zgłoszonych we wzorze Z 07.03 0010. |
| 0040 | NUMER IDENTYFIKACYJNY  Identyfikator głównych linii biznesowych, których ciągłość jest niezbędna do skutecznego wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wszelkich wynikających z niej restrukturyzacji. Jest to jeden z identyfikatorów zgłoszonych we wzorze Z 07.03 0020 |

* 1. Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego

Uwagi ogólne

* + 1. Należy zgłosić wszelki bezpośredni i pośredni dostęp do infrastruktur rynku finansowego i systemów, o których mowa w kolumnie 0040 poniżej. Niniejszy szablon zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej instytucji lub grupy.
    2. Jeden wzór, który należy zgłosić w odniesieniu do instytucji lub grupy. Każdy odpowiedni podmiot prawny, który uzyskuje bezpośredni lub pośredni dostęp do infrastruktury rynku finansowego, zgłasza się wyraźnie jako użytkownika. Należy zgłosić zarówno stosunki wewnątrzgrupowe, jak i stosunki z osobami trzecimi.
    3. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0030, 0040, 0070 i 0110 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu i jest zgłaszany jako pierwsza kolumna każdego szablonu.
    4. Jeżeli w wolnych polach należy podać więcej niż jedną pozycję, należy oddzielić każdą pozycję średnikiem (;).
  1. Z 09.01 – Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego – Dostawcy i użytkownicy (FMI 1)

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Identyfikator reprezentujący kombinację użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika  Należy użyć pojedynczego identyfikatora dla każdego wiersza, który odpowiada niepowtarzalnej kombinacji użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika. W stosownych przypadkach we wzorach od Z 09.01 do Z 09.04 należy stosować ten sam identyfikator odpowiadający tej samej kombinacji. |
| 0020-0030 | Użytkownicy |
| 0020 | Nazwa podmiotu  Nazwa podmiotu prawnego korzystającego z usług w zakresie płatności, powiernictwa, rozrachunku, rozliczania lub repozytorium transakcji, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1). Oficjalna nazwa, która widnieje w dokumentach przedsiębiorstwa, w tym wskazanie formy prawnej. |
| 0030 | Kod podmiotu  20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI podmiotu prawnego korzystającego z usług płatniczych, powierniczych, rozrachunkowych, rozliczeniowych lub usług repozytorium transakcji, zgodnie ze wzorem Z 01.01 – Podmioty prawne (ORG 1).  W przypadku braku LEI należy stosować niepowtarzalny identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) podmiotu do wykorzystania w RIAD. |
| 0040-0270 | Dostawca |
| 0040-0090 | FMI |
| 0040 | Typ systemu  Rodzaj systemu zapewniającego usługi na rzecz użytkownika. Wybrać spośród następujących rodzajów:  Systemy płatności  „CSD i ICSD”  „System rozrachunku zabezpieczeń”  „Kontrahenci centralni w zakresie rozliczania papierów wartościowych”[[28]](#footnote-29)  „Kontrahenci centralni rozliczający instrumenty pochodne”  „Zarejestrowane repozytoria transakcji”.  „Wielostronne systemy obrotu”[[29]](#footnote-30)  „Systemy kart stosowane do płatności detalicznych”  „Nie dotyczy” – w przypadku innych usług płatniczych, rozliczeniowych, rozrachunkowych lub powierniczych świadczonych przez podmiot, który nie należy do żadnej z powyższych kategorii, np. banki korespondenckie lub banki powiernicze, w przypadku których instytucja nie może zidentyfikować ostatecznych infrastruktur rynku finansowego. W kolumnie 0110 należy podać wyświadczoną usługę. |
| 0050 – 0060 | Nazwa infrastruktury rynku finansowego  Nazwa handlowa infrastruktury rynku finansowego.   * Jeżeli występuje w kolumnie 0050, z góry określoną nazwę FMI wymienioną w załączniku I do niniejszych instrukcji; * Jeżeli nie występuje w kolumnie 0050, należy podać nazwę w kolumnie 0060.   Jeżeli w kolumnie 0040 zgłoszono „Nie dotyczy”, należy pozostawić niniejsze kolumny pustymi. |
| 0070 | Kod infrastruktury rynku finansowego  20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI FMI.  Jeżeli FMI nie posiada LEI, należy użyć kodu LEI operatora.  Jeżeli w kolumnie 0040 zgłoszono „Nie dotyczy (typ systemu FMI)” lub jeżeli FMI nie ma kodu, kolumna ta zawiera „nie dotyczy”. |
| 0080 | Operator infrastruktury rynku finansowego  Nazwa operatora infrastruktury rynku finansowego. |
| 0090 | Tryb udziału  Należy zgłosić jedną z następujących wartości[[30]](#footnote-31):   * „Bezpośredni” w przypadku bezpośredniego udziału w/członkostwie w infrastrukturach rynku finansowego. * „Pośredni” w przypadku pośredniego udziału w/członkostwie w infrastrukturach rynku finansowego. * „Nie dotyczy (sposób uczestnictwa w infrastrukturze rynku finansowego)”, jeżeli w kolumnie 0040 zgłoszono „Nie dotyczy (typ systemu FMI)”. |
| 0100-0110 | Pośrednik |
| 0100 | Nazwisko, nazwa pośrednika  Nazwa handlowa pośrednika, z którym użytkownik pozostaje w stosunku umownym i który dostawca ma dostęp do infrastruktury rynku finansowego. Należy zgłosić, jeżeli w kolumnie 0100 „trybu partycypacji” zgłoszono „Pośrednie” lub „Nie dotyczy (sposób uczestnictwa w infrastrukturze rynku finansowego)”.  W przypadku gdy pośrednik oferuje pośredni dostęp do kilku infrastruktur rynku finansowego, należy wypełnić jedną linię na infrastrukturę rynku finansowego, do której pośrednik oferuje dostęp pośredni.  Jeżeli w kolumnie 0090 zgłoszono „Bezpośredni”, należy pozostawić niniejszą kolumnę pustą. |
| 0110 | Kod pośrednika  20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI pośrednika.  Zaleca się, aby rodzajem kodu był kod LEI.  Jeżeli LEI nie jest dostępny, należy podać identyfikator MIF, a jeżeli nie jest dostępny – podać kod krajowy.  W stosownych przypadkach identyfikacji podmiotów dokonuje się w sposób spójny we wzorach Z 09.01–Z 09.05.  Jeżeli w kolumnie 0090 zgłoszono „Bezpośredni”, należy pozostawić niniejszą kolumnę pustą. |
| 0120-0260 | Zamówienia i usługi |
| 0120 | ID umowy  Wewnętrzny identyfikator użytkownika umowy regulującej relacje z infrastrukturą rynku finansowego/pośrednikiem świadczącym usługę. |
| 0130 | Prawo właściwe  Kod identyfikacyjny kraju ISO 3166-1 alpha-2 w odniesieniu do kraju, którego prawo reguluje stosunek umowny z FMI.   * W przypadku bezpośredniego dostępu – prawo właściwe dla umowy między infrastrukturami rynku finansowego a użytkownikiem * W przypadku dostępu pośredniego – prawo właściwe dla umowy między pośrednikiem a użytkownikiem. |
| 0140 | Umowa odporna na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację  Należy zgłosić jedną z następujących wartości:  „Tak” – jeżeli jednostka sprawozdawcza oceniła umowę jako odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację[[31]](#footnote-32).  „Nie” – jeżeli jednostka sprawozdawcza oceniła umowę jako nieodporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację.  „Nie oceniono” – jeżeli informacje nie są dostępne.  Należy zgłosić tylko dla pośredników. Należy zgłosić „Y” w odniesieniu do wszystkich umów na mocy prawa EOG. |
| 0150-0200 | Waluty istotne dla jednostki sprawozdawczej  Waluty, w których transakcje jednostki sprawozdawczej są akceptowane i rozliczane w systemie. Zgłasza się wyłącznie waluty, które stanowią co najmniej 5 % wszystkich operacji instytucji sprawozdającej na rzecz infrastruktury rynku finansowego/pośrednika.  Kol. 150-200 nie wykluczają się wzajemnie. Dla „pozostałych walut” (kolumna 0170): ISO 4217 – trzyliterowy kod waluty (walut). |
| 0210 | Usługi świadczone na rzecz infrastruktury rynku finansowego/pośrednika  Należy zgłosić tylko wtedy, gdy użytkownik świadczy usługi na rzecz infrastruktury rynku finansowego/pośrednika, takie jak dostawca ceny, dostawca płynności, rozrachunek gotówkowy (określić walutę), przechowywanie, pośredni dostęp do (zagranicznych) CDPW, kontrahent inwestycyjny, inne. |
| 0220 | Usługi świadczone przez instytucje pośrednictwa finansowego/pośrednika  Usługi świadczone przez instytucję finansującą/pośrednika na rzecz jednostki sprawozdawczej. Należy zgłosić, jeżeli 0040 ma wartość „nie dotyczy”. |
| 0230-0250 | Instytucje zapewniające służby |
| 0230–0250 | Dostawcami usług telekomunikacyjnych,  Dostawcy usług komunikacyjnych, z których korzysta instytucja w celu uzyskania dostępu do infrastruktury rynku finansowego. Kolumny 230–250 nie wykluczają się wzajemnie.  W odniesieniu do „właściwości FMI”-c0230 i „SWIFT” – c0240, sprawozdanie:   * Tak * Nr   W przypadku „Innych dostawców usług łączności” – c0250: należy podać nazwę handlową dostawcy. |
| 0260-0270 | Inni usługodawcy umożliwiający dostęp do infrastruktury rynku finansowego |
| 0260 | Nazwa dodatkowych usługodawców  Dostawcy inni niż pośrednik, którzy są absolutnie niezbędne dla użytkownika, w stosownych przypadkach: bank rozrachunkowy, korespondent środków pieniężnych/agent bankowy, dostawca płynności.  Nazwa handlowa dostawców. |
| 0270 | Usługi dodatkowe:  Usługi świadczone przez dostawców zgłoszone w 0260. |
| 0280 | Punkt kontaktowy w infrastrukturze rynku finansowego/pośredniku  Punkt kontaktowy w infrastrukturze rynku finansowego w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotu sprawozdającego. Sprawozdanie:   * Nazwa * Stanowisko * 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) Takie jak niepowtarzalny identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) podmiotu do wykorzystania w 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) Glosariusz terminów związanych z systemami płatności, rozliczeń i rozrachunku EBC, grudzień 2009 r.

[[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) Tamże.

[[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) Takie jak niepowtarzalny identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) podmiotu do wykorzystania w RIAD.

* 1. Z 09.02 – przyporządkowanie do krytycznych i niezbędnych infrastruktur rynku finansowego (FMI 2)
     1. Kluczowymi i niezbędnymi dostawcami usług w zakresie infrastruktury rynku finansowego są usługi infrastruktury rynku finansowego, do których dostęp ma bezpośredni lub pośredni dostęp, do których zaprzestanie może stanowić poważną przeszkodę w wykonywaniu jednej lub większej liczby funkcji krytycznych lub głównych linii biznesowych użytkownika lub uniemożliwiać ich wykonywanie.
     2. W niniejszym arkuszu zgłasza się wyłącznie te infrastruktury rynku finansowego we wszystkich rodzajach systemów, które jednostka sprawozdająca uznaje za kluczowe lub kluczowe. Nie obejmują żadnych innych infrastruktur rynku finansowego, które nie są ani krytyczne, ani niezbędne.
     3. Do celów wyznaczenia kluczowych i istotnych infrastruktur rynku finansowego uwzględnia się możliwość równoczesnego zakończenia uczestnictwa.

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Identyfikator reprezentujący kombinację użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika  Należy użyć pojedynczego identyfikatora dla każdego wiersza, który odpowiada niepowtarzalnej kombinacji użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika. W stosownych przypadkach we wzorach od Z 09.01 do Z 09.05 należy stosować ten sam identyfikator odpowiadający tej samej kombinacji. |
| 0020-0040 | Infrastruktury rynku finansowego o krytycznym znaczeniu |
| 0020 | Infrastruktura rynku finansowego o krytycznym znaczeniu: T/N   * „Tak”, jeżeli infrastruktura rynku finansowego jest krytyczna * „Nie”, jeżeli infrastruktura rynku finansowego nie jest krytyczna   Kolumny 0020 i 0050 nie wykluczają się wzajemnie. |
| 0030 | Państwo  Państwo, w którym zapewniona jest funkcja krytyczna, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 |
| 0040 | Identyfikator funkcji krytycznej  Funkcja(-e) krytyczna(-e) pełniona(-e) przez podmiot, której wykonywanie byłoby utrudnione lub uniemożliwione przez zakłócenie dostępu do dostawcy usług w zakresie infrastruktury rynku finansowego.  Identyfikator funkcji krytycznych zgłoszonych w Z07.01**:**  Depozyty  Depozyty gospodarstw domowych  Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych  Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych MŚP  Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych niebędących MŚP  Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych  Depozyty innych sektorów/kontrahentów (1)  Depozyty innych sektorów/kontrahentów (2)  Depozyty innych sektorów/kontrahentów (3)  Kredyty  Udzielanie pożyczek gospodarstwom domowym  Udzielanie gospodarstwom domowym kredytów na zakup nieruchomości mieszkalnych  Kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych inne niż zakup nieruchomości mieszkalnych  Udzielanie kredytów przedsiębiorstwom niefinansowym  Udzielanie kredytów przedsiębiorstwom niefinansowym MŚP  Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw niefinansowych niebędących MŚP  Udzielanie pożyczek sektorom instytucji rządowych i samorządowych  Udzielanie pożyczek innym sektorom/kontrahentom (1)  Udzielanie pożyczek innym sektorom/kontrahentom (2)  Udzielanie pożyczek innym sektorom/kontrahentom (3)  Płatność, środki pieniężne, rozrachunek, rozliczenie, powiernictwo  Usługi płatnicze na rzecz MIF  Usługi płatnicze na rzecz instytucji niebędących MIF  Usługi płatnicze na rzecz instytucji niemonetarnych na rzecz gospodarstw domowych  Usługi płatnicze na rzecz instytucji niemonetarnych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych  Usługi płatnicze na rzecz instytucji niemonetarnych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych i MŚP  Usługi płatnicze na rzecz instytucji niemonetarnych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych niebędących MŚP  Usługi w zakresie środków pieniężnych  Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych  Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego  Usługi powiernictwa  Inne usługi/działania/funkcje (1) w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i powiernictwa  Inne usługi/działania/funkcje (2) w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i powiernictwa  Inne usługi/działania/funkcje (3) w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeń i powiernictwa  Rynki kapitałowe  Instrumenty pochodne  Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu – transakcje pozagiełdowe  Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu w krajach niebędących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym  Rynki wtórne/obrót na rynkach wtórnych:  Rynki pierwotne/subemisja  Pozostałe usługi/działania/funkcje (1) w rynku kapitałowym  Pozostałe usługi/działania/funkcje (2) w rynku kapitałowym  Pozostałe usługi/działania/funkcje (3) w rynku kapitałowym  Finansowanie na rynku międzybankowym  Zaciągnięte kredyty i pożyczki  Instrumenty pochodne (aktywa)  Kredyty  Instrumenty pochodne (zobowiązania)  Inne rodzaje produktu (1) na rynkach hurtowych  Inne rodzaje produktu (2) na rynkach hurtowych  Inne rodzaje produktu (3) na rynkach hurtowych |
| 0050-0060 | Podstawowe infrastruktury rynku finansowego |
| 0050 | Podstawowe infrastruktury rynku finansowego: T/N   * „Tak”, jeżeli infrastruktura rynku finansowego jest niezbędna * „Nie”, jeżeli infrastruktura rynku finansowego nie jest niezbędna   Kolumny 0020 i 0050 nie wykluczają się wzajemnie. |
| 0060 | Nr identyfikacyjny głównej linii biznesowej  Główne linie biznesowe prowadzone przez użytkownika, których wyniki byłyby utrudnione lub uniemożliwione przez zakłócenie dostępu do dostawcy usług w zakresie infrastruktury rynku finansowego.  Identyfikator głównej linii biznesowej zgłoszony w kolumnie 0010 Z 07.03. |

* 1. Z 09.03 – Usługi infrastruktury rynku finansowego – mierniki kluczowe (FMI 3)

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

1. Należy zgłaszać wyłącznie systemy płatnicze, (międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, usługi rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, instrumenty pochodne kontrahenta centralnego, papiery wartościowe kontrahenta centralnego, o ile nie wskazano inaczej[[32]](#footnote-33).

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | Identyfikator reprezentujący kombinację użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika  Należy użyć pojedynczego identyfikatora dla każdego wiersza, który odpowiada niepowtarzalnej kombinacji użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika. W stosownych przypadkach we wzorach od Z 09.01 do Z 09.05 należy stosować ten sam identyfikator odpowiadający tej samej kombinacji. |
| 0020 | Segment (segment)  Segmenty rynku, w których działa użytkownik. Jeden wiersz dotyczy jednego segmentu. Należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do CCP. |
| 0030 | Wkład na rzecz funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania  Wkład do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania. Średnia kwota w ciągu roku.  Należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do CCP. |
| 0040-0050 | Początkowy depozyt zabezpieczający na rachunkach własnych i rachunkach klientów  Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający, w podziale na rachunki domowe i rachunki klientów. Średnia kwota w ciągu roku. Należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do CCP. Kolumna 0050 zawiera zarówno wartości rachunku zbiorczego, jak i indywidualnego rachunku klienta. |
| 0060-0070 | Wartość pozycji na rachunkach na własny rachunek i na rachunkach klientów  Należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do CCP i (I)CDPW. Kolumna 0070 zawiera zarówno wartości rachunku zbiorczego, jak i indywidualnego rachunku klienta.   * CCP: Wartość pozycji w CCP w odpowiednich rodzajach rachunków[[33]](#footnote-34). * (I)CSD: Wartość papierów wartościowych posiadanych na odpowiednich rodzajach rachunków.   Średnia wartość na koniec dnia rozliczenia w poprzednim roku. |
| 0080-0090 | Liczba klientów  Należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do CCP i (I)CDPW.  Łączna liczba klientów objętych różnymi rodzajami rachunków klientów. |
| 0100-0110 | Liczba transakcji na rachunkach na własny rachunek i na rachunkach klientów  Łączna liczba transakcji zrealizowanych w ciągu roku w odniesieniu do odpowiednich rodzajów rachunków. |
| 0120-0130 | Wartość transakcji na rachunkach na własny rachunek i na rachunkach klientów  Wartość transakcji w roku sprawozdawczym z odpowiednich rodzajów rachunków. Kolumna 0130 zawiera zarówno zbiorcze, jak i wyodrębnione wartości rachunku klienta.  Sprawozdanie dla PS, CCP, (I) CSD[[34]](#footnote-35).   * PS: Wartość przesłanych transakcji. * CCP: Całkowita wartość transakcji zrealizowanych w ciągu roku. W przypadku instrumentów pochodnych CCP:   + Opcje = kurs wykonania;   + Kontrakty terminowe typu futures = wartość instrumentu bazowego w momencie transakcji lub, jeżeli istnieje nominalny instrument bazowy, cena rynkowa kontraktów terminowych typu future w momencie transakcji.   + Swapy = całkowita wartość rynkowa transakcji nierozliczonych na koniec roku. * (M)CDPW: Całkowita wartość instrukcji dostawy. |
| 0140 | Skumulowana kwota referencyjna  Suma kwot referencyjnych transakcji wykonanych w ciągu roku, zarówno w odniesieniu do rachunków domów, jak i rachunków klientów. Sprawozdanie w mld EUR.  Wyłącznie w odniesieniu do instrumentów pochodnych CCP. |
| 0150 | Linia kredytowa  Przyznana lub niezaangażowana linia kredytowa przyznana przez system w przypadku dostępu bezpośredniego lub przez pośrednika lub innego dostawcę płynności w przypadku dostępu pośredniego. W przypadku kwot nieujawnionych – maksymalne wykorzystanie w ciągu roku. |
| 0160 | Szczytowy poziom płynności lub wymogi dotyczące zabezpieczenia  W stosownych przypadkach należy zgłaszać wyłącznie w odniesieniu do PS, (I)CSD, CCP. Wartość szczytowa w poprzednim roku.   * W przypadku (I)CSD i PS: szczytowy poziom wykorzystania linii kredytowej. * W przypadku CCP: szczytowe wymogi dotyczące marginesu. * W przypadku dostępu pośredniego: szczytowe finansowanie wymagane przez pośrednika. |
| 0170 | Szacowane dodatkowe wymogi w zakresie płynności lub zabezpieczenia w warunkach skrajnych  Oszacowanie potencjalnej dodatkowej płynności lub zabezpieczenia powyżej wymogu szczytowego podanego w kolumnie 0160, które użytkownik może napotkać w sytuacji poważnych warunków skrajnych. |

* 1. Z 09.04 – Usługi w zakresie infrastruktury rynku finansowego – kontrahenci centralni – dostawcy usług alternatywnych (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | Identyfikator reprezentujący kombinację użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika  Identyfikator CCP podany w Z 09.01, kolumna 0010.  Należy zgłaszać wyłącznie CCP, do których dostęp ma bezpośredni lub pośredni dostęp. Należy zgłaszać wszystkie informacje o dostępie do CCP. |
| 0020 | Rodzaj produktu  Rodzaj produktu objęty umową o rozliczaniu. Należy zgłosić na odpowiednim poziomie szczegółowości potrzebnym do analizy substytucyjności. |
| 0030 | Substitutability T/N  Zdolność użytkownika do zastąpienia podmiotu świadczącego usługi rozliczeniowe w kolumnie 0020 Z 09.01 alternatywnym instrumentem rynku finansowego/pośrednikiem, z którym na dzień sprawozdawczy pozostaje w stosunku umownym. .   * „Tak”, jeżeli możliwe jest zastąpienie * „Nie”, jeżeli zastąpienie nie jest możliwe |
| 0040 | Dostawca alternatywny  Nazwa infrastruktury rynku finansowego/pośrednika określona jako potencjalny substytut.  Należy zgłosić tylko wtedy, gdy kolumna 0030 Z 09.04 ma wartość Tak. |
| 0050 | Identyfikator alternatywnego dostawcy  Niepowtarzalny identyfikator reprezentujący kombinację użytkownika, infrastruktury rynku finansowego, rodzaju systemu i pośrednika dostawcy alternatywnego, z którym użytkownik pozostaje w stałym stosunku umownym, zgodnie ze zgłoszeniem w kolumnie 0010 Z 09.01.  Należy zgłosić tylko wtedy, gdy kolumna 0030 Z 09.04 ma wartość Tak. |

* 1. Analiza odpowiedzialności
  2. Z 11.00 Zobowiązania wewnątrzgrupowe (LIAB-G-1)

Uwagi ogólne

* + 1. Tabela ta zawiera informacje na temat zobowiązań wewnątrzgrupowych, które obejmują wszystkie fundusze własne i zobowiązania.
    2. Podmioty, które należy uznać za wewnątrzgrupowe, to podmioty, które – zgodnie z definicją zawartą w kolumnie 0100 w Z02.00 – należą do zakresu konsolidacji księgowej jednostki dominującej najwyższego szczebla. W związku z tym zobowiązań tych nie wykazuje się w szczegółowych zakładkach Z 12.00–Z 17.00, z wyjątkiem Z 15.00 Instrumenty pochodne (zob. poniżej).
    3. Instrumenty pochodne mają szczególny charakter i nie są zgłaszane w pozycji Z 11.00, ale zawsze w Z 15.00.
    4. Wszystkie zobowiązania wyemitowane na rzecz podmiotów objętych zakresem konsolidacji księgowej (w tym spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objętych zakresem konsolidacji) zarówno w ramach grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak i poza nią zgłasza się we wzorze Z 11.00. Do celów tej tabeli zobowiązania zgłasza się na podstawie transakcji, tj. każdej transakcji zgłaszanej jako pojedyncza pozycja w wierszu. Transakcje należy jednak zgłaszać w wielu pozycjach wierszy, jeżeli dotyczą one różnych stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | **NR**  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. | |
| 0020 | **Wiersz**  W odniesieniu do każdego instrumentu należy przedstawić uzgodnienie z kategoriami zobowiązań w strukturze zobowiązań w Z02.00 z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0021 | Kolumna  W odniesieniu do każdego instrumentu należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta w Z02.00, której dotyczy zobowiązanie, z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0030 | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. | |
| 0040 | Identyfikator umowy  Należy podać kod ISIN lub, w przypadku gdy kod ISIN nie jest dostępny, inny identyfikator umowy instrumentu. | |
| 0045 | Nazwa kontrahenta  Nazwa podmiotu kontrahenta zobowiązania. | |
| 0050 | Identyfikator kontrahenta  Niepowtarzalny kod LEI kontrahenta. W przypadku braku LEI niepowtarzalny identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) instytucji kredytowej przeznaczony do wykorzystania w wyemitowanym RIAD. W przypadku braku obu takich identyfikatorów można zastosować identyfikator wewnętrzny. | |
| 0053 | Rodzaj identyfikatora:  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. | |
| 0055 | Relacja z kontrahentem  Pole to wskazuje związek jednostki udzielającej kredytu z jednostką sprawozdawczą. W tym polu przewidziano wykaz wartości: kontrahentem może być „bezpośrednia lub pośrednia jednostka dominująca”, „bezpośrednia lub pośrednia jednostka zależna” lub alternatywnie „Sister”. | |
| 0056 | Rodzaj zobowiązania  W przypadku zobowiązań, które są zgłaszane w pozycji Z02.00-c0020-Row jako „r0210 – Zobowiązania wobec innych podmiotów należących do grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”, należy wskazać rodzaj zobowiązania, który zostałby zgłoszony w pozycji Z02.00, gdyby zobowiązanie nie zostało uznane za wyłączone. | |
| 0060 | Prawo właściwe  Kod ISO 3166-1 alfa-2 państwa, którego prawo reguluje dany instrument (stosuje się kod ISO 3166-2, jeżeli zastosowanie ma prawo podziału administracyjnego, np. „USA-NY”). Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. | |
| 0070 | W przypadku prawa państwa trzeciego, uznanie umowne  Określenie postanowień umownych dotyczących uznania uprawnień do umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, albo  „Tak, poparta opinią prawną” = zobowiązanie zawiera klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 dyrektywy BRRD, która jest poparta opinią prawną;  „Tak, niepoparta opinią prawną” = zobowiązanie obejmuje klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 BRRD, która obecnie nie jest poparta opinią prawną;  „Nie” = zobowiązanie nie obejmuje klauzuli uznania umorzenia lub konwersji długu;  „Nie dotyczy”. z wcześniej określonego wykazu. | |
| 0080 | Kwota główna pozostająca do spłaty  Pozostająca do spłaty kwota główna zobowiązania. | |
| 0090 | Naliczone odsetki  Niespłacone narosłe odsetki od zobowiązania. | |
| 0100 | Waluta  Waluta zobowiązania zgodnie z trzyliterowym kodem ISO 4217. | |
| 0110 | Data wydania  Data pierwotnej emisji zobowiązania. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych podlegających uzgodnieniu dotyczącemu kompensowania i zgłoszonych jako pakiet kompensowania dzień sprawozdawczy można wykorzystać jako datę emisji. | |
| 0120 | Najwcześniejsza data umorzenia  Jeżeli istnieje możliwość zwrócenia się przez kredytodawcę o przedterminową spłatę lub warunki wcześniejszej spłaty zobowiązania są przewidziane w umowie, należy podać najwcześniejszą datę wystąpienia. Jeżeli przedterminowa spłata dotyczy jedynie części zobowiązania (np. przedterminowa spłata w wysokości 50 % kwoty nominalnej), należy podzielić zobowiązanie, aby uwzględnić tę klauzulę częściowego przedterminowego wykupu. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych podlegających uzgodnieniu dotyczącemu kompensowania i zgłoszonych jako pakiet kompensowania należy stosować dzień następujący po dniu sprawozdawczym. | |
| 0130 | Prawny termin zapadalności  Data ustawowego, ostatecznego terminu zapadalności zobowiązania. W przypadku instrumentów wieczystych należy użyć »2099-01-31«.  W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych podlegających uzgodnieniu dotyczącemu kompensowania i zgłoszonych jako pakiet kompensowania należy stosować dzień następujący po dniu sprawozdawczym. | |
| 0150 | Kwota zastawu, zastawu lub zabezpieczenia  Jeżeli zobowiązanie jest zabezpieczone zastawem, zastawem lub zabezpieczeniem, podaje się jego wartość brutto. W przeciwnym razie w przypadku zobowiązań niezabezpieczonych kategorię tę zgłasza się jako zero. Kwota ta określa zabezpieczoną, a ostatecznie niezabezpieczoną część każdego zabezpieczonego zobowiązania. W przypadku puli zabezpieczeń zabezpieczających wiele pozycji wierszy określa ogólny wskaźnik pokrycia i stosuje się proporcjonalnie do wszystkich pozycji wierszy objętych tą pulą. | |
| 0160 | Gwarant, w stosownych przypadkach  Jeżeli dla danego instrumentu udzielono gwarancji, należy podać szczegółową identyfikację gwaranta (kod LEI, kod kraju ISO 3166-1 alfa-2 dla sektora instytucji rządowych i samorządowych itp.). W przypadku obecności wielu gwarantów należy podać wszystkie identyfikatory oddzielone średnikiem. | |
| 0175 | Kwota spełniająca warunki kwalifikowalności MREL  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczana do wymogu określonego zgodnie z art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE. | |
| 0180 | Kwalifikujące się jako fundusze własne  Wskazać, czy i na jakim poziomie instrument jest włączony do funduszy własnych, wraz z informacjami na temat zasad stopniowego wycofywania i zasad praw nabytych. Wartość może brzmieć „Nie”, „częściowo AT1, T1 i T2”, „T2 w fazie wycofywania”, „Wielka wartość T2”, „w pełni zgodna T2”, „Wielka wartość AT1”, „w pełni zgodna AT1” lub „CET1” z wcześniej określonego wykazu.  W wykazie opcji termin „stopniowe wycofywanie” odnosi się do okresu 5 lat przed terminem zapadalności danego instrumentu w kapitale Tier II, podczas którego istnieje jedynie proporcjonalne uznanie oparte na okresie pozostającym do terminu zapadalności. „Uprawniony” odnosi się do wszelkich środków przejściowych mających zastosowanie do instrumentu T2, nieobejmujących „stopniowego wycofania”. W trakcie tego „zasady praw nabytych” uznanie może być pełne lub częściowe. | |
| 0190 | Kwota kwalifikująca się jako środki własne  Kwota instrumentu kwalifikującego się jako fundusze własne. | |

* 1. Z 12:00 – papiery wartościowe (w tym instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II); z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-2)

Uwagi ogólne

1. Papier wartościowy jest zamiennym, zbywalnym instrumentem finansowym, który stanowi wartość finansową, niezależnie od jego rzeczywistej specyfiki (np. instrumenty te są zabezpieczone lub niezabezpieczone). Tabela ta obejmuje również instrumenty funduszy własnych[[35]](#footnote-36). Do celów instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I rezydualny należność z tytułu akcji do księgowego kapitału własnego ogółem (zgodnie z definicją w Z 02.00-r0511) zgłasza się na poziomie instrumentu.
   * 1. Jeżeli identyfikator kredytodawcy (kolumna 0210) nie jest dostępny (np. w przypadku instrumentów będących przedmiotem obrotu na platformach), każdy wiersz zgłasza się na poziomie zagregowanym w odniesieniu do tego pola.
     2. Do celów niniejszej tabeli zobowiązania zgłasza się w wierszach na poziomie szczegółowości określonym w wymaganych polach.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | **NR**  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. | |
| 0020 | Wiersz  W odniesieniu do każdej zgłoszonej wiersza należy przedstawić uzgodnienie z kategoriami zobowiązań w strukturze zobowiązań w Z02.00 na poziomie terminu zapadalności z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0030 | Kolumna  W odniesieniu do każdej zgłoszonej wiersza należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta podaną w pozycji 02.00, której dotyczy zobowiązanie, z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0040 | **Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym**  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. | |
| 0050 | KOD ISIN  Należy podać kod ISIN lub, w przypadku gdy kod ISIN nie jest dostępny, inny identyfikator umowy instrumentu. | |
| 0060 | Rodzaj instrumentu  Określenie rodzaju przyrządu, albo  Obligacje zarejestrowane  Obligacje na okaziciela  Kredyt wekslowy pożyczkobiorcy  — Certyfikat depozytowy/papier handlowy  Tytuł własności  Pozostałe    z wcześniej określonego wykazu. | |
| 0070 | Prawo właściwe  Kod ISO 3166-1 alfa-2 państwa, którego prawo reguluje dany instrument (stosuje się kod ISO 3166-2, jeżeli zastosowanie ma prawo podziału administracyjnego, np. „USA-NY”). Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. | |
| 0080 | W przypadku prawa państwa trzeciego, uznanie umowne  Określenie postanowień umownych dotyczących uznania uprawnień do umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 BRRD:  „Tak, poparta opinią prawną” = zobowiązanie zawiera klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 dyrektywy BRRD, która jest poparta opinią prawną;  „Tak, niepoparta opinią prawną” = zobowiązanie obejmuje klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 BRRD, która obecnie nie jest poparta opinią prawną;  „Nie” = zobowiązanie nie obejmuje klauzuli uznania umorzenia lub konwersji długu;  „Nie dotyczy”,  z wcześniej określonego wykazu. | |
| 0090 | Waluta  Waluta zobowiązania zgodnie z trzyliterowym kodem ISO 4217. | |
| 0110 | Pozostająca do spłaty kwota główna  Pozostająca do spłaty kwota główna instrumentu posiadanego przez kontrahenta określona w kolumnie 0210. Jeżeli kontrahent nie jest dostępny, ponieważ nie można zidentyfikować wierzycieli, pozostające do spłaty kwoty główne dzieli się, nie uwzględniając kontrahenta. W przypadku akcji kwota ta obejmuje rezerwy, zgodnie z wytycznymi dotyczącymi Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Naliczone odsetki  Niespłacone odsetki naliczone od tego instrumentu. | |
| 0130 | Coupon type (Typ kuponu)  Identyfikacja obecnego rodzaju płatności kuponowej, tj. „stałego kuponu”, „kuponu Floating”, „strukturyzowanego kuponu” lub „Zerokuponu” z wcześniej określonego wykazu. | |
| 0140 | Obecna stopa kupona (w %).  Poziom stopy kuponu, który ma zastosowanie do instrumentu na dzień sprawozdawczy. | |
| 0150 | Data emisji  Data pierwotnej emisji instrumentu. | |
| 0160 | Najwcześniejszy termin wykupu  Jeżeli istnieje możliwość wystąpienia przez posiadaczy instrumentu z wnioskiem o przedterminową refundację lub jeżeli warunki wcześniejszej spłaty są przewidziane w umowie, należy zgłosić najwcześniejszą datę wystąpienia. W przypadku gdy takie zdarzenia związane z rozwiązaniem umowy nie są związane z datą, lecz raczej z wystąpieniem jakiegokolwiek zdarzenia w przyszłości, należy zgłosić najwcześniejszą datę, w której zdarzenie może wystąpić. Jeżeli przedterminowa spłata dotyczy jedynie części zobowiązania (np. przedterminowa spłata w wysokości 50 % kwoty nominalnej), należy podzielić zobowiązanie, aby uwzględnić tę klauzulę częściowego przedterminowego wykupu. | |
| 0170 | Prawny termin zapadalności  Data ustawowego, ostatecznego terminu zapadalności instrumentu. W przypadku instrumentów wieczystych należy użyć »2099-01-31«. | |
| 0180 | Umieszczenie w placówce publicznej/prywatnej  W przypadku oferty publicznej podmiot poda do wiadomości publicznej informację o emisji ze szczególnym harmonogramem procedury przetargowej. Przeciwnie, plasowanie na rynku niepublicznym jest negocjowane między poszczególnymi stronami działającymi na własny rachunek na rachunek osób trzecich. Wartość może brzmieć „Plasowanie publiczne” lub „Plasowanie prywatne” z wcześniej określonego wykazu. | |
| 0190 | Upoważniony płatnik  Dane identyfikacyjne Upoważnionego Płatnika instrumentu za pomocą jego kodu LEI. „Podmiot wypłacający” to instytucja, zazwyczaj bank inwestycyjny, która przyjmuje środki od emitenta papierów wartościowych i przekazuje je posiadaczom tego papieru wartościowego. W przypadku akcji podmiot wypłacający wypłaca dywidendy akcjonariuszom. W przypadku obligacji wypłaca płatności kuponowe i spłaty kapitału posiadaczom obligacji. | |
| 0210 | Identyfikator kontrahenta  Należy podać kod LEI wierzyciela. W przypadku braku LEI w przypadku banków należy podać identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. Wyłącznie w przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator. | |
| 0215 | Rodzaj identyfikatora  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. | |
| 0220 | Giełdowe papiery wartościowe są notowane w dniu  Jeżeli instrumenty są notowane na platformie wymiany, należy podać tę(-e) platformę(-y). W przypadku wielu wymian należy oddzielić platformy średnikiem. | |
| 0230 | Systemy rozrachunku  Należy wskazać systemy rozrachunku papierów wartościowych, w których można rozliczyć te papiery wartościowe. W przypadku wielu systemów rozrachunkowych należy rozdzielić każdy średnikiem. | |
| 0240 | Sekretarz  Należy wskazać podmiot rejestrujący (odpowiedzialny za prowadzenie ewidencji właścicieli tych papierów wartościowych). Rejestratorem lub posiadaczem rejestru jest zazwyczaj sam emitent, CDPW lub inny podmiot. | |
| c250 | Centralny depozyt papierów wartościowych  Wskazać CDPW emitujący papier wartościowy. | |
|  | Przy zgłaszaniu emisyjnego CDPW należy stosować skrót podany w poniższej tabeli, z wyjątkiem sytuacji, gdy dany CDPW nie znajduje się w wykazie:  ATHEX CSD\_EL  TORFOWISKA\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Centralny Depozyt i Spółka Rozliczeniowa\_HR  Centralny Depozyt Papierów Wartościowych Praga\_CZ  Centralny Depozyt\_BG  Cypr CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Netherlands\_NL  Euroclear Szwecja\_SE  Euroclear UK & Ireland\_UK  Państwowy depozyt papierów wartościowych (GSD)\_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Malta Giełda Papierów Wartościowych (Malta 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  SZEŚĆ SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_NR | |
| 0270 | Kwota zastawu, zastawu lub zabezpieczenia  Jeżeli zobowiązanie jest zabezpieczone zastawem, zastawem lub zabezpieczeniem, zgłasza się jego wartość rynkową brutto. W przeciwnym razie w przypadku zobowiązań niezabezpieczonych kategorię tę zgłasza się jako zero. Kwota ta określa zabezpieczoną, a ostatecznie niezabezpieczoną część każdego zabezpieczonego zobowiązania. W przypadku puli zabezpieczeń zabezpieczających wiele pozycji określa ogólny wskaźnik pokrycia i stosuje się proporcjonalnie do wszystkich pozycji objętych tą pulą. | |
| 0280 | Gwarant  Jeżeli dla danego instrumentu udzielono gwarancji, należy podać szczegółową identyfikację gwaranta (kod LEI, kod kraju ISO 3166-1 alfa-2 dla sektora instytucji rządowych i samorządowych itp.). W przypadku obecności wielu gwarantów należy podać wszystkie identyfikatory oddzielone średnikiem. | |
| 0305 | Kwota spełniająca warunki kwalifikowalności MREL  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczana do wymogu określonego zgodnie z art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE. | |
| 0310 | Kwalifikujące się jako fundusze własne  Wskazać, czy i na jakim poziomie instrument jest włączony do funduszy własnych, wraz z informacjami na temat zasad stopniowego wycofywania i zasad praw nabytych. Wartość może brzmieć „Nie”, „częściowo AT1, T1 i T2”, „T2 w fazie wycofywania”, „Wielka wartość T2”, „w pełni zgodna T2”, „Wielka wartość AT1”, „w pełni zgodna AT1” lub „CET1” z wcześniej określonego wykazu.  W wykazie opcji termin „stopniowe wycofywanie” odnosi się do okresu 5 lat przed terminem zapadalności danego instrumentu w kapitale Tier II, podczas którego istnieje jedynie proporcjonalne uznanie oparte na okresie pozostającym do terminu zapadalności. „Uprawniony” odnosi się do wszelkich środków przejściowych mających zastosowanie do instrumentu T2, nieobejmujących „stopniowego wycofania”. W trakcie tego „zasady praw nabytych” uznanie może być pełne lub częściowe. | |
| 0320 | **Kwota kwalifikująca się jako środki własne**  Kwota instrumentu kwalifikującego się jako fundusze własne. | |

* 1. Z 13.00 – Wszystkie depozyty (z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-3)

Uwagi ogólne

* + 1. Zakres niniejszego sprawozdania obejmuje wszystkie depozyty, z wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych, niezależnie od charakteru depozytu lub terminu. Depozyty należy identyfikować na podstawie definicji zawartej w art. 2 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2014/49/UE.
    2. Do celów niniejszej tabeli wszystkie depozyty nieobjęte zabezpieczeniem i depozyty niepreferencyjne (zdefiniowane w Z 02.00-r0320) o rezydualnym terminie zapadalności krótszym niż 1 rok, wszystkie depozyty gwarantowane i depozyty nieobjęte zabezpieczeniem, ale niepreferencyjne (zdefiniowane w Z 02.00-r0310 i niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności), według kategorii zobowiązań (kolumna 0020), rodzaju kontrahenta (kolumna 0025) i stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (kolumna 0030). Depozyty nieobjęte i nieuprzywilejowane, których rezydualny termin zapadalności jest dłuższy lub równy 1 rok, zgłasza się jako pojedynczą pozycję wiersza w odniesieniu do wszystkich wymaganych pól.
    3. Niezależnie od ust. 67 każdy depozyt instytucji kredytowej, niezależnie od rodzaju depozytu, musi być zgłaszany jako pojedyncza pozycja wiersza w odniesieniu do wszystkich wymaganych pól. Na przykład pojedynczą transakcję należy zgłosić w wielu wierszach, jeżeli dotyczy ona różnych stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.
    4. Wszystkie pozostałe depozyty, które nie zostały wyraźnie wymienione powyżej, należy zgłosić jako pojedynczą pozycję wiersza w odniesieniu do wszystkich wymaganych pól.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | NR  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. | |
| 0020 | Wiersz  W odniesieniu do każdego zgłoszonego wiersza należy przedstawić uzgodnienie z kategorią zobowiązań w strukturze zobowiązań w Z02.00 na poziomie terminu zapadalności z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0025 | Kolumna  W odniesieniu do każdego zgłoszonego wiersza należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta podaną w pozycji 02.00, której wymaga depozyt, z wcześniej określonego wykazu wartości. | |
| 0030 | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. | |
| 0035 | Umowa – Identyfikator  Wewnętrzny identyfikator umowy. | |
| 0040 | Identyfikator kontrahenta  Należy podać kod LEI deponenta. W przypadku braku LEI, w przypadku raportu banków, identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. Wyłącznie w przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator (na kontrahenta oczekuje się tylko jednego niepowtarzalnego identyfikatora). | |
| W przypadku depozytów zgłaszanych na poziomie zagregowanym należy wpisać „0000”, ponieważ pole to jest obowiązkowe. | |
| 0045 | Rodzaj identyfikatora  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. | |
| W przypadku depozytów zgłaszanych na poziomie zagregowanym należy wskazać „Rodzaj identyfikatora, inny niż kod LEI lub MIF”. | |
| 005 | Prawo właściwe  Kod ISO 3166-1 alfa-2 państwa, którego prawo reguluje dany instrument (stosuje się kod ISO 3166-2, jeżeli zastosowanie ma prawo podziału administracyjnego, np. „USA-NY”). Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. W przypadku depozytów zgłaszanych na poziomie zagregowanym należy zastosować wartość „Inne kraje”. | |
| 0060 | Waluta  Waluta depozytu zgodnie z 3-literowym kodem ISO 4217. W przypadku depozytów zgłaszanych na poziomie zagregowanym należy użyć wartości „XXX”. | |
| 0070 | Kwota główna pozostająca do spłaty  Pozostająca do spłaty kwota główna depozytu. | |
| 0080 | Naliczone odsetki  Niespłacone odsetki narosłe od depozytu. | |
| 0090 | Bieżąca stopa procentowa (w %).  Aktualny poziom stopy procentowej mającej zastosowanie do depozytu. | |
| 0110 | Kwota zastawu, zastawu lub zabezpieczenia  Jeżeli zobowiązanie jest zabezpieczone zastawem, zastawem lub zabezpieczeniem, podaje się jego wartość rynkową brutto. W przeciwnym razie w przypadku zobowiązań niezabezpieczonych kategorię tę zgłasza się jako zero. Kwota ta określi zabezpieczoną, a ostatecznie niezabezpieczoną część każdego zabezpieczonego depozytu. W przypadku puli zabezpieczeń zabezpieczających wiele pozycji wierszy określa ogólny wskaźnik pokrycia i stosuje się proporcjonalnie do wszystkich pozycji wierszy objętych tą pulą. | |
| 0115 | Kwota spełniająca warunki kwalifikowalności MREL  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczana do wymogu określonego zgodnie z art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE. | |
| 0120 | Data emisji depozytów terminowych  Data pierwotnej emisji depozytu terminowego. | |
| 0130 | Najwcześniejszy termin wykupu  Jeżeli posiadacze kredytodawcy mogą wystąpić z wnioskiem o przedterminową spłatę zobowiązania lub jeżeli warunki przedterminowej spłaty są przewidziane w umowie, należy podać najwcześniejszą datę wystąpienia, w przeciwnym razie datę ostatecznego prawnego terminu zapadalności depozytu. Jeżeli przedterminowa spłata dotyczy jedynie części zobowiązania (np. przedterminowa spłata w wysokości 50 % kwoty nominalnej), należy podzielić zobowiązanie, aby uwzględnić tę klauzulę częściowego przedterminowego wykupu. | |
| W przypadku depozytów zgłaszanych na poziomie zagregowanym najwcześniejszą datę wykupu zgłasza się jako »2199-12-31«. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 - Inne zobowiązania finansowe (nieuwzględnione w innych zakładkach, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-4)

Uwagi ogólne

* + 1. Tabela ta obejmuje wszystkie zobowiązania, które nie są wykazywane w żadnym z pozostałych szczegółowych wymogów informacyjnych (tj. Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 i Z17.00), takie jak pożyczki, zobowiązania operacyjne, zobowiązania wobec izb rozliczeniowych itp.
    2. Pola, które nie mają zastosowania do danego zobowiązania (np. naliczone odsetki, bieżąca stopa procentowa, data emisji itp.), można pozostawić puste.
    3. Do celów niniejszej tabeli zobowiązania zgłasza się w wierszach na poziomie szczegółowości określonym przez wymagane pola (zasadniczo każda transakcja zgłaszana jako pojedyncza pozycja wiersza). Zobowiązania pracowników grupy według rodzaju i stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | NR  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. |
| 0020 | Wiersz  W odniesieniu do każdego zgłoszonego wiersza należy przedstawić uzgodnienie z kategoriami zobowiązań w strukturze zobowiązań w Z02.00 na poziomie terminu zapadalności z wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0030 | Kolumna  W odniesieniu do każdego zgłoszonego wiersza należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta w Z02.00, której dotyczy zobowiązanie, z wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0040 | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. |
| 0050 | Identyfikator umowy  Należy podać kod ISIN lub, w przypadku gdy kod ISIN nie jest dostępny, inny identyfikator umowy instrumentu. |
| 0055 | Nazwa kontrahenta  Nazwa jednostki kontrahenta zobowiązania. |
| 0060 | Identyfikator kontrahenta  Należy podać kod LEI wierzyciela. W przypadku braku LEI, w przypadku raportu banków, identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. Wyłącznie w przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator. |
| 0065 | Rodzaj identyfikatora  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. |
| 0070 | Prawo właściwe  Kod ISO 3166-1 alfa-2 państwa, którego prawo reguluje dany instrument (stosuje się kod ISO 3166-2, jeżeli zastosowanie ma prawo podziału administracyjnego, np. „USA-NY”). Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. |
| 0075 | Rodzaj zobowiązań finansowych  Należy wybrać spośród następujących wariantów: „Pożyczka dłużna”, „obligacja rejestrowana”, „Bel giełdowy”, „Silent Partnership Contributions”, „Inne zobowiązania finansowe”. |
| 0080 | W przypadku prawa państwa trzeciego, uznanie umowne  Określenie postanowień umownych dotyczących uznania uprawnień do umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, albo  Tak, poparta opinią prawną” = zobowiązanie zawiera klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, która jest poparta opinią prawną;  „Tak, niepoparta opinią prawną” = zobowiązanie obejmuje klauzulę uznania umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 55 BRRD, która obecnie nie jest poparta opinią prawną;  „Nie” = zobowiązanie nie obejmuje klauzuli uznania umorzenia lub konwersji długu;  „Nie dotyczy”,  z wcześniej określonego wykazu. |
| 0090 | Kwota główna pozostająca do spłaty  Pozostająca do spłaty kwota główna zobowiązania. |
| 0100 | Naliczone odsetki  Niespłacone narosłe odsetki od zobowiązania. |
| 0110 | Bieżąca stopa procentowa (w %).  Aktualny poziom stopy procentowej mającej zastosowanie do zobowiązania. |
| 0120 | Waluta  Waluta zobowiązania zgodnie z trzyliterowym kodem ISO 4217. |
| 0130 | Data wydania  Data pierwotnej emisji zobowiązania. |
| 0140 | Najwcześniejsza data umorzenia  Jeżeli istnieje możliwość zwrócenia się przez kredytodawcę o przedterminową spłatę lub warunki wcześniejszej spłaty zobowiązania są przewidziane w umowie, należy podać najwcześniejszą datę wystąpienia. Jeżeli przedterminowa spłata dotyczy jedynie części zobowiązania (np. przedterminowa spłata w wysokości 50 % kwoty nominalnej), należy podzielić zobowiązanie, aby uwzględnić tę klauzulę częściowego przedterminowego wykupu. |
| 0150 | Prawny termin zapadalności  Data ustawowego, ostatecznego terminu zapadalności instrumentu. W przypadku instrumentów wieczystych należy użyć »2099-01-31«. |
| 0170 | Kwota zastawu, zastawu lub zabezpieczenia  Jeżeli zobowiązanie jest zabezpieczone zastawem, zastawem lub zabezpieczeniem, podaje się jego wartość rynkową brutto. W przeciwnym razie w przypadku zobowiązań niezabezpieczonych kategorię tę zgłasza się jako zero. Kwota ta określa zabezpieczoną, a ostatecznie niezabezpieczoną część każdego zabezpieczonego zobowiązania. W przypadku puli zabezpieczeń zabezpieczających wiele pozycji wierszy określa ogólny wskaźnik pokrycia i stosuje się proporcjonalnie do wszystkich pozycji wierszy objętych tą pulą. |
| 0180 | Gwarant  Jeżeli dla danego instrumentu udzielono gwarancji, należy podać szczegółową identyfikację gwaranta (kod LEI, kod kraju ISO 3166-1 alfa-2 dla sektora instytucji rządowych i samorządowych itp.). W przypadku obecności wielu gwarantów należy podać wszystkie identyfikatory oddzielone średnikiem. |
| 0205 | Kwota spełniająca warunki kwalifikowalności MREL  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczana do wymogu określonego zgodnie z art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE |
| 0210 | Kwalifikujące się jako fundusze własne  Wskazać, czy i na jakim poziomie instrument jest włączony do funduszy własnych, wraz z informacjami na temat zasad stopniowego wycofywania i zasad praw nabytych. Wartość może brzmieć „Nie”, „częściowo AT1, T1 i T2”, „T2 w fazie wycofywania”, „Wielka wartość T2”, „w pełni zgodna T2”, „Wielka wartość AT1”, „w pełni zgodna AT1” lub „CET1” z wcześniej określonego wykazu. |
| 0220 | **Kwota kwalifikująca się jako środki własne**  Kwota instrumentu kwalifikującego się jako fundusze własne. |

* 1. Z 15.00 – Instrumenty pochodne (LIAB-G-5)

Uwagi ogólne

* + 1. Do celów niniejszej tabeli zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych zgłasza się w podziale na pakiety kompensowania, tj. każdy pakiet kompensowania zgłaszany jako pojedyncza pozycja w wierszu.
    2. Należy zgłosić wyłącznie pakiety kompensowania instrumentów pochodnych/pojedyncze kontrakty skutkujące zobowiązaniem według wartości rynkowej (kolumna c0120).

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | NR  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. |
| 0020 | Kolumna  W odniesieniu do każdego pakietu kompensowania należy przedstawić uzgodnienie, z którą z kategorii kontrahentów strukturę zobowiązań w Z 02.00 zakontraktowano, na podstawie wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0030 | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. |
| 0040 | Identyfikator umowy ramowej  Wewnętrzny identyfikator umowy ramowej lub pojedynczej umowy. |
| 0050 | Rodzaj umowy ramowej  Należy określić umowę ramową, albo „umowę ramową ISDA 2002”, „umowę ramową ISDA 1992”, „umowę ramową ISDA 1987”, „umowę ramową ISDA 1986”, „umowę ramową ISDA 1985”, „Inną umowę ramową”, „pojedynczą umowę” z wcześniej określonego wykazu. |
| 0061 | Podmiot uczestniczący w protokole ISDA  Proszę wskazać, czy sam podmiot podpisał uniwersalny protokół ISDA „ISDA Universal Protocol”, „ISDA JMP Module”, „BRD II Omnibus Jurisdictional Module” lub „Nie” z wcześniej określonego wykazu. |
| 0071 | Uchwała o stałym uznawaniu  Proszę wskazać, czy kontrahent zastosował się do „protokołu uniwersalnego ISDA”, „modułu ISDA JMP”, „innej umowy dotyczącej zawieszenia uznania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” lub „brak zawieszenia uznawania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” z wcześniej określonego wykazu. |
| 0075 | Nazwa kontrahenta  Nazwa podmiotu kontrahenta. W przypadku rozliczanych przez CCP instrumentów pochodnych należy zgłosić danego CCP jako kontrahenta. |
| 0080 | Identyfikator kontrahenta  Należy zgłosić kod LEI kontrahenta. W przypadku braku LEI, w przypadku raportu banków, identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. W przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator. |
| 0085 | Rodzaj identyfikatora:  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. |
| 0090 | Kraj kontrahenta  Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym jest zarejestrowany podmiot. |
| 0095 | Transakcja wewnątrzgrupowa  Jednostka sprawozdawcza musi wskazać, czy zgłoszona transakcja jest dokonywana z kontrahentem należącym do księgowego zakresu konsolidacji jednostki dominującej najwyższego szczebla. Dopuszczalne wartości to „True” lub „False” |
| 0100 | Prawo właściwe dla umowy ramowej/jednej umowy  Kod ISO 3166-1 alfa-2 państwa, którego prawo reguluje umowę ramową/pojedynczą umowę (stosuje się kod ISO 3166-2, jeżeli zastosowanie ma prawo jednostki administracyjnej, np. „USA-NY”). Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. |
| 0110 | Liczba transakcji objętych  Należy podać liczbę poszczególnych umów objętych pakietem kompensowania umów ramowych. |
| 0120 | Wycena netto według wartości rynkowej  Wartość rynkowa netto instrumentów pochodnych zobowiązań w podziale na umowne pakiety kompensowania przy założeniu zamknięcia instrumentów pochodnych w dniu odniesienia. |
| 0130 | Wartość wniesionego zabezpieczenia netto  Wartość rynkowa netto pozycji zabezpieczenia w ramach pakietu kompensowania (tj. przekazane zabezpieczenie pomniejszone o wszelkie otrzymane zabezpieczenia). Obejmuje to wszelkie rachunki depozytowe w ramach uzgodnień dotyczących kompensowania. Należy zgłosić jako wartość dodatnią zabezpieczenia netto przekazanego kontrahentom. |
| 0140 | **Szacunkowa kwota zamknięta**  Oszacowany salda zamknięcia obejmujący kwotę strat lub kosztów poniesionych przez kontrahentów instrumentów pochodnych, lub uzyskanego przez nich zysku, w związku z odtworzeniem lub uzyskaniem wartości ekonomicznej równoważnej istotnym warunkom zamkniętych transakcji na instrumentach pochodnych i opcjom przysługującym stronom z tytułu tych instrumentów. W niektórych przypadkach; oszacowania wymagane do określenia tej wartości zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2016/1401 trudno jest zgłaszać na zasadzie indywidualnej. W związku z tym zamiast niego można zastosować wartości zastępcze, które mogą opierać się na dostępnych danych, takich jak wymogi ostrożnościowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego. Dodatnia wartość szacunkowej kwoty zamknięcia skutkuje zwiększeniem szacowanej kwoty przedterminowego rozwiązania umowy, natomiast znak ujemny obniżyłby szacunkową kwotę przedterminowego rozwiązania umowy. |
| 0150 | **Szacowana kwota wcześniejszego rozwiązania umowy**  W odniesieniu do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1401 w sprawie wyceny instrumentów pochodnych zgodnie z art. 49 ust. 4 BRRD kwotę tę określa się w następujący sposób: |
| „Wyceniający określa wartość zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych w ramach grupy nettego w postaci salda wcześniejszego rozwiązania umowy wyliczonego przez zsumowanie następujących kwot: |
| · Niewypłaconych kwot, zabezpieczeń i innych należności instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją wobec kontrahenta, po odjęciu niewypłaconych kwot, zabezpieczeń i innych należności kontrahenta wobec instytucji objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w dniu zamknięcia; oraz |
| · Saldę zamknięcia obejmującą kwotę strat lub kosztów poniesionych przez kontrahentów instrumentów pochodnych, lub uzyskanego przez nich zysku, w związku z odtworzeniem lub uzyskaniem wartości ekonomicznej równoważnej istotnym warunkom zamkniętych transakcji na instrumentach pochodnych i opcjom przysługującym stronom z tytułu tych instrumentów. |
| W związku z tym szacunkowa kwota przedterminowego rozwiązania umowy musi być równa wartości rynkowej netto (c0120) – wartość zabezpieczenia netto przekazanego (c0130) + szacunkowa kwota zamknięcia (c0140). |

* 1. Z 16.00 – zabezpieczone transakcje finansowe, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych (LIAB-G-6)

Uwagi ogólne

* + 1. Finansowanie zabezpieczone obejmuje wszystkie mechanizmy finansowania, które podlegają ustanowieniu zabezpieczenia, zastawu lub zastawu, z wyłączeniem na przykład papierów wartościowych, które należy zgłosić w Z12.00.
    2. Typowymi przykładami takich uzgodnień są umowy finansowania z banku centralnego lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.
    3. Należy zgłosić zabezpieczone zobowiązanie, a nie samo zabezpieczenie.
    4. Do celów tej tabeli uzgodnienia dotyczące finansowania zabezpieczonego należy wykazać w podziale na pakiety kompensowania, tj. każdy pakiet kompensowania zgłaszany jako pojedyncza pozycja w wierszu. Zabezpieczoną część i niezabezpieczoną część tego samego pakietu kompensowania należy jednak zgłosić w różnych pozycjach wierszy, jeżeli dotyczą one różnych stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.
    5. W tym zakresie nie stosuje się żadnych progów sprawozdawczych.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | **NR**  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. |
| 0020 | **Kolumna**  W odniesieniu do każdego pakietu kompensowania należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta w Z02.00, której dotyczy zobowiązanie, z wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0030 | **Stopień niewypłacalności**  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. |
| 0040 | Identyfikator umowy ramowej  Wewnętrzny identyfikator umowy ramowej lub pojedynczej umowy. |
| 0050 | Rodzaj MA (np. GMRA)  Należy określić umowę ramową, tj. „ICMA 2011 Global Master repurchase agreements”, „ICMA 2000 Global Master repurchase agreements”, „ICMA 1995 Global Master repurchase agreements”, „ICMA 1992 Global Master repurchase agreements”, „Inne globalne ramowe umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” lub „pojedynczą umowę” z wcześniej określonego wykazu. |
| 0055 | Nazwa kontrahenta  Nazwa podmiotu kontrahenta. |
| 0060 | **Kontrahent (LEI/MIF/Identyfikator lokalny)**  Należy podać kod LEI wierzyciela. W przypadku braku LEI, w przypadku raportu banków, identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. W przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator. |
| 0065 | Rodzaj identyfikatora:  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. |
| 0070 | **Kraj kontrahenta**  Nazwa kraju, w którym kontrahent jest zarejestrowany. |
| 0080 | **Prawo regulujące IZ/jedna transakcja**  Nazwa państwa, którego prawo reguluje IZ/pojedyncza umowa. Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. |
| 0090 | **Liczba transakcji objętych**  Należy podać liczbę poszczególnych umów, które są uwzględnione w pakiecie kompensowania IZ. |
| 0100 | **Kwota netto otrzymanego finansowania**  Należy podać kwotę netto finansowania otrzymanego na podstawie umów w sprawie finansowania zabezpieczonego, z uwzględnieniem wszystkich transakcji objętych uzgodnieniem dotyczącym kompensowania. Należy zauważyć, że kwota ta nie obejmuje naliczonych odsetek, natomiast powiązana kwota w wierszu 0120 Z02.00. |
| 0110 | Kwota netto przekazanych zabezpieczeń  W odniesieniu do każdego pakietu kompensowania należy podać wartość netto zabezpieczenia przekazanego na pokrycie zabezpieczonych transakcji finansowych, z uwzględnieniem wszystkich pozycji zabezpieczeń uwzględnionych w uzgodnieniu dotyczącym kompensowania. Obejmuje to każdą kwotę zabezpieczenia lub depozytu zabezpieczającego, które podlegają wymianie. |

* 1. Z 17.00 - Inne zobowiązania niefinansowe (nieuwzględnione w innych zakładkach, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych) (LIAB-G-7)

Uwagi ogólne

* + 1. Tabela ta obejmuje zobowiązania niefinansowe, takie jak rezerwy, rezerwy podatkowe i przychody przyszłych okresów.
    2. Pogrupować te zobowiązania według rodzaju zobowiązania niefinansowego i stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
| --- | --- |
| 0010 | NR  Niepowtarzalny numer/pierwotny klucz do identyfikacji pozycji wiersza. |
| 0020 | Wiersz  W odniesieniu do każdego zobowiązania należy przedstawić uzgodnienie z kategoriami zobowiązań w strukturze zobowiązań w Z02.00 na poziomie terminu zapadalności z wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0030 | **Kolumna**  W odniesieniu do każdego zobowiązania należy przedstawić uzgodnienie z klasą kontrahenta w Z 02.00, której dotyczy zobowiązanie, z wcześniej określonego wykazu wartości. |
| 0040 | **Stopień niewypłacalności**  Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji. |
| 0050 | Identyfikator umowy  Wewnętrzny identyfikator umowy jako równoważny z kodem ISIN dla papierów wartościowych. |
| 0060 | Identyfikator kontrahenta  Należy podać kod LEI wierzyciela. W przypadku braku LEI, w przypadku raportu banków, identyfikator monetarnych instytucji finansowych EBC (identyfikator MIF) stosowany w RIAD. W przypadku braku obu tych identyfikatorów należy podać wewnętrzny identyfikator. |
| 0065 | Rodzaj identyfikatora:  Należy wybrać spośród następujących opcji: „Kod LEI”, „kod MIF” lub „Rodzaj identyfikatora, inny niż LEI lub MIF”. |
| 0070 | **Obowiązujące prawo**  Nazwa państwa, którego prawo reguluje odpowiedzialność. Jeżeli umowa podlega prawu więcej niż jednego państwa, zgłasza się kraj, którego prawo ma największe znaczenie dla uznania uprawnień do umorzenia i konwersji. |
| 0080 | **Rodzaj zobowiązań niefinansowych**  Należy wybrać spośród następujących opcji:   * Fundusze ogólnego ryzyka bankowego * Emerytura i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia * Świadczenia pracownicze. Inne niż emerytura i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia * Restrukturyzacja * Rezerwy na sprawy sporne i podatkowe * Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu * Inne niż świadczenia pracownicze, restrukturyzacja, nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe, pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu * Zobowiązania podatkowe * Przychody przyszłych okresów * Zobowiązania inne niż zobowiązania finansowe, rezerwy, rezerwy podatkowe, przychody przyszłych okresów |
| 0090 | **Kwota pozostająca do spłaty**  Pozostająca do spłaty kwota zobowiązania. |
| 0100 | Waluta  Waluta zobowiązania jest emitowana zgodnie z jej trzyliterowym kodem ISO 4217. |
| 0110 | Data uznania:  Dzień, w którym zobowiązanie zostało ujęte w sprawozdaniu finansowym, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 0120 | Data zapadalności  Data ustawowego, ostatecznego terminu zapadalności zobowiązania. W przypadku zobowiązań bezterminowych należy użyć „2099-01-31”. |
| 0130 | **Kwalifikujące się jako fundusze własne**  Wskazać, czy i na jakim poziomie instrument jest włączony do funduszy własnych, wraz z informacjami na temat zasad stopniowego wycofywania i zasad praw nabytych. Wartość może brzmieć „Nie”, „częściowo AT1, T1 i T2”, „T2 w fazie wycofywania”, „Wielka wartość T2”, „w pełni zgodna T2”, „Wielka wartość AT1”, „w pełni zgodna AT1” lub „CET1” z wcześniej określonego wykazu.  W wykazie opcji termin „stopniowe wycofywanie” odnosi się do okresu 5 lat przed terminem zapadalności danego instrumentu w kapitale Tier II, podczas którego istnieje jedynie proporcjonalne uznanie oparte na okresie pozostającym do terminu zapadalności. „Uprawniony” odnosi się do wszelkich środków przejściowych mających zastosowanie do instrumentu T2, nieobejmujących „stopniowego wycofania”. W trakcie tego „zasady praw nabytych” uznanie może być pełne lub częściowe. |
| 0140 | **Kwota kwalifikująca się jako środki własne**  Kwota instrumentu kwalifikującego się jako fundusze własne. |

* 1. Załącznik I – Wykaz infrastruktur rynku finansowego stosowanych dla Z 09.01 – c0050

|  |
| --- |
| Wpis na rozwijaną listę infrastruktur rynku finansowego |
| Biuro Rozliczeniowe w Atenach (ACO) |
| ATHEX (Ateny – giełda papierów wartościowych) |
| CDPW ATHEX |
| ATHEXClear SA |
| Izba koordynacyjna ACH |
| Zautomatyzowany system rozliczeń (ACSS) |
| BACS (automatyczne usługi rozliczeniowe dla banków) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| DWU-COMP |
| Bisera (Bankowy Zintegrowany System Płatności Elektronicznych) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| Rozliczanie BME |
| Torfowiska (Bank of Greece Securities Settlement System) |
| SIEĆ BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Giełda Papierów Wartościowych w Bratysławie |
| Giełda papierów wartościowych w Budapeszcie |
| Bułgarska giełda papierów wartościowych |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papír Praha, a.s. (Praga Giełda Papierów Wartościowych) |
| Kanadyjski depozyt papierów wartościowych (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation (Kanadyjska Korporacja Clearingowa dotycząca instrumentów pochodnych) |
| Cboe Clear Europe (Cboe Clear Europe) |
| KPCh Austria |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Centralny Depozytariusz i Spółka Rozliczeniowa |
| Centralny depozytariusz AD |
| Centralny depozytariusz i centralny rejestr |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Centralny Depozyt Papierów Wartościowych w Pradze |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (Czechy Express Real Time Interbank Gross Settlement System) |
| Czap (automatyczny system płatności w systemie rozliczeniowym) |
| Czeki & Clearing System Ltd |
| ŻETONY |
| Służba Rozliczeniowa Austria (CSA) |
| Międzynarodowa Służba Rozliczeniowa (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Cypryjska Izba Rozliczeniowa |
| Cypryjska Giełda Papierów Wartościowych |
| Przetwarzanie danych |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (depozytowe przedsiębiorstwo powiernicze) |
| Repozytorium instrumentów pochodnych DTCC Plc |
| Elektroniczny system rozliczeniowy (EKS) |
| ELIKSIR |
| Równania |
| Eurex Clearing AG |
| EURO 1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finland |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Netherlands (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC systemet) |
| Euroclear UK & Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdam Cash Market: |
| Euronext Brussels SA  Rozliczenie Euronext[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lisbon SA |
| Europejska KPCh NV |
| Europejskie rozliczanie towarów (ECC) |
| Ekspresowa Elixir |
| Usługi w zakresie szybszych płatności (FPS) |
| Usługi FedACH |
| Fedwire Funds Service (Służba ds. Funduszy Fedwire) |
| Usługi związane z papierami wartościowymi Fedwire |
| Korpus rozliczeniowy o stałym dochodzie (FICC) |
| Gielda Papierów Wartosciowych w Warszawie (Warszawa Giełda Papierów Wartościowych) |
| Państwowy depozyt papierów wartościowych (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Nieścisłe |
| Klapa lodowa |
| Lód Clear Europe Limited |
| Lód Clear Holandia |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS |
| Międzybankowy system rozliczeniowy (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japońska Korporacja Rozliczeniowa Papierów Wartościowych |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| POSIEDZENIA WKK |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KPCH KELER |
| CDPW KELER |
| KRONOS |
| KUBAS |
| System dużych transferów wartości (LVTS) |
| LCH Ltd |
| LCH SA |
| Giełda Papierów Wartościowych w Lublanie |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| CDPW LUX |
| Maltańska izba koordynacyjna |
| Maltańska Giełda Papierów Wartościowych (Malta Stock Exchange) |
| Malta Stock Exchange CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S.A. |
| Mercados de Deuda Pública en Anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) jako |
| CDPW Nasdaq SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Rozliczenie Nasdaq OMX |
| Nasdaq OMX Sztokholm |
| National Securities Clearing Corp. (NSCC) |
| NBB SSS |
| Rejestr weksli i rachunków skarbowych NBP |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NIC (Norweski Międzybankowy System Rozliczeniowy) |
| NKS (Krajowy System Rozliczeniowy)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Paryż |
| OeKB CSD GmbH (WSB System) |
| Klarowny OMI |
| TRWAŁE ZANIECZYSZCZENIA ORGANICZNE (TZO) |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Pierścienie (międzybankowy system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym) |
| RIX |
| RM-SYSTEM Czeska Giełda Papierów Wartościowych |
| RoClear |
| PROCEDURA REGULACYJNA POŁĄCZONA Z KONTROLĄ |
| RT1 |
| SAFIR |
| DOK. WYCHODZĄCY |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný systém |
| SIX |
| Sześć rozliczeń międzybankowych (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange, |
| Sześć x wyczyszczonych |
| SKD (system obligacji terminowych) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| KROK 1 |
| KROK 2 |
| STET/PODSTAWA |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS – tylko w przypadku łączności bezpośredniej) |
| ZASÓB WALUTY OBCEJ |
| WSKAZÓWKI |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| VP Lux |
| VP Papiery wartościowe A/S |

1. ROZPOZNANIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2024/3117 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 (Dz.U.*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. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniającą dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE (Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379 dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. w sprawie definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (notyfikowane jako dokument nr C(2003) 1422) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190). [↑](#footnote-ref-14)
14. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1401 z dnia 23 maja 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających metodyki i zasady dotyczące wyceny zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych (Dz.U. L 228 z 23.8.2016, s. 7). [↑](#footnote-ref-16)
16. Poziom bufora zabezpieczającego przewidzianego w art. 129 dyrektywy 2013/36/UE; [↑](#footnote-ref-17)
17. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do okoliczności i warunków, w jakich zapłata nadzwyczajnych składek ex post może zostać częściowo lub całkowicie odroczona, oraz w zakresie kryteriów służących określeniu działań, usług i operacji w odniesieniu do funkcji krytycznych oraz określeniu linii biznesowych wraz z powiązanymi usługami w odniesieniu do głównych linii biznesowych (Dz.U. L 131 z 20.5.2016, s. 41). [↑](#footnote-ref-18)
18. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35). [↑](#footnote-ref-19)
19. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U. L 201 z 27.7.2012, s. 1). [↑](#footnote-ref-20)
20. Wg art. 1(2) wytycznych (UE) 2021/835 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 marca 2021 r. uchylających wytyczne ECB/2014/15 w sprawie statystyk monetarnych i finansowych (ECB/2021/16), odniesienia do wytycznych, które utraciły moc, traktuje się jak odniesienia odpowiednio do wytycznych (UE) 2021/830 (EBC/2021/11), wytycznych (UE) 2021/831 (EBC/2021/12), wytycznych (UE) 2021/833 (EBC/2021/14), wytycznych (UE) 2021/832 (EBC/2021/13) oraz wytycznych (UE) 2021/834 (EBC/2021/15), zgodnie z tabelami zgodności zamieszczonymi [↑](#footnote-ref-21)
21. Zgodnie z definicją w pkt 13 wytycznych EUNB dotyczących możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. [↑](#footnote-ref-22)
22. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/778, art. 6 i motyw 8. [↑](#footnote-ref-23)
23. Art. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778. [↑](#footnote-ref-24)
24. Ciągłość usług kluczowych może być konieczna do osiągnięcia celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innych niż utrzymanie funkcji krytycznych (np. stabilność finansowa poprzez zapewnienie rentowności podmiotu po zakończeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). [↑](#footnote-ref-25)
25. Przepisy tytułu IV rozdział VI dyrektywy BRRD przewidują odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, zwłaszcza w kontekście wykonywania uprawnień przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z wyjątkiem wdrażania planów reorganizacji działalności. [↑](#footnote-ref-26)
26. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. Przepisy tytułu IV rozdział VI dyrektywy BRRD przewidują odporność na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, zwłaszcza w kontekście wykonywania uprawnień przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z wyjątkiem wdrażania planów reorganizacji działalności. [↑](#footnote-ref-28)
28. Dłużne papiery wartościowe, akcje i inne papiery wartościowe, transakcje repo. [↑](#footnote-ref-29)
29. Systemy wielostronne lub platformy, w ramach których umożliwia się interakcję w systemie wielu deklaracji gotowości zakupu i sprzedaży instrumentów finansowych przez osoby trzecie. W przypadku systemów zlokalizowanych w EOG definicja ta obejmuje rynki regulowane, MTF i OTF. [↑](#footnote-ref-30)
30. Por. Glosariusz EBC dotyczący płatności i rynków: Uczestnik bezpośredni: „uczestnik [...] systemu, który może wykonywać wszystkie działania dozwolone w systemie bez pośrednictwa (w tym w szczególności bezpośrednie wprowadzanie zleceń do systemu i przeprowadzanie operacji rozrachunkowych).”; Uczestnik pośredni: „uczestnik w [...] systemie z umową warstwową, który posługuje się w charakterze pośrednika uczestnikiem bezpośrednim w celu dokonania określonych czynności dozwolonych w systemie (w szczególności rozrachunku)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. Definicja odporności na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację do celów niniejszego sprawozdania znajduje się w Z.08.01 kolumna 150. [↑](#footnote-ref-32)
32. Do celów odpowiednich wskaźników na potrzeby sprawozdawczości „programy kart” są traktowane jako „usługi płatnicze”; „Nie dotyczy” zalicza się do „Centralnych Depozytów Papierów Wartościowych”, jeżeli zajmują się papierami wartościowymi, oraz do „systemów płatności”, jeżeli zajmują się usługami gotówkowymi. [↑](#footnote-ref-33)
33. Do celów niniejszego sprawozdania znaczenie rodzajów rachunków należy interpretować zgodnie z art. 39 ust. 4 i 5 EMIR. Znaczenie stanowiska należy interpretować zgodnie z art. 2 ust. 3, art. 39 ust. 4 i art. 39 ust. 5 EMIR. Rachunki klientów: należy zgłosić tylko wtedy, gdy podmiot prawny zapewnia pośredni dostęp do infrastruktury rynku finansowego. [↑](#footnote-ref-34)
34. Por. Notatki metodyczne EBC dotyczące statystyki obrotu papierami wartościowymi, rozliczeń i rozrachunku. [↑](#footnote-ref-35)
35. Niektóre instrumenty kapitałowe, takie jak udziały spółdzielcze, nie wchodzą w zakres definicji papierów wartościowych, ale należy je w tym miejscu zgłosić. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing to nowa nazwa handlowa Cassa Compensazione e Garanzia (CC&G). [↑](#footnote-ref-37)