Anexa II: Instrucțiuni

[I. Instrucțiuni generale 3](#_Toc208245082)

[I.1 Stucture 3](#_Toc208245083)

[I.2 Referințe: 4](#_Toc208245084)

[I.3 Standarde de contabilitate 5](#_Toc208245085)

[I.4 Raportarea datelor de supraveghere 5](#_Toc208245086)

[I.5 Domeniul de aplicare al consolidării 6](#_Toc208245087)

[I.6 Numerotare și alte convenții 6](#_Toc208245088)

[II. Instrucțiuni aferente machetelor 6](#_Toc208245089)

[II.1 Z 01.01 – Entități juridice (ORG 1) 6](#_Toc208245090)

[II.2 Z 01.02 – Structura proprietății (ORG 2) 10](#_Toc208245091)

[II.3 Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB 1) 12](#_Toc208245092)

[II.4 Z 03.01 – Cerințe de fonduri proprii – Instituții de credit (LIAB 2) 20](#_Toc208245093)

[II.5 Z 03.02 – Cerințe de fonduri proprii – Întreprinderi de investiții (LIAB 3) 23](#_Toc208245094)

[II.6 Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (IFC) 24](#_Toc208245095)

[II.7 Principalele contrapărți (LIAB 5 &6) 27](#_Toc208245096)

[II.8 Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor (MCP 1) 27](#_Toc208245097)

[II.9 Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6) 29](#_Toc208245098)

[II.10 Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (DIS) 31](#_Toc208245099)

[II.11 Funcțiile critice și liniile de activitate esențiale 33](#_Toc208245100)

[II.12 Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1) 36](#_Toc208245101)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 39](#_Toc208245102)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN 45](#_Toc208245103)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 REMUNERAȚIE 50](#_Toc208245104)

[II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM 56](#_Toc208245105)

[II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF 61](#_Toc208245106)

[II.16 Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice (FUNC 2) 66](#_Toc208245107)

[II.17 Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice (FUNC 3) 67](#_Toc208245108)

[II.18 Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4) 68](#_Toc208245109)

[II.19 Servicii relevante 69](#_Toc208245110)

[II.20 Z 08.01 – Servicii relevante (SERV 1) 69](#_Toc208245111)

[II.21 Z 08.02 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale (SERV 2) 75](#_Toc208245112)

[II.22 Z 08.03 – Servicii relevante – cartografierea rolurilor (SERV 3) 78](#_Toc208245113)

[II.23 Z 08.04 – Servicii critice – punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4) 79](#_Toc208245114)

[Instrucțiuni generale 79](#_Toc208245115)

[II.24 Z 08.05 – Servicii esențiale – punerea în corespondență cu liniile de activitate esențiale (SERV 5) 80](#_Toc208245116)

[II.25 Servicii IPF 81](#_Toc208245117)

[II.26 Z 09.01 – Servicii FMI – Furnizori și utilizatori (FMI 1) 81](#_Toc208245118)

[II.27 Z 09.02 – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (IPF 2) 85](#_Toc208245119)

[II.28 Z 09.03 – Servicii IPF – Emetrici cheie (IPF 3) 87](#_Toc208245120)

[II.29 Z 09.04 – Servicii FMI – CPC – Furnizori alternativi (FMI 4) 89](#_Toc208245121)

[II.30 Analiza răspunderii 89](#_Toc208245122)

[II.31 Z 11.00 Datorii intragrup (LIAB-G-1) 89](#_Toc208245123)

[II.32 Z 12.00 – Titluri de valoare ( inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 de bază și instrumente de fonduri proprii de nivel 2); cu excepția grupului) (LIAB-G-2) 92](#_Toc208245124)

[II.33 Z 13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor din interiorul grupului) (LIAB-G-3) 97](#_Toc208245125)

[II.34 Z 14.00 – Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G-4) 99](#_Toc208245126)

[II.35 Z 15.00 – Instrumente derivate (LIAB-G-5) 101](#_Toc208245127)

[II.36 Z 16.00 – Tranzacții financiare garantate, cu excepția tranzacțiilor intragrup (LIAB-G-6) 103](#_Toc208245128)

[II.37 Z 17.00 – Alte datorii nefinanciare (neincluse în alte rubrici, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G-7) 105](#_Toc208245129)

[II.38 Anexa I – Lista IPF-urilor care trebuie utilizate pentru Z 09.01 – c0050 107](#_Toc208245130)

1. Instrucțiuni generale
   1. Stucture
2. Cadrul este compus din 29 machete, organizate în 6 părți.
3. «Informații generale», care oferă o imagine de ansamblu asupra structurii organizatorice a unui grup și a entităților sale, asupra distribuției activelor și asupra cuantumurilor expunerii la risc. Această parte este compusă din machete:
   1. Z 01.01 – Entități juridice (ORG 1)”
   2. Z 01.02 – Structura proprietății (ORG 2)
4. «Date agregate despre elementele bilanțiere și elementele extrabilanțiere», care furnizează informații financiare privind datoriile, fondurile proprii, conexiunile financiare dintre entitățile unui grup, datoriile față de contrapărțile principale și elementele extrabilanțiere primite de la contrapărțile principale, precum și asigurarea depozitelor. Această parte este compusă din 7 machete:
5. „Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB 1)”;
6. «Z 03.01 – Cerințe de fonduri proprii pentru instituțiile de credit (LIAB 2)»;
7. «Z 03.02 – Cerințe de fonduri proprii pentru firme de investiții (LIAB 3)»;
8. „Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (LIAB 4)”;
9. „Z 05.01 – Contracte principale de răspundere civilă (LIAB 5)”;
10. «Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6)»;
11. „Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (LIAB 7)”.
12. „Funcții critice”, care oferă o imagine de ansamblu a funcțiilor critice și le pune în corespondență cu entități juridice, linii de activitate esențiale. Această parte este compusă din 4 machete:
    1. Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1),
    2. Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice per entitate juridică (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice (FUNC 3) and

Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4);

1. Servicii și entități, care oferă o defalcare a utilizatorilor și a furnizorilor de servicii și le pune în corespondență cu funcțiile economice și liniile de activitate:
   1. Z 08.01 – Servicii relevante (SERV 1)
   2. Z 08.02 – Servicii relevante – Punerea în corespondență cu activele (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Servicii relevante – Punerea în corespondență cu rolurile (SERV 3)
   4. Z 08.04 – Servicii relevante – Punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4)
   5. Z 08.05 – Servicii relevante – Punerea în corespondență cu liniile de activitate esențiale (SERV 5)
2. Raportarea cu privire la serviciile IPF
   1. Z 09.01 – Servicii FMI – Furnizori și utilizatori (FMI 1)
   2. Z 09.02 – Servicii IPF – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (IPF 2)
   3. Z 09.03 – Servicii IPF – Emetrici cheie (IPF 3)
   4. Z 09.04 – Servicii FMI – CPC – Furnizori alternativi (FMI 4)
3. Raportarea detaliată a datelor privind răspunderea pentru evaluarea recapitalizării interne
4. Z 11.00 – Datorii intragrup (cu excepția instrumentelor derivate) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 – Titluri de valoare (inclusiv fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, cu excepția instrumentelor intragrup) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor din interiorul grupului) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Alte datorii financiare (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – Instrumente derivate (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Finanțe garantate, cu excepția celor intragrup (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 – Alte datorii nefinanciare (LIAB-G-7)
   4. Referințe:
8. În sensul prezentei anexe se aplică următoarele abrevieri:
9. „CPMI” înseamnă Comitetul pentru plăți și infrastructuri de piață al Băncii Reglementelor Internaționale;
10. „FINREP” înseamnă formularele FINREP incluse în anexa I la regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei;[[1]](#footnote-2)
11. „COREP (OF)” înseamnă formularele COREP (OF) incluse în anexa I la regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei;
12. „COREP (LR)” înseamnă formularele COREP (LR) incluse în anexa I la regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei;
13. «CSF» înseamnă Consiliul pentru Stabilitate Financiară;
14. „IAS” înseamnă standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului[[2]](#footnote-3);
15. „IFRS” înseamnă standardele internaționale de raportare financiară, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002[[3]](#footnote-4);
16. „Codul LEI” înseamnă codul de identificare a unei entități juridice, care vizează realizarea unei identificări unice la nivel mondial a părților la tranzacții financiare, astfel cum a fost propus de către Consiliul pentru Stabilitate Financiară (CSF) și aprobat de G20. Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, contrapărților le sunt atribuite coduri pre-LEI de către o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC);pentru mai multe informații, vă rugăm să accesați site-ul: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Dacă pentru o anumită contraparte există un cod LEI, acesta este utilizat pentru identificarea contrapărții respective;
17. ID-ul „IFM” sau „Instituție Financiară Monetară” este un cod unic de identificare pentru o IFM din lista IFM întocmită și publicată de BCE în scopuri statistice în conformitate cu Regulamentul (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene din 22 ianuarie 2021 privind posturile din bilanț ale instituțiilor de credit și ale sectorului instituții financiare monetare (reformare) (ECB/2021/2), care trebuie raportat în cazul în care nu există deja un cod LEI.
18. „NGAAP” sau „principiile contabile general acceptate la nivel național” înseamnă cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE[[4]](#footnote-5);
19. „Activ operațional” – Un activ care nu este un activ financiar și care trebuie să presteze servicii relevante, cum ar fi bunurile imobile; proprietatea intelectuală, inclusiv mărcile comerciale, brevetele și programele informatice; hardware; Sisteme și aplicații informatice; și depozitele de date. Activele operaționale sunt critice/esențiale în cazul în care accesul la acestea este necesar pentru prestarea unui serviciu critic/esențial;
20. „Servicii relevante” – Servicii care stau la baza (i) funcțiilor critice ale băncii pentru economie (servicii critice) și (ii) a liniilor de activitate esențiale (servicii esențiale) pentru care este necesară continuitatea pentru punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție. Aceste categorii se pot suprapune. Acest lucru se aplică în mod similar activelor operaționale și personalului.
21. „Roluri relevante” – roluri profesionale al căror post vacant în cadrul rezoluției poate reprezenta un obstacol în calea continuității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale necesare pentru punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție și pentru orice restructurare ulterioară.
    1. Standarde de contabilitate
22. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentele instrucțiuni, instituțiile raportează toate sumele pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 aplică normele prevăzute în propriul cadru contabil.
23. Pentru instituțiile care raportează în temeiul IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.
    1. Raportarea datelor de supraveghere
       * + 1. În cazul în care entitatea raportoare face obiectul raportării în scopuri de supraveghere în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 la nivel consolidat[[5]](#footnote-6) sau individual la data de referință solicitată pentru planificarea rezoluției, entitatea nu este obligată să declare punctele de date care au fost deja raportate. Autoritățile de rezoluție vor obține aceste puncte de date direct din rapoartele de supraveghere deja declarate de entitatea raportoare.
           2. În cazul în care entitatea nu face obiectul raportării în scopuri de supraveghere la data de referință dată, entitatea va trebui să declare aceste puncte de date în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 20XX/XXX. .
    2. Domeniul de aplicare al consolidării
24. Prezentul cadru se referă, în funcție de machetă, la:

* consolidarea pe baza consolidării contabile (entități incluse în situațiile financiare consolidate în funcție de cadrul contabil aplicabil);
* consolidarea prudențială [entități aflate în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului] la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune;
* consolidarea la nivelul entității supuse rezoluției pentru grupul supus rezoluției.

1. Pentru fiecare formular, instituțiile urmează baza sau bazele de consolidare aplicabile în temeiul articolului 2 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.20XX/ XXX.
   1. Numerotare și alte convenții
2. Prezentele instrucțiuni urmează convenția de denumire definită mai jos, în ceea ce privește trimiterile la coloanele, rândurile și celulele machetelor. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.
3. În prezentele instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală pentru a face trimitere la coloanele, rândurile și celulele unei machete: {Formular;Rând;Coloană}.
4. În cazul validărilor realizate în interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu se referă la un formular: — Rândul; Coloana:
5. În cazul machetelor cu o singură coloană, se face trimitere numai la rânduri: Șablon; Râu.
6. Pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.
7. Atunci când un element de informație nu se aplică în cazul entităților pentru care se transmite raportul, câmpul corespunzător nu se completează.
8. Atunci când prezentele instrucțiuni se referă la o cheie primară, acest lucru înseamnă o coloană sau o combinație de coloane desemnată să identifice în mod unic toate rândurile machetei. O cheie primară conține o valoare unică pentru fiecare rând al machetei. Aceasta nu poate să conțină o valoare nulă.
9. Instrucțiuni aferente machetelor
   1. Z 01.01 – Entități juridice (ORG 1)
      1. Observații generale
10. Se transmite un formular unic pentru toate entitățile din grup incluse în perimetrul de consolidare contabilă. Numai entitățile juridice sunt identificate în această machetă.
11. Conceptul de entități juridice relevante nu se limitează doar la operațiunile bancare, ci include și alte entități care sunt necesare pentru a sprijini în mod substanțial operațiunile grupului bancar. Printre acestea se numără furnizorii de servicii pentru funcții critice și/și linii de activitate substanțiale, finanțarea entităților care furnizează finanțare și a altor entități care sunt strâns interconectate (din punct de vedere economic) cu grupul. Se preconizează că identificarea acestor entități suplimentare va fi ghidată de cerințele strategiei de rezoluție, care sunt definite de autoritățile de rezoluție.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Nume  Denumirea entității. Denumirea oficială, astfel cum figurează în actele statutare, indicându-se forma juridică. |
| 0020 | Cod SA8  Codul entității. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 cifre sau, dacă acesta nu este disponibil, codul de identificare al IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.  Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. Valoarea codului nu poate fi nulă. |
| 0025 | Tipul codurilor  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul identificatorului, altul decât codul LEI sau codul IFM.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0040 | Tipul de entitate  Tipul de entitate, în ordinea secvențială a priorității, este unul dintre următoarele tipuri:   1. „Instituție de credit”   Această categorie include instituțiile de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția entităților menționate la articolul 2 alineatul (5) din Directiva (UE) 2013/36/UE[[6]](#footnote-7).   1. „Firmă de investiții care face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034”   Această categorie include firmele de investiții astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2033,[[7]](#footnote-8) care fac obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034[[8]](#footnote-9).   1. „Firmă de investiții care nu face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034” 2. „Instituție financiară”   Această categorie include instituțiile financiare astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele clasificate ca „societate holding”, astfel cum este descris la litera (e) de mai jos.   1. „Societate holding”   Această categorie se referă la oricare dintre următoarele:   * O societate financiară holding, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate holding cu activitate mixtă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate financiară holding-mamă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 30 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate financiară holding-mamă din UE, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * O societate financiară holding mixtă-mamă din UE, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 33 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  1. „Întreprindere de asigurare”  * Această categorie include întreprinderile de asigurare astfel cum sunt definite la articolul 13 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului[[9]](#footnote-10).  1. „Furnizor de servicii relevant” din cadrul grupului, legat de funcții critice și/sau operațiuni economice semnificative. 2. „Alt tip de entitate”, în cazul în care entitatea nu se încadrează în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus. (și anume, un important furnizor de finanțare) |
| 0050 | Țara  Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a entității, care poate fi un stat membru sau o țară terță. |
| 0055 | LEI al POE al Grupului de rezoluție  Codul LEI care identifică punctul de intrare al grupului supus rezoluției căruia îi aparține entitatea identificată la punctul 0010. |
| 0070 | Derogare conform articolului 7 din CRR  Se raportează următoarele abrevieri:  Da – în cazul în care autoritatea competentă a acordat o derogare de la aplicarea articolului 6 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  N – în celelalte cazuri. |
| 0080 | Derogare conform articolului 8 din CRR  Se raportează următoarele abrevieri:  Da – în cazul în care autoritatea competentă a acordat o derogare de la aplicarea părții a șasea a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  N – în celelalte cazuri. |
| 0090 | Sub rezerva articolului 9 CRR,  Se raportează următoarele abrevieri:  Da – dacă entitatea îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 7 alineatul (1) literele (c) și (d) și dacă expunerile sale semnificative sau datoriile sale semnificative sunt față de instituția-mamă Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, prin urmare, sunt incluse în calculul cerinței privind instituția-mamă în temeiul articolului 6 alineatul (1).  N – în celelalte cazuri. |
| 0100 | Derogare conform articolului 10 din CRR  Se raportează următoarele abrevieri:  Da – în cazul în care autoritatea competentă a aplicat o derogare în temeiul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  N – în celelalte cazuri. |
| 0110 | Total active  Totalul activelor, astfel cum este definit pentru FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Cuantumul total al expunerii la risc  Cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit pentru COREP (OF): (C) 02.00; 010; 010; (C) (C)  Acest element nu se raportează pentru entitățile care nu sunt instituții și nici pentru entitățile care beneficiază de o derogare în conformitate cu articolul 7 sau cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0160 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale  Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit pentru COREP (LR): (C) 47.00; 0290; 0010; (C) (C)  Acest element nu se raportează pentru entitățile care nu sunt instituții și nici pentru entitățile care beneficiază de o derogare în conformitate cu articolul 7 sau cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0170 | Total venituri din exploatare  Venituri totale din exploatare, astfel cum sunt definite în FINREP and F 02.00; 355; 010” |
| 0210 | Standard de contabilitate  Standardele contabile aplicate de entitate. Se raportează următoarele abrevieri:   * IFRS * nGAAP |
| 0260 | Contribuția la cuantumul total consolidat al expunerii la risc  Cuantumul cu care entitatea contribuie la cuantumul total consolidat al expunerii la risc al grupului la care se referă raportul. |
| 0270 | Contribuția la indicatorul consolidat de măsurare a expunerii totale  Cuantumul cu care entitatea contribuie la totalul măsurii de expunere a grupului la care se referă raportul. |
| 0280 | Contribuția la veniturile din exploatare consolidate  Cuantumul cu care Entitatea contribuie la cuantumul total al rezultatului contabil consolidat din exploatare al grupului. |
| 0320 | Entitatea juridică relevantă  Dacă entitatea constituie o entitate juridică relevantă în conformitate cu definiția de la articolul 1 din prezentul regulament. |

* 1. Z 01.02 – Structura proprietății (ORG 2)
     1. Observații generale

1. Această machetă oferă o imagine de ansamblu asupra structurii juridice și a structurii de proprietate a grupului. Se transmite un formular unic pentru toate entitățile din grup incluse în perimetrul de consolidare contabilă.
2. Entitățile supuse rezoluției care nu fac parte din grupul care face obiectul supravegherii consolidate trebuie, de asemenea, să furnizeze acest raport.
3. Această machetă trebuie să enumere toți acționarii (sau echivalentul) entităților grupului care dețin mai mult de 2 % din capitalul social (sau echivalent) sau din drepturile de vot, precum și toate participațiile (sau echivalentul acestora) deținute de entitățile grupului.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010-030 | Investitor |
| 0010 | Nume  Numele complet sau denumirea investitorului. |
| 0020 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice sau al investitorului menționat în coloana 0010.  În cazul în care investitorul este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1). În cazul în care investitorul nu este o entitate din grup, codul este:   * pentru instituțiile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre; * dacă nu este disponibil, utilizați codul IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.   În ambele cazuri, codul trebuie să fie unic și să fie utilizat în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0030 | Tipul codului  În cazul în care investitorul este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1).  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Pentru identificarea entităților sau a investitorilor, perechea de coduri și tip se utilizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0040-070 | Entitate în care s-a investit |
| 0040 | Nume  Denumirea completă sau denumirea administratorului de investiții. |
| 0050 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice sau al investitorului menționat în coloana 0010.  În cazul în care investitorul este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1). În cazul în care investitorul nu este o entitate din grup, codul entității respective este:   * pentru instituțiile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre; * — dacă nu este disponibil, utilizați codul IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.   În ambele cazuri, codul trebuie să fie unic și să fie utilizat în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0060 | Tipul codului  În cazul în care investitorul este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1).  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Se raportează întotdeauna tipul de cod.  Pentru identificarea entităților sau a entităților în care s-a investit, perechea de coduri și tip se utilizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0070 | Sucursala internațională  Se raportează următoarele abrevieri:  Da – în cazul în care investitorul este o sucursală internațională a investitorului.  Nu – în cazul unei entități juridice. |
| 0080-090 | Proprietatea |
| 0080 | Capital social  Valoarea capitalului social deținut de investitor, excluzând rezervele. În cazul unei sucursale internaționale, câmpul este necompletat. |
| 0090 | Drepturi de vot în cadrul entității  Procentul drepturilor de vot deținute de investitor. Aceste informații sunt necesare numai în cazul în care o acțiune nu este egală cu un vot (și, prin urmare, drepturile de vot nu sunt egale cu capitalul social). În cazul unei sucursale internaționale, câmpul este necompletat. |

* 1. Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB 1)
     1. Observații generale

1. În această machetă se solicită informații detaliate privind structura datoriilor entității sau grupului. Datoriile sunt defalcate în funcție de datoriile care sunt excluse de la recapitalizarea internă și de datoriile care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă. Sunt furnizate defalcări suplimentare pe categorii de datorii, contrapărți și scadență reziduală.
2. În cazul în care defalcarea în funcție de scadență este prevăzută în această machetă, scadența reziduală este intervalul de timp până la scadența contractuală. Prin derogare de la această dispoziție:
   1. în cazul în care un instrument de pasive include o opțiune de răscumpărare de către titular care poate fi exercitată înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;
   2. în cazul în care un instrument de pasive include un stimulent pentru emitent de a exercita opțiunea call sau de a rambursa, restitui sau răscumpăra instrumentul înainte de scadența stabilită inițial a acestuia, scadența instrumentului este cea mai apropiată dată posibilă la care emitentul poate exercita opțiunea respectivă și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea în cazul instrumentului respectiv;
3. În cazul plăților intermediare ale principalului, principalul se împarte și se alocă în tranșele de scadență corespunzătoare. Acolo unde este cazul, scadența este considerată separat atât pentru principal, cât și pentru dobânda acumulată.
4. În anumite cazuri specifice, scadența unui anumit instrument depinde de factori externi, asupra cărora instituția are o influență redusă sau nu are nicio influență. În astfel de cazuri, prima dată la care astfel de evenimente pot conduce la rambursare este considerată prima dată de răscumpărare.
5. În alte cazuri, contractele nu prevăd nicio dată specifică de scadență, cum ar fi depozitele la vedere sau depozitele overnight. În aceste cazuri, se consideră că datoriile au o posibilă scadență la prima dată posibilă, și anume următoarea/o zi după data raportării.
6. Pentru depozite, acoperirea de către DGSD nu face neapărat distincție între scadențele care sunt considerate acoperite dacă există scadențe diferite. Ca atare, pentru a împărți partea neacoperită în tranșe de scadență, instituțiile sunt invitate să aplice o abordare proporțională pentru acoperirea totală și să distribuie partea neacoperită în mod corespunzător peste scadența depozitelor suport, cu excepția cazului în care sunt aplicabile dispoziții specifice care rezultă din transpunerea Directivei 2014/49/UE în dreptul intern.
7. În cazul în care o datorie îndeplinește mai multe criterii și poate fi raportată pe mai multe rânduri din intervalul r0110-r0210, aceasta se raportează numai pe un singur rând, fiind cel cu cel mai mic număr al rândului din prezentul formular.
8. Valorile din prezenta machetă se raportează atât ca valori restante, cât și ca valori contabile:
   1. Suma restantă a unei creanțe sau a unui instrument este suma dintre principalul creanței sau instrumentului și dobânda acumulată pentru creanța sau instrumentul respectiv. Suma restantă datorată este egală cu valoarea creanței pe care creditorul o depune în cadrul procedurii de insolvență, fără a lua în considerare provizioanele de compensare în caz de insolvență, și nu include prime sau reduceri pentru instrumentele de datorie. În cazurile în care nu se introduce nicio cerere în cadrul procedurii de insolvență, se preconizează că suma restantă va fi egală cu zero.
   2. Valoarea contabilă este valoarea contabilă astfel cum este definită în sensul FINREP, fie în conformitate cu IFRS, fie în conformitate cu nGAAP, după caz. În celelalte cazuri se utilizează cifrele în conformitate cu sistemele de raportare nGAAP.
9. Prezentul raport se referă la punctele de date care este posibil să fi fost deja raportate de entitate în FINREP și COREP pentru aceeași dată de referință și același domeniu de aplicare al raportării (a se vedea referințele COREP/FINREP în instrucțiuni). În acest caz, entitatea raportoare nu trebuie să raporteze aceste puncte de date a doua oară. De exemplu, punctele de date COREP/FINREP trebuie raportate aici în cazul în care entității raportoare i s-a acordat o derogare de la obligațiile de raportare financiară sau prudențială, caz în care singura sursă de date pentru autoritățile de rezoluție pentru aceste puncte de date este prezentul raport.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010-0011 | Gospodăriile populației  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (f)  Persoane fizice sau grupuri de persoane fizice cu rolul de consumatori, producători de bunuri și servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final propriu și cu rolul de producători de bunuri de piață și servicii financiare și nefinanciare de piață, cu condiția ca activitățile lor să nu fie produsul unor cvasisocietăți. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației. |
| 0020-0021 | Societăți nefinanciare (IMM-uri)  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (e)  Societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară, ci, în principal, în producția de bunuri de piață și prestarea de servicii nefinanciare conform Regulamentului (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene,[[10]](#footnote-11)care îndeplinesc și următoarea definiție de PMI:  Titlul I articolul 2 punctul 1 din anexa la Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003[[11]](#footnote-12); FINREP, anexa V partea 1 punctul 5 litera (i)  Întreprinderile care au sub 250 de angajați și o cifră anuală de afaceri care nu depășește 50 de milioane EUR și/sau un bilanț anual total care nu depășește 43 de milioane EUR. |
| 0030-0031 | Societăți nefinanciare (altele decât IMM-uri)  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (e)  Societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară, ci, în principal, în producția de bunuri de piață și prestarea de servicii nefinanciare conform Regulamentului (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene.  Se exclud «IMM-urile» raportate în coloana 0020. |
| 0040-0041 | Instituții de credit  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (c)  Instituțiile de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și băncile multilaterale de dezvoltare. |
| 0050-0056 | Alte societăți financiare  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (d)  Toate societățile financiare și cvasisocietățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare. |
| 0055-0056 | Din care societăți de asigurare și fonduri de pensii  Întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare [astfel cum sunt menționate la articolul 13 alineatul (1)-(6) din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului] și fonduri de pensii și de pensii. |
| 0060-0061 | Administrații publice și bănci centrale  FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 literele (a) și (b)  Bănci centrale și administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deținute de aceste administrații care au o activitate comercială (care sunt raportate la „instituții de credit”, „alte societăți financiare” sau „societăți nefinanciare”, în funcție de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale și organizații internaționale, precum Uniunea Europeană, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale. |
| 0070-0071 | Neidentificat, cotat într-un loc de tranzacționare  În cazul în care identitatea deținătorului unui titlu nu este cunoscută din cauză că instrumentele sunt cotate într-un loc de tranzacționare, precum este prevăzut în Directiva 2014/65/UE[[12]](#footnote-13), cuantumurile se înscriu în această coloană. |
| 0080-0081 | Neidentificat, necotat într-un loc de tranzacționare  În cazul în care identitatea deținătorului unui titlu nu este cunoscută, fără ca instrumentele să fie cotate într-un loc de tranzacționare, cuantumurile se înscriu în această coloană și nu este necesară nicio defalcare suplimentară în funcție de contraparte. Entitățile raportoare sunt încurajate să identifice contrapărțile și să limiteze la minimum utilizarea acestei coloane. |
| 0090-0111 | Total |
| 0100-0101 | Din care: în interiorul grupului  Datoriile față de entitățile incluse în perimetrul de consolidare contabilă al întreprinderii-mamă finale (în opoziție cu perimetrul de consolidare prudential). |
| 0110-0111 | Din care: datorii care intră sub incidența legislației unei țări terțe, exclusiv în interiorul unui grup  Acestea includ cuantumurile brute ale datoriilor reglementate de dreptul unei țări terțe și/sau emise de entități din grup cu sediul în țări terțe. Se exclud datoriile intragrup.  În cazul în care autoritatea de rezoluție s-a declarat satisfăcută, în temeiul articolului 55 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului, în ceea ce privește[[13]](#footnote-14)faptul că orice decizie a unei autorități de rezoluție de a reduce valoarea contabilă a unei datorii sau de a o converti ar fi eficientă în contextul dreptului țării terțe respective, datoria în cauză nu se raportează în această coloană. |

| Rânduri | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0100 | Datorii excluse de la recapitalizarea internă  Cuantumul datoriilor pentru care autoritățile de rezoluție nu exercită competențele de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0110 | Depozite acoperite  Cuantumul depozitelor acoperite, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului,[[14]](#footnote-15)cu excepția soldurilor temporar ridicate astfel cum sunt definite la articolul 6 alineatul (2) din directiva respectivă. |
| 0120 | Obligații garantate – partea acoperită de garanții reale  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.  Obligațiile garantate, inclusiv acordurile repo, obligațiunile garantate și pasivele sub formă de instrumente financiare, care constituie parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate.  Nici cerința de a asigura că toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire constituit din obligațiuni garantate sunt neafectate, rămân separate și dispun de fonduri suficiente, nici excluderea prevăzută la articolul 44 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE nu împiedică autoritățile de rezoluție să își exercite, după caz, competențele respective în legătură cu orice parte a unei obligații garantate sau a unei obligații acoperite de o garanție reală, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale oferite drept garanție. Un astfel de cuantum neacoperit al acestor obligații garantate nu se raportează în acest rând, ci în rândul 0340, sub rezerva unei defalcări suplimentare.  Datoriile unei bănci centrale care sunt acoperite de un portofoliu de garanții reale(de exemplu, operațiunile principale de refinanțare, operațiunile de refinanțare pe termen lung, operațiunile țintite de refinanțare pe termen mai lung etc.) sunt considerate obligații garantate. |
| 0130 | Datorii față de clienți, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (c) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0140 | Datorii față de fiduciari, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (d) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0150 | Datorii ale instituției – 7 de zile  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (e) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0161 | Datorii față de (operatorii de) sisteme și față de CCP-uri < 7 zile  Cuantumul datoriilor menționate la articolul 44 alineatul (2) litera (f) din Directiva 2014/59/UE, inclusiv al sistemelor de plăți și de decontare a titlurilor de valoare și al caselor de compensare, precum și al instrumentelor financiare derivate compensate prin CPC cu o scadență mai mică de 7 de zile. |
| 0170 | Datorii față de un angajat  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (i) din Directiva 2014/59/UE.  Datoriile față de un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă. Totuși, această dispoziție nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri substanțiale astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE. |
| 0180 | Datorii cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0190 | Datorii față de autoritățile fiscale și autoritățile de asigurări sociale, în cazul în care sunt considerate creanțe privilegiate  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0200 | Datorii față de scheme de garantare a depozitelor (SGD)  Cuantumul datoriilor, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0210 | Datorii față de alte entități ale grupului de rezoluție  Cuantumul datoriilor, astfel cum sunt menționate la articolul 44 alineatul (2) litera (h) din Directiva 2014/59/UE  În cazul în care datoria exclusă este o datorie derivată, pozițiile nete de datorii ținând seama de normele de compensare prudențială de la articolul 429c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează pentru coloanele referitoare la „suma restantă” (la fel ca pe rândul r0334). Pentru coloanele referitoare la „valoarea contabilă”, se raportează datoriile bilanțiere care decurg din instrumente financiare derivate (la fel ca pe rândul r0330).  Atunci când entitatea raportoare nu este identificată ca fiind ea însăși entitate de rezoluție, aceasta trebuie să raporteze numai datoriile care intră sub incidența articolului 44 alineatul (2) litera (h) din BRRD care sunt deținute de filialele sale care nu sunt nici entități de rezoluție, ci fac parte din același grup de rezoluție ca entitatea raportoare.  Datoriile intragrup pentru entitățile stabilite în afara UE nu se raportează pe acest rând, în conformitate cu articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din BRRD, astfel cum se menționează la articolul 44 alineatul (2) litera (h) din BRRD. |
| 0300 | Datorii care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă  Cuantumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2014/59/UE, punctul (71). Suma rândurilor 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 și 0400. |
| 0310-0314 | Depozite neacoperite, dar preferențiale  Articolul 108 din Directiva 2014/59/UE  Depozitele astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE, care nu se califică pentru excluderea de la recapitalizarea internă [articolul 44 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE], dar pentru care se prevede un tratament preferențial în conformitate cu articolul 108 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0320-0324 | Depozite neacoperite și nepreferențiale  Depozitele astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE, care nu sunt eligibile pentru excluderea de la recapitalizarea internă sau pentru tratamentul preferențial în aplicarea fie a articolului 44 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, fie a articolului 108 din aceeași directivă. |
| 0330 | Datorii înscrise în bilanț care provin din instrumente financiare derivate  Valoarea contabilă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate.  Se raportează numai valorile în câmpul „Valoare contabilă”. |
| 0331 | Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, înainte de compensarea garanțiilor reale  În mod implicit, suma tuturor valorilor de piață nete ale pasivelor care provin din instrumente financiare derivate pentru fiecare set de compensare contractuală. Se raportează setul de compensare numai în cazul în care valoarea netă de piață a unui set de compensare este o datorie. În acest scop, instrumentele financiare derivate care nu fac obiectul acordurilor de compensare sunt tratate ca un singur contract, cu alte cuvinte, ca și cum ar fi vorba de un set de compensare cu un singur instrument financiar derivat.  Se raportează numai valorile din câmpul „Sumă restantă”. |
| 0332 | Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale  Valoarea din rândul 0331 face obiectul unei ajustări pentru garanțiile reale constituite pentru a garanta această expunere, obținându-se astfel suma acestor valori de piață nete după compensarea garanțiilor reale, la valoarea de piață a acestora. Pe acest rând ar trebui raportate numai acele seturi de compensare contractuală pentru care poziția pasivului după ajustările prin marcare la piață și după compensarea garanțiilor reale este o valoare pozitivă [și anume numai atunci când valoarea netă de marcare la piață (c0120 din Z15.00) este mai mare decât valoarea garanțiilor reale nete postate (c0130 din Z15.00)].  Se raportează numai valorile din câmpul „Sumă restantă”. |
| 0333 | Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale și încorporând valorile de închidere estimate  În conformitate cu Regulamentul delegat 2016/1401 al Comisiei[[15]](#footnote-16) privind evaluarea pasivelor care provin din instrumente financiare derivate, o valoare de închidere suplimentară care acoperă cuantumul pierderilor, al costurilor suportate de către contrapărțile la contractele derivate sau al câștigurilor realizate de acestea prin înlocuirea sau obținerea echivalentului economic al principalelor condiții ale contractelor și al drepturilor de opțiune ale părților în ceea ce privește contractele reziliate.  Estimările necesare pentru determinarea unei valori de închidere în conformitate cu regulamentul menționat mai sus se pot dovedi a fi destul de dificile pe plan individual. Prin urmare, în locul acestora pot fi folosite valori aproximative, care se pot baza pe datele disponibile, cum ar fi cerințele prudențiale pentru riscul de piață. În cazul în care se dovedește a fi imposibil să se calculeze valoarea de închidere pentru pasivele care provin din instrumente financiare derivate, cuantumul raportat trebuie să fie egal cu cuantumul raportat în rândul 0332. Pe acest rând ar trebui raportate numai acele seturi de compensare contractuală pentru care poziția datoriei după ajustarea la prețul pieței, după compensarea garanțiilor reale și încorporând valorile estimate ale închiderii este o valoare pozitivă [și anume numai atunci când cuantumul estimat al rezilierii anticipate (c0150 din Z15.00) este pozitiv].  Se raportează numai valorile din câmpul „Sumă restantă”. |
| 0334 | Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială  Se raportează pozițiile nete debitoare pentru instrumentele financiare derivate ținând seama de normele de compensare prudențială prevăzute la articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (în legătură cu calcularea indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier).  Se raportează numai valorile din câmpul „Sumă restantă”. |
| 0340-0344 | Obligații garantate neacoperite de garanții reale  Cuantumul obligațiilor garantate sau al obligațiilor pentru care s-au constituit garanții reale, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă. Acest element cuprinde partea „neacoperită de garanții reale” a oricărei datorii garantate cu garanții reale, de exemplu partea neacoperită de garanții reale a obligațiunilor garantate sau a operațiunilor repo. |
| 0350-0354 | Obligațiuni structurate  Instrumentele financiare structurate sunt definite în acest scop ca titluri de creanță care conțin un element derivat integrat, cu randamente legate de un activ suport sau de un indice suport (public sau personalizat, cum ar fi acțiunile sau obligațiunile, ratele de venit fix sau creditele fixe, cursul de schimb, mărfurile etc.). Instrumentele financiare structurate nu includ instrumentele de datorie care conțin doar opțiuni «call» sau «put», adică valoarea instrumentului nu depinde de niciun element derivat integrat. |
| 0360-0364 | Datorii cu rang prioritar negarantate  Sunt incluse toate instrumentele cu rang prioritar negarantate care nu sunt incluse în alte categorii de mai sus. |
| 0365-0369 | Datorii cu rang prioritar neprivilegiate  Cuantumul oricăreia dintre următoarele datorii:   * Creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 din Directiva 2014/59/UE, la alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și la alineatul (3); * Creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie, menționate la articolul 108 alineatul (5) primul paragraf litera (b) din Directiva 2014/59/UE; sau﻿ * Instrumentele de datorie cu cel mai scăzut rang de prioritate dintre creanțele negarantate obișnuite rezultate din instrumente de datorie, menționate la articolul 108 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE, pentru care un stat membru a prevăzut, în conformitate cu alineatul respectiv, să aibă același rang ca cel al creanțelor care îndeplinesc condițiile de la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și de la articolul 108 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0370-0374 | Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii)  Datorii care vor fi rambursate în temeiul legislației naționale în materie de insolvență doar după rambursarea integrală a tuturor categoriilor de creditori chirografari și de creditori cu rang prioritar neprivilegiați. Acestea includ datoriile subordonate atât de natură contractuală, cât și de natură statutară. În cazul societăților holding, titlurile de creanță nesubordonate pot fi, de asemenea, raportate în această categorie (de exemplu, subordonarea structurală).  Se includ în această categorie numai instrumentele subordonate care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii.  Acest rând include, de asemenea, acea parte a datoriilor subordonate care se califică în principiu ca fonduri proprii, dar nu este inclusă în fondurile proprii ca urmare a dispozițiilor privind eliminarea treptată, cum ar fi articolul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (scadența reziduală) sau partea a zecea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (impactul păstrării drepturilor obținute). |
| 0380-0382 | Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL  Cuantumul datoriilor care sunt eligibile în scopul îndeplinirii de către entitatea raportoare a cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolele 45e sau 45f din aceasta, după caz, dar care nu sunt incluse pe rândurile 0320 și 0340-0370. |
| 0390 | Datorii nefinanciare  Cuantumul datoriilor care nu sunt considerate datorii financiare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, cum ar fi provizioanele legate de litigiile care fac obiectul entității. |
| 0400 | Datorii reziduale  Cuantumul datoriilor care nu sunt raportate pe rândurile 0100-0390. |
| 0500 | Fonduri proprii  Articolul 4 alineatul (1) litera (118) și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Aceeași definiție ca COREP (OF): (C) 01.00; 010; 010; (C) (C) |
| 0510 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Aceeași definiție ca COREP (OF): (C) 01.00; 020; 010; (C) (C) |
| 0511 | Din care: instrumente de capital/capital social  Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 de bază sub formă de instrumente de capital/capital social  Valoarea contabilă (FINREP F01.03-020-010 + F01.03-040-010) este înțeleasă ca valoarea nominală a instrumentelor, în timp ce valoarea restantă reprezintă creanța reziduală a acțiunilor asupra totalului capitalurilor proprii contabile, adică incluzând rezervele entității/grupului. |
| 0512 | Din care: instrumente de rang egal cu acțiunile ordinare  Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 de bază sub formă de instrumente, altele decât instrumentele de capital/capitalul social, dar de rang egal cu această categorie. Rezultatul reportat și rezervele nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0520 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Aceeași definiție ca COREP (OF): (C) 01.00; 530; 010; (C) (C) |
| 0521 | Din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii  Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 0530 | Fonduri proprii de nivel 2  Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Aceeași definiție ca COREP (OF): (C) 01.00; 750; 010; (C) (C) |
| 0531 | Din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii  Această defalcare identifică instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 2. |
| 0600 | Total datorii și fonduri proprii, inclusiv datorii derivate  Suma dintre toate datoriile raportate în prezenta machetă și cuantumul fondurilor proprii statutare. În acest scop, se adună toate cuantumurile de la liniile anterioare. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate, valoarea care trebuie utilizată este cea din rândul 0334 «Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială». |
| 0800 | Total capital propriu  (FINREP F01.03-300-010) pentru valoarea contabilă.  Acest total este egal cu capitalul propriu total al bilanțului. |

* 1. Z 03.01 – Cerințe de fonduri proprii – Instituții de credit (LIAB 2)
     1. Observații generale

1. În această machetă se colectează informații cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru o entitate sau un grup.
2. Toate informațiile raportate reflectă cerințele de fonduri proprii aplicabile la data de referință a raportării.
3. În mod excepțional, informațiile privind rata cerinței de capital SREP (TSCR) totală raportată în prezentul formular trebuie să se bazeze pe cea mai recentă decizie oficială SREP disponibilă, comunicată până la data transmiterii acestui raport de către autoritatea competentă.
4. Pentru raportarea pe bază consolidată sau individuală, dacă aceste puncte de date au fost deja raportate de entitate în FINREP sau COREP pentru aceeași dată de referință și același domeniu de aplicare al raportării (a se vedea referințele COREP/FINREP în instrucțiuni), entitatea raportoare nu trebuie să raporteze aceste puncte de date a doua oară. Datele trebuie raportate numai în cazul în care entității raportoare i s-a acordat o derogare de la obligațiile de raportare financiară sau prudențială, caz în care singura sursă de date pentru autoritățile de rezoluție pentru aceste puncte de date este prezentul raport.
   * 1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Rânduri | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0100 | Cuantumul total al expunerii la risc  Suma menționată în articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale  Suma menționată în articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, calculată în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210-0220 | Cerințe privind capitalul inițial și indicatorul efectului de levier |
| 0210 | Capitalul inițial  Suma menționată la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE și la articolul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul capitalului inițial necesar ca o condiție prealabilă pentru autorizarea de începere a activității unei instituții. |
| 0220 | Cerința privind indicatorul efectului de levier  Cerința privind indicatorul efectului de levier, cu excepția cerinței specificate în articolul 92(1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum este aplicabilă în cazul entității sau grupului, exprimată ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale. În cazul în care nu există nicio cerință oficială, entitățile nu completează această celulă. |
| 0300 | Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)  COREP (OF): (C) 03.00; 130; 010; (C) (C)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   * + - 1. rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se specifică la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;       2. rata cerințelor de fonduri proprii suplimentare (cerințele din cadrul pilonului 2 – P2R) determinată în conformitate cu criteriile prevăzute în *Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și simulările* de criză prudențiale (EBA SREP GL).   Acest indicator trebuie să reflecte cel mai recent, la data de transmitere, rata totală a cerinței de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă, și anume pentru transmiterea cu data de referință 31 decembrie a unui anumit an, raportul P2R aplicabil în anul următor. TSCR este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL.  În cazul în care o entitate raportoare este o entitate de rezoluție care nu a făcut obiectul unei cerințe de fonduri proprii suplimentare, astfel cum se menționează la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, se preconizează că valoarea raportată pentru punctul (ii) de mai sus va fi rezultatul estimării menționate la articolul 1 din regulamentul delegat (UE) 2021/1118 al Comisiei, dar este efectuată în prealabil de entitatea raportoare.  În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare și nu se aplică paragraful de mai sus, se raportează doar punctul (i). |
| 0400 | Cerința de amortizor combinat  COREP (OF): (C) 04.00; 740; 010”).  Condiția din punctul 6al paragrafului 1 al articolului 128 din Directiva 2013/36/UE.  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, estimarea elementelor care compun cerința amortizorului combinat a entității supuse rezoluției la nivelul consolidat al grupului de rezoluție respectă articolul 3 alineatul (1) din regulamentul delegat (UE) 2021/1118 al Comisiei, dar ar trebui să fie efectuată în prealabil de entitatea raportoare. |
| 0410 | Amortizorul de conservare a capitalului  COREP (OF): (C) 04.00; 750; 010”).  Cerința menționată la articolele 128 punctul 1 și 129 din Directiva 2013/36/UE.  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, estimarea acestei cerințe a amortizorului entității supuse rezoluției la nivelul consolidat al grupului de rezoluție respectă articolul 3 alineatul (2) din regulamentul delegat (UE) 2021/1118 al Comisiei, dar ar trebui să fie efectuată în prealabil de entitatea raportoare. |
| 0420 | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru  COREP (OF): (C) 04.00; 760; 010”).  Exigența menționată la articolul 458 (2) punctul d (vi)[[16]](#footnote-17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, cuantumul raportat corespunde amortizorului aplicabil expunerilor grupului supus rezoluției. |
| 0430 | Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției  [a se vedea COREP (OF): (C) 04.00; 770; 010”).  Exigența prevăzută în articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din Directiva 2013/36/UE.  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, cuantumul raportat corespunde cerinței amortizorului aplicabile expunerilor grupului supus rezoluției. |
| 0440 | Amortizorul de risc sistemic  [a se vedea COREP (OF): (C) 04.00; 780; 010”)  Exigența prevăzută în articolele 128 punctul 5, 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, estimarea acestei cerințe a amortizorului entității supuse rezoluției la nivelul consolidat al grupului de rezoluție respectă articolul 3 alineatul (5) din regulamentul delegat (UE) 2021/1118 al Comisiei, dar ar trebui să fie efectuată în prealabil de entitatea raportoare. |
| 0450 | Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală  COREP (OF): (C) 04.00; 800; 010; (C) (C)  Reprezintă cerința menționată la articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.  În cazul în care perimetrul rezoluției diferă de cel prudențial, estimarea acestei cerințe a amortizorului entității supuse rezoluției la nivelul consolidat al grupului de rezoluție respectă articolul 3 alineatul (3) din regulamentul delegat (UE) 2021/1118 al Comisiei, dar ar trebui să fie efectuată în prealabil de entitatea raportoare. |
| 0460 | **Rezerva pentru alte instituții de importanță**sistemică Articolul 128 punctul (4) și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE  COREP (OF): (C) 04.00; 810; 010; (C) (C)  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0500 | Rata cerinței globale de capital (OCR)  COREP (OF): (C) 03.00; 160; 010; (C) (C)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   * + - 1. rata TSCR menționată la rândul 0300;       2. în măsura în care aceasta este aplicabilă în conformitate cu legea, rata cerinței pentru amortizorul combinat, în sensul articolului 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.   Acest element reflectă rata cerinței de capital generale (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din Ghidul EBA SREP.  În cazul în care nu se aplică nicio cerință privind amortizorul, se raportează numai punctul (i). |

* 1. Z 03.02 – Cerințe de fonduri proprii – Întreprinderi de investiții (LIAB 3)
     1. Observații generale
        + 1. În această machetă se colectează informații cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru o entitate sau un grup.
          2. Toate informațiile raportate reflectă cerințele de fonduri proprii aplicabile la data de referință a raportării.
          3. Pentru raportarea pe bază consolidată sau individuală, dacă aceste puncte de date au fost deja raportate de entitate în IFREP pentru aceeași dată de referință și aceeași sferă de aplicare a raportării (a se vedea referințele IFREP din instrucțiuni), entitatea raportoare nu trebuie să raporteze aceste puncte de date a doua oară. Datele trebuie raportate numai în cazul în care entității raportoare i s-a acordat o derogare de la obligațiile de raportare financiară sau prudențială, caz în care singura sursă de date pentru autoritățile de rezoluție pentru aceste puncte de date este prezentul raport.
     2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Rânduri | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0100 | Total cerințe de fonduri proprii (IFREP I 02.01 r0130)  Cerința totală de fonduri proprii a unei firme de investiții constă în suma dintre cerințele sale de fonduri proprii aplicabile la data de referință, cerința de fonduri proprii suplimentare, astfel cum este raportată pe rândul 0120, și orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt raportate pe rândul 0130. |
| 0110 | **Cerința de fonduri proprii** (IFREP I 02.01 r0010)  Articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033.  Cuantumul este cel calculat fără aplicarea articolului 57 alineatul (3), (4) sau (6) din Regulamentul (UE) 2019/2033. |
| 0120 | **Cerința de fonduri proprii suplimentare** (IFREP I 02.01 r0110)  Articolul 40 din Directiva (UE) 2019/2034.  Fonduri proprii suplimentare necesare în urma SREP. |
| 0130 | **Orientări privind fondurile proprii suplimentare** (IFREP I 02.01 r0120)  Articolul 41 din Directiva (UE) 2019/2034.  Fonduri proprii suplimentare necesare ca orientări privind fondurile proprii suplimentare. |

* 1. Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (IFC)
     1. Observații generale

1. Acest formular necesită informații privind datoriile, instrumentele de capital și garanțiile intragrup.
2. Se raportează toate interconexiunile financiare dintre entitățile juridice care sunt incluse în situațiile financiare consolidate. Cuantumurile raportate sunt agregate atunci când corespund acelorași contrapărți (atât emitentul sau entitatea garantată, cât și creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției) și acelorași tipuri de datorii, de instrumente de capital sau de garanții.
3. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020, 0040 și 0050 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010-0025 | Emitentul sau entitatea garantată  Entitatea juridică care emite datoriile sau instrumentele de capital ori care este entitatea garantată. |
| 0010 | Denumirea entității  Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0030. |
| 0020 | Cod SA8  Codul emitentului sau al beneficiarului garanției.  Pentru instituțiile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre;  Dacă nu este disponibil, utilizați codul IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.  Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele.  Codul trebuie să fie diferit de codul indicat în coloana 0040. |
| 0025 | Tipul codului  Codul trebuie să fie același cu cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1).  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul identificatorului, altul decât codul LEI sau codul IFM.  Pentru identificarea entităților sau a entităților în care s-a investit, perechea de coduri și tip se utilizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0030-0045 | Creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției  Entitatea juridică care este creditorul datoriei, care deține instrumentul de capital sau care furnizează garanția. |
| 0030 | Denumirea entității  Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0010. |
| 0040 | Cod SA8  Codul creditorului, al deținătorului sau al furnizorului garanției.  Pentru instituțiile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre;  Dacă nu este disponibil, utilizați codul IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.  Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele.  Trebuie să fie diferit de codul indicat în coloana 0020.  În cazul în care creditorul, deținătorul sau furnizorul de garanții este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1). Pentru identificarea entităților sau a entităților în care s-a investit, perechea de coduri și tip se utilizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0045 | Tipul codului  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Se raportează întotdeauna tipul de cod.  În cazul în care creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției nu este o entitate din grup, tipul de cod este, de preferință, codul LEI. |
| 0050-0080 | Interconexiunea financiară  Acest câmp descrie interconexiunea financiară între toate entitățile juridice. |
| 0050 | Tipul  A se alege din lista de mai jos:  Datorii intragrup   * Datorii excluse de la recapitalizarea internă   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0100   * Depozite neacoperite, dar preferențiale   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0310   * Depozite neacoperite și nepreferențiale   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0320   * Datorii care provin din instrumente financiare derivate (valori de închidere)   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0330   * Obligații garantate neacoperite de garanții reale   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0340   * Obligațiuni structurate   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0350   * Datorii cu rang prioritar negarantate   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0360   * Datorii cu rang prioritar neprivilegiate   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0365   * Datorii subordonate   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0370   * Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0380   * Datorii nefinanciare   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0390   * Datorii reziduale   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0400. Orice datorie care nu se încadrează în niciunul dintre elementele anterioare.   * Fonduri proprii de nivel 2   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0530   * Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0520   * Fonduri proprii de nivel 1 de bază   Aceeași definiție ca Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0510  Garanții intragrup   * Garanții de emisiune   Garanții legate de instrumente/datorii specifice care au fost emise   * Garanții de contraparte   Garanții acordate unei contrapărți specifice a instituției   * Garanții nelimitate   Garanții generale care nu se limitează la o sumă fixă   * Alte garanții   Orice tip de garanție care nu se încadrează în tipurile enumerate anterior. |
| 0060-0080 | Suma restantă  Pentru datoriile din coloana 0050, valoarea restantă a datoriilor intragrup; în cazul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, valorile de închidere, astfel cum sunt definite în sensul machetei Z 02.00 (LIAB 1), rândul 0333.  Pentru garanțiile din coloana 0050, valoarea maximă potențială a plăților viitoare în cadrul garanției |
| 0070 | din care emise în temeiul dreptului unei țări terțe  Ponderea, în valoare monetară, din suma restantă care intră sub incidența dreptului unei țări terțe. |
| 0080 | din care: Eligibile în ceea ce privește MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile pentru îndeplinirea cerinței de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e sau 45f din directiva respectivă, după caz. Se raportează numai fondurile proprii și datoriile care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, după caz, luând în considerare, după caz, articolul 89 alineatul (2) din BRRD și articolul 55 din BRRD. |

* 1. Principalele contrapărți (LIAB 5 &6)
     1. Observații generale

1. În aceste machete se colectează informații privind datoriile față de contrapărțile principale (Z 05.01) și privind elementele extrabilanțiere primite de la contrapărțile principale (Z 05.02). Cuantumurile raportate sunt agregate atunci când corespund aceleiași contrapărți și aceluiași tip de datorii sau de elemente extrabilanțiere.
2. Datoriile și elementele extrabilanțiere pentru care nu poate fi identificată contrapartea nu se raportează în machetele de față. Datoriile și elementele extrabilanțiere pentru care contrapartea este o entitate inclusă în situațiile financiare consolidate nu se raportează.
   1. Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor (MCP 1)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0060 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Contrapartea  Informații privind contrapartea principală față de care a intervenit datoria  Contrapărțile principale sunt identificate prin adunarea sumelor restante aferente tuturor datoriilor entității sau grupului la care se referă informațiile raportate în machetă față de fiecare contraparte sau grup de clienți aflați în legătură, excluzând datoriile față de entitățile incluse în situațiile financiare consolidate.  Contrapărțile și grupurile de contrapărți aflate în legătură sunt apoi clasificate în funcție de suma restantă agregată pentru a se identifica cele 10 contrapărți principale cu privire la care se furnizează informații în prezenta machetă.  Definiția termenului „grup de contrapărți aflate în legătură” respectă definiția termenului „grup de clienți aflați în legătură” prevăzută la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0010 | Denumirea entității  Denumirea contrapărții principale sau, după caz, denumirea unui grup de clienți aflați în legătură.  Denumirea unui grup de clienți aflați în legătură este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, denumirea comercială a grupului. |
| 0020 | Cod SA8  Codul contrapărții principale sau al grupului de clienți aflați în legătură.  Pentru instituțiile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre;  Dacă nu este disponibil, utilizați codul IFM sau un cod în cadrul unei codificări uniforme aplicabile în Uniune.  Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. |
| 0025 | Tipul codului  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0030 | Grup sau individual  Instituția raportează:   * Contrapartide individuale * Grupuri de clienți aflați în legătură. |
| 0040 | Țara  Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții. Acesta include pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat.  Țara este determinată prin referire la sediul social al contrapărții. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură, țara de înregistrare a întreprinderii-mamă. |
| 0050 | Sector  Fiecărei contrapărți i se alocă un sector pe baza categoriilor de sectoare economice din cadrul FINREP (FINREP, anexa V partea 1 capitolul 6):   * Bănci centrale * Administrații publice * Instituții de credit: * Alte societăți financiare * Societăți nefinanciare * Gospodăriile populației   Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector. |
| 0060 | Tipul  Tipul de datorie este unul dintre tipurile de datorie enumerate în macheta Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB 1), și anume:   * Datorii excluse de la recapitalizarea internă; * Depozite neacoperite, dar preferențiale; * Depozite neacoperite și nepreferențiale; * Datorii care provin din instrumente financiare derivate; * Obligații garantate neacoperite de garanții reale * Obligațiuni structurate * Datorii cu rang prioritar negarantate * Datorii cu rang prioritar neprivilegiate * Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) * Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL * Datorii nefinanciare * Datorii reziduale   În cazul în care datoriile față de o contraparte principală constau din mai mult de unul dintre tipurile menționate mai sus, fiecare tip de datorie se raportează într-un rând separat. |
| 0070 | Cuantumul  Cuantumul este echivalent cu definiția dată unei „sume restante”, astfel cum este prevăzută în macheta Z 02.00 – Structura datoriilor. În cazul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, se raportează valorile de închidere, astfel cum sunt definite în sensul rândului 0333 din macheta Z 02.00 (LIAB 1). |

* 1. Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0060 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010-0050 | Contrapartea  Informații privind contrapărțile principale extrabilanțiere  Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere sunt identificate prin efectuarea sumei dintre cuantumul nominal total al angajamentelor și al garanțiilor financiare primite (astfel cum sunt definite în sensul FINREP, formularul F 09) de la contrapărți sau de la un grup de clienți aflați în legătură de către entitatea sau entitățile din grup pentru care se raportează informații în prezenta machetă. Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere exclud entitățile care sunt incluse în situațiile financiare consolidate ale grupului. Contrapărțile și grupurile de clienți aflați în legătură sunt apoi clasificate în funcție de suma restantă agregată pentru a se identifica cele 10 contrapărți principale în cazul elementelor extrabilanțiere cu privire la care se furnizează informații în prezenta machetă.  Instrumentele financiare derivate nu trebuie incluse în primele zece clasamente descrise mai sus: se raportează aici o listă separată a primelor 5 contrapărți extrabilanțiere pentru instrumente financiare derivate, pentru a evita ca raportul Z 05.02 să conțină numai solduri ale instrumentelor financiare derivate. |
| 0010 | Denumirea entității  Denumirea contrapărții principale sau, după caz, denumirea unui grup de clienți aflați în legătură.  Denumirea unui grup de clienți aflați în legătură este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, denumirea comercială a grupului. |
| 0020 | Cod SA8  Codul contrapărții principale sau al grupului de clienți aflați în legătură. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național.  Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. |
| 0025 | Tipul codului  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul identificatorului, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0030 | Grup sau individual  Instituția raportează:   * Contrapartide individuale * Grupuri de clienți aflați în legătură. |
| 0040 | Țara  Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții. Acesta include pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a „Vademecumului privind balanța de plăți” publicat de Eurostat.  Țara este determinată prin referire la sediul social al contrapărții. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură, țara de înregistrare a întreprinderii-mamă. |
| 0050 | Sector  Fiecărei contrapărți i se alocă un sector pe baza categoriilor de sectoare economice din cadrul FINREP (FINREP, anexa V partea 1 capitolul 6):   * Bănci centrale * Administrații publice * Instituții de credit: * Alte societăți financiare * Societăți nefinanciare * Gospodăriile populației   Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector. |
| 0060 | Tipul  Tipul de expunere extrabilanțieră este unul dintre următoarele tipuri, astfel cum sunt definite în FINREP, formularul F 09.02:   * Angajamente de creditare primite * Garanții financiare primite * Alte angajamente primite * Produse derivate   În cazul în care elementele extrabilanțiere primite de la o contraparte principală constau din mai mult de unul dintre tipurile menționate mai sus, fiecare tip de element extrabilanțier se raportează într-un rând separat. |
| 0070 | Cuantumul  Cuantumul este echivalent cu definiția dată unei „sume restante”, astfel cum este prevăzută în macheta F 09.02 – Structura datoriilor. În cazul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, se raportează valorile de închidere, astfel cum sunt definite în sensul rândului 0333 din macheta Z 02.00. |

* 1. Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (DIS)
     1. Observații generale

1. Această machetă oferă o imagine de ansamblu asupra asigurării depozitelor în cadrul unui grup și asupra sistemelor de asigurare a depozitelor din care fac parte instituțiile de credit care sunt entități juridice relevante.
2. Fiecare instituție de credit care aparține grupului trebuie raportată într-un rând separat.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010-0020 | Entitatea juridică |
| 0010 | Denumirea entității  Denumirea entității, astfel cum este raportată în Z 01.01 – Entități juridice (ORG 1). |
| 0020 | Cod SA8  Codul entității, astfel cum este raportat în Z 01.01 – Entitățile juridice (ORG 1).  Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din machetă. |
| 0030-0040 | Participarea la o schemă de garantare a depozitelor (SGD) |
| 0030 | BLI  Articolul 4 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE  Denumirea schemei de garantare a depozitelor recunoscute în mod oficial din care face parte entitatea în calitate de membru, în aplicarea Directivei 2014/49/UE. Este vorba despre SGD-ul din statul membru de înregistrare a entității, excluzându-se alte SGD-uri care, în alte state membre, ar putea furniza protecție suplimentară („top up”) clienților entității la o sucursală din statul membru respectiv. În cazul în care o instituție este membră a unui sistem instituțional de protecție care este recunoscut oficial și ca SGD în temeiul articolului 4 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, denumirea SGD-ului trebuie să fie identică cu denumirea sistemului instituțional de protecție de la rândul 050.  SGD-ul este ales, pentru fiecare țară de înregistrare a entității, dintre următoarele:  Pentru 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”   Bulgaria 1   * „Фонд за гарантиране на влоговете в банките”   Croația   * „Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Cipru   * „Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”   Cehă   * „Garanční systém finančního trhu”   Danemarca   * „Garantiformuen”   Estonia   * „Tagastisfond”   Finlanda   * «Talletussuojarahasto»   Franța   * «Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution»   Germania   * «Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH» * «Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH» * «Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)» * «BVR Institutssicherung GmbH»   Grecia   * „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”   Ungaria   * „Országos Betétbiztosítási Alap”   Islanda   * „Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   Irlanda   * „Irish Deposit Protection Scheme”   Italia   * „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” * „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”   Letonia   * „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”   Liechtenstein   * „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”   Lituania   * „Indėlių ir investicijų draudimas”   Luxemburg   * „Fonds de garantie des Dépôts Luxemburg”   Malta   * „Depositor Compensation Scheme”   Țările de Jos   * „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”   Norvegia   * „Bankenes sikringsfond”   Polonia   * „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”   Portugalia   * „Fundo de Garantia de Depósitos” * „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”   România   * „Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar”   Slovacia   * «Fond ochrany vkladov»   Slovenia 1,02 %   * „Banka Slovenije”   Spania   * „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”   Suedia   * „Riksgälden”   În cazul în care SGD-ul recunoscut oficial din care face parte entitatea nu se regăsește în lista de mai sus, se completează «altele». |
| 0040 | Cuantumul depozitelor acoperite  Articolul 2 alineatul (1) punctul 5 și articolul 6 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE  Cuantumul depozitelor acoperite, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5, coroborat cu articolul 6 din Directiva 2014/49/UE, astfel cum este acoperit de SGD-ul de la rândul 00030, cu excepția soldurilor temporar ridicate astfel cum sunt definite la articolul 6 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE. |
| 0050 | Sistem instituțional de protecție  Articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Denumirea sistemului instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din care face parte entitatea. Nu se completează nimic în cazul în care entitatea nu este membră a unui sistem instituțional de protecție. În cazul în care entitatea este membră a unui sistem instituțional de protecție care este recunoscut oficial și ca SGD în temeiul articolului 4 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, denumirea sistemului instituțional de protecție trebuie să fie identică cu denumirea SGD-ului de la rândul 030. |
| 0060 | Protecție suplimentară în cadrul unei scheme contractuale  Articolul 1 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2014/49/UE  Cuantumul depozitelor garantate de o schemă contractuală la nivelul entității. |

* 1. Funcțiile critice și liniile de activitate esențiale
     1. Observații generale

1. Cele patru machete din prezenta secțiune furnizează date esențiale și evaluări calitative ale impactului, ale substituibilității și ale caracterului critic al funcțiilor economice pe care le exercită grupul; aceste date sunt completate cu punerea în corespondență a funcțiilor critice respective cu liniile de activitate esențiale și cu entitățile juridice și cu punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice.
2. Mai precis, machetele sunt consacrate următoarelor subiecte:

* Macheta Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1) prezintă rezultatele evaluării caracterului critic al funcțiilor economice îndeplinite de grup, pe baza unor indicatori cantitativi și calitativi, a funcțiilor necritice și critice îndeplinite. Se așteaptă un model separat din partea grupului pentru fiecare stat membru în care grupul își desfășoară activitatea. Pentru raportare au fost identificate următoarele categorii de funcții economice:
  + Z 07.01.1 Depozite
  + Z 07.01.2 Lending.
  + Z 07.01.3 Servicii de plăți, numerar, decontare, compensare, custodie
  + Z 07.01.4 Piețe de capital
  + Z 07.01.5 Finanțare cu ridicata
* Macheta Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice (FUNC 2) cartografiază funcțiile economice, evaluate în Z 07.01, cu entitățile juridice sau sucursalele internaționale, astfel cum sunt identificate în Z 01.01.
* Macheta Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale per entitate juridică (FUNC 3) oferă o listă completă a liniilor de activitate esențiale și le pune în corespondență cu entitățile juridice;
* Macheta Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4) stabilește corespondența dintre funcțiile economice identificate și liniile de activitate esențiale.

1. În temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 35 din Directiva 2014/59/UE, „funcții critice” înseamnă activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere ar putea conduce, într-unul sau mai multe state membre, la perturbarea serviciilor esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare din cauza dimensiunii, a cotei de piață, a interconexiunilor externe și interne, a complexității sau activităților transfrontaliere ale unei instituții sau ale unui grup, mai ales având în vedere caracterul substituibil al respectivelor activități, servicii sau operațiuni.
2. În temeiul articolului 6 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/778 al Comisiei,[[17]](#footnote-18)o funcție este considerată critică atunci când îndeplinește simultan următoarele două condiții:
3. funcția este furnizată de o instituție unor părți terțe care nu sunt afiliate instituției sau grupului; precum și
4. o perturbare bruscă ar avea un impact negativ semnificativ asupra părților terțe, ar avea un efect de contagiune sau ar afecta încrederea generală a actorilor de pe piață, dată fiind relevanța sistemică a funcției pentru părțile terțe și relevanța sistemică a instituției sau a grupului în exercitarea acestei funcții.
5. În temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2014/59/UE, „«linii de activitate esențiale» înseamnă liniile de activitate și serviciile asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o instituție sau pentru un grup din care face parte instituția”.
6. În sensul prezentei machete, funcțiile economice se referă la funcțiile enumerate în tabelul de mai jos.
7. Pentru fiecare categorie de funcții economice, se poate alege mențiunea „altele”, în cazul în care funcția nu se regăsește printre celelalte funcții predefinite.
8. Contrapărțile menționate la rândurile 0010-0070 și la rândurile 0080-0150 sunt definite în mod identic cu sectoarele contrapărților, astfel cum este prevăzut în FINREP, anexa V partea 1 capitolul 6. „IMM-uri” se referă la IMM-uri astfel cum sunt definite în FINREP, anexa V partea 1 punctul 5 litera (i).

Se așteaptă o filă separată pentru fiecare dintre categoriile de funcții economice.

* 1. Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Prezenta machetă este raportată o singură dată pentru fiecare stat membru (identificat ca „țară”) în care grupul își desfășoară activitatea. În toate cazurile (indiferent de punctul de intrare), sucursalele sunt agregate în raportul țării în care prestează servicii.
2. Aceasta acoperă toate funcțiile economice exercitate în statul membru respectiv de orice entitate din grup, indiferent dacă funcția respectivă este o funcție critică sau nu.
3. Raportarea regională (numai dacă este cazul)

Pentru informare la nivelul unei regiuni, a se defini regiunea. Specificați numele regiunii într-un text liber, utilizând următoarea convenție:

Statul membru – numele regiunii. Pentru numele statelor membre, utilizați abrevierea cu două litere corespunzătoare. Pentru numele regiunii, se utilizează codul sau codurile din clasificarea NUTS 2021.

| Rânduri | Funcția economică |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Atragerea de depozite se referă la acceptarea de depozite de la contraparti nefinanciare. Aceasta nu include contractarea de împrumuturi de la alți contraparti financiare, care este abordată separat la rubrica „Finanțare interbancară”.  Depozitele includ: i) conturile curente/depozitele overnight, ii) depozitele la termen și iii) depozitele rambursabile după notificare, și exclud acordurile repo.  Trimiteri: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services) (2013), p. 14; Anexa II partea 2 punctele 9.1, 9.2 și 9.3 din Regulamentul (UE) 2021/379. | |
| 0010 | Gospodăriile populației |
| 0020 | Societăți nefinanciare (IMM-uri) |
| 0030 | Societăți nefinanciare (altele decât IMM-uri) |
| 0040 | Administrații publice |
| 0050-0070 | Alte sectoare/contrapărți (1), (2) și (3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  Acordarea de credite se referă la furnizarea de fonduri contrapărților nefinanciare, cum ar fi clienții întreprinderi sau clienții retail. Acordarea de credite contrapărților financiare este o activitate distinctă și este evaluată la titlul „Finanțare interbancară”. Împrumuturile acordate includ instrumentele de datorie deținute de instituții, dar nu includ instrumentele de datorie care sunt titluri de valoare, indiferent de clasificarea contabilă a acestora (de exemplu, păstrate până la scadență sau disponibile pentru vânzare).  Trimiteri: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (2013), p. 17; Anexa II partea 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2021/379. | |
| 0080 | Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe  Credite garantate acordate gospodăriilor cu proprietăți ca garanții reale |
| 0090 | Gospodării – alte tipuri de credite |
| 0100 | Societăți nefinanciare – IMM-uri |
| 0110 | Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri |
| 0120 | Administrații publice |
| 0130-0150 | Alte sectoare/contrapărți (1), (2) și (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 REMUNERAȚIE  Referință: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (2013), p. 20.  Funcțiile economice incluse în această rubrică constau în furnizarea de servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare și de custodie, de către o instituție de credit, în calitate de intermediar între clienții proprii sau în calitate de intermediar între un client și una sau mai multe infrastructuri relevante ale pieței financiare (IPF) ori furnizarea de acces (indirect) la IPF-uri pentru alte bănci. În conformitate cu Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate, funcția de plată, compensare și decontare este limitată la serviciile furnizate de bănci clienților lor. Această categorie nu include serviciile oferite de furnizorii (exclusivi) de IPF. În scopul prezentei machete, IPF-urile includ sistemele de plăți, sistemele de decontare a titlurilor de valoare, depozitarii centrali de titluri de valoare și contrapărțile centrale (și nu includ registrele centrale de tranzacții).  Termenii „serviciu de plată”, „operațiune de plată” și „sistem de plată” au sensul definit la articolul 4 punctele 3, 5 și, respectiv, 7 din Directiva 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Servicii de plată către IFM-uri  Acest rând include serviciile de plată oferite instituțiilor financiare monetare (IFM), cu sau fără utilizarea unor sisteme de plată externe. Sunt incluse, de asemenea, (plățile legate de) serviciile bancare corespunzătoare. IFM-urile reprezintă toate unitățile instituționale incluse în următoarele subsectoare: I) bancă centrală; ii) societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală; și iii) fonduri de piață monetară. |
| 0170-0176 | Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile  Servicii de plată oferite clienților, cu sau fără utilizarea unor sisteme de plată externe. Sunt incluse numai persoanele fizice sau juridice care nu aparțin sectorului IFM-urilor. Furnizorii de servicii de plată sunt, de asemenea, excluși din sectorul „alte instituții decât IFM-urile”.  În plus, funcția este împărțită în 3 subfuncții:  (1) Gospodăriile populației  (2) Societăți nefinanciare – IMM-uri  (3) Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri |
| 0180 | Servicii de numerar  Furnizarea de servicii de numerar către clienți (atât persoane fizice, cât și întreprinderi, doar alte instituții decât IFM-urile). Aceste servicii se referă la retragerile de la bancomate și de la ghișeele sucursalelor bancare și nu includ și alte servicii de numerar (cum ar fi serviciile de transport de numerar pentru marea distribuție). Sunt incluse retragerile de numerar pe bază de cecuri și retragerile de numerar de la ghișeele sucursalelor cu ajutorul formularelor bancare (cazuri în care cardurile pot fi utilizate ca mijloace de identificare). |
| 0190 | Servicii de decontare a titlurilor de valoare  Servicii oferite clienților pentru confirmarea, compensarea și decontarea tranzacțiilor cu titluri de valoare, cu sau fără utilizarea sistemelor de decontare a titlurilor de valoare. „Decontare” înseamnă finalizarea unei tranzacții cu titluri de valoare, indiferent de locul în care este încheiată, în scopul stingerii obligațiilor părților la tranzacția respectivă prin transferul de fonduri bănești și/sau de titluri de valoare. |
| 0200 | Servicii de compensare CPC  Servicii de compensare în cazul titlurilor de valoare și al instrumentelor financiare derivate oferite clienților. Este inclusă, de asemenea, furnizarea de acces indirect la o contraparte centrală (CPC). |
| 0210 | Servicii de custodie  Păstrarea și administrarea instrumentelor financiare pentru clienți și servicii legate de custodie, cum ar fi gestionarea numerarului și a garanțiilor reale. |
| 0220-0240 | Alte servicii/activități/funcții (1), (2) și (3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  Activitățile de pe piețele de capital se referă la emiterea și tranzacționarea de titluri de valoare, la serviciile de consiliere conexe, precum și la serviciile conexe, cum ar fi serviciile cu un broker principal și formarea pieței. | |
| 0250 | Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării (extrabursiere)  Articolul 2 punctele 5 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012[[19]](#footnote-20).  Un „instrument financiar derivat” sau „contract derivat” înseamnă un instrument financiar astfel cum este prevăzut în secțiunea C punctele 4-10 din anexa I la Directiva 2014/65/UE, astfel cum sunt puse în aplicare prin articolele 38 și 39 din Regulamentul (CE) nr. 1287/2006.  Un „instrument financiar derivat extrabursier” sau „contract derivat extrabursier” înseamnă un contract derivat a cărui executare nu are loc pe o piață reglementată în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE sau pe o piață dintr-o țară terță considerată a fi echivalentă cu o piață reglementată conform articolului 2a din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.  Cuantumul care trebuie raportat nu include instrumentele financiare derivate tranzacționate pe piața extrabursieră. |
| 0260 | Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării (care nu sunt extrabursiere)  Toate instrumentele financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, excluzând instrumentele financiare derivate extrabursiere deținute în vederea tranzacționării. |
| 0270 | Piețe secundare/tranzacționare  Prin piață secundară se înțelege piața în cadrul căreia investitorii cumpără și vând titluri de valoare. Această funcție se aplică integralității portofoliului de tranzacționare (și anume, capitalul propriu, creditele acordate întreprinderilor, creditul suveran).  Cuantumul care trebuie raportat include valoarea titlurilor măsurată sub forma valorii totale a titlurilor deținute în vederea tranzacționării. Titlurile de valoare se raportează la valoarea justă la data de raportare.  Cuantumul nu include nici împrumuturi, nici instrumente financiare derivate, nici active netranzacționabile (de exemplu, creanțe). |
| 0280 | Piețe primare/subscriere  Piețele primare sunt cele în care întreprinderile, administrațiile publice și alte grupuri emit pe bursă noi titluri de valoare, pentru a obține finanțare prin intermediul titlurilor bazate pe datorii sau al titlurilor bazate pe fonduri proprii (de exemplu, acțiuni ordinare și acțiuni preferențiale, obligațiuni corporative, titluri, efecte, obligațiuni de stat). Piețele primare sunt animate de grupuri de subscriere. |
| 0290-0310 | Alte servicii/activități/funcții (1), (2) și (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Activități de acordare de credite și de contractare de împrumuturi pe piețele interbancare către și de la contrapărți financiare (instituții de credit și alte societăți financiare). | |
| 0320 | Contractarea de împrumuturi  Contractarea de împrumuturi pe piețele interbancare de la contrapărți financiare (inclusiv prin intermediul acordurilor repo, al împrumuturilor interbancare, al efectelor de comerț, al certificatelor de depozit, al fondurilor de piață monetară, al liniilor de credit, al efectelor de comerț garantate cu active și al depozitelor fiduciare). |
| 0330 | Instrumente derivate (active)  Toate instrumentele derivate cu contrapărți financiare deținute în partea de active a bilanțului. În contrast cu rubrica „Piețe de capital”, în rubrica „Finanțare interbancară” instrumentele financiare derivate includ toate contractele derivate cu contrapărți financiare (nu doar cele deținute în vederea tranzacționării). |
| 0340 | Creditare  Acordarea de credite pe piețele interbancare contrapărților financiare (inclusiv prin intermediul creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo, al efectelor de comerț, al certificatelor de depozit, al fondurilor de piață monetară, al liniilor de credit, al efectelor de comerț garantate cu active și al depozitelor fiduciare). |
| 0350 | Instrumente financiare derivate (datorii)  Toate instrumentele derivate cu contrapărți financiare deținute în partea de pasive a bilanțului. |
| 0360-0380 | Alte tipuri de produse (1), (2) și (3)  Orice funcție a funcției economice „Finanțare interbancară” care nu este inclusă printre cele de mai sus. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Descrierea funcției economice  În cazul în care funcția economică este de tipul „Altele” (funcțiile de la r0050 la r0070), se furnizează o descriere a funcției respective. |
| 0020 | Cota de piață  Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă sau din regiunea geografică. Un procent din piața totală în termeni de Valoare pe Conturi. |
| 0030 | Valoare în conturi  Valoarea contabilă (inclusiv dobânda acumulată) a depozitelor acceptate  Trimiteri: FINREP, anexele III și IV, formularul F 08.01 și anexa V, partea 2 punctul 97. |
| 0035 | Din care neasigurate  Valoarea contabilă (inclusiv dobânda acumulată) a depozitelor acceptate cu soldul contului lor mai mare de 100 000,00 EUR. Se raportează aici numai suma de peste 100 EUR. |
| 0036 | Din care recurente  Valoarea contabilă (inclusiv dobânda acumulată) a depozitelor acceptate, care sunt deținute într-un cont de depozit recurent. Conturile de depozit recurente sunt conturi de depozit în care contul a fost debitat sau creditat cu cel puțin 5 tranzacții lunare în medie în cele 6 luni anterioare datei limită, cu excepția comisioanelor anuale, a altor taxe și a plăților de dobânzi aferente contului. |
| 0040 | Număr de clienți  Numărul total de clienți care au depus valorile raportate în c0030 „Valoarea în conturi”. În cazul în care un client utilizează mai multe produse de depozit/conturi de depozit, clientul respectiv este luat în calcul o singură dată. |
| 0050 | Număr de conturi  Numărul total de conturi curente/depozite overnight, depozite la termen și  Depozite rambursabile după notificare Conturile comune se contabilizează o singură dată. 25.  numărul total de conturi din această coloană corespunde valorii raportate în c0030  „valoare în conturi”. |
| 0055 | Din care recurente  Numărul total de conturi recurente, astfel cum sunt definite în c0036 |
| 0060 | Valoarea transfrontalieră  Valoarea în conturile nerezidenților (persoane nerezidente). Printre persoanele autohtone se numără: punctul (i)  persoane care au interesul economic principal (activități economice timp de cel puțin un an;  dreptul de proprietate asupra activelor fizice este considerat un element de probă suficient) în țara în care se află  entitatea raportoare și (ii) sucursalele străine ale clienților entității raportoare.  Referință: |
| 0070-0140 | Analize de impact și de substituibilitate  Criteriile de evaluare a impactului asupra părților terțe includ următoarele elemente în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei:   * **natura și amploarea activității,** amploarea la nivel mondial, național sau regional, volumul și numărul de tranzacții; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; * **relevanța instituției,** la nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere; * **natura clienților și a părților interesate afectate de funcție,** cum ar fi clienții cu amănuntul, clienții corporativi, clienții de pe piața interbancară, casele de compensare centrale și entitățile publice. * **impactul posibilei perturbări a furnizării funcției asupra piețelor, infrastructurilor și serviciilor publice**. În special, evaluarea poate include efectul asupra lichidității piețelor în cauză, impactul și amploarea perturbării activității clienților, precum și nevoile de lichiditate pe termen scurt; perceptibilitatea pentru contrapărți, clienți și public; capacitatea și viteza de reacție a clienților; relevanța pentru funcționarea altor piețe; efectul asupra lichidității, operațiunilor, structurii unei alte piețe; efectul asupra altor contrapărți legate de clienții principali și legătura dintre funcție și alte servicii. |
| 0070-0090 | Natură și Reach  Amploarea, volumul și numărul de tranzacții la nivel mondial, național sau regional; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; |
| 0070 | Indicator de dimensiune 1  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.   * Opinia experților cu privire la dimensiunea **valorii** conturilor (c0030) din perspectiva **UE** *[cu un nivel mai ridicat decât piața relevantă. Aceasta înseamnă că, atunci când piața relevantă este regională, dimensiunea 1 = națională; atunci când este național, dimensiunea 1 = UE; când este UE, dimensiunea 1 = globală]*:   1. Din perspectiva UE, cât de mare credeți că este valoarea totală a conturilor deschise la instituția dumneavoastră? |
| 0080 | Indicator de dimensiune 2  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.   * Opinia experților cu privire la dimensiunea **numărului** de clienți (c0040) dintr-o perspectivă **națională** [*la nivelul pieței relevante*]:   1. Din perspectivă națională, cât de mare este estimat numărul total de clienți ai instituției? |
| 0090 | Indicator transfrontalier  Evaluarea importanței relative a activităților transfrontaliere pentru diferitele funcții economice.  Acest lucru nu trebuie evaluat în cazul rapoartelor în care piața relevantă este considerată a fi regională.   * Numărul de țări din UE în care se estimează că entitatea raportoare deține o cotă de piață națională de peste 2 %. Raport:   + ≤ 1 țară;   + 2-3 țări;   + În 4-5 țări   + > 5 de țări. |
| 0100 | Relevanță —  La nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere;  Cota de piață  Evaluează cât de importantă este cota de piață a entității raportoare în comparație cu piața națională sau cu altă piață relevantă, astfel cum se indică în model. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca   * Ridicată, dacă cota de piață este mare * Medie-mare, dacă cota de piață este medie * Medie scăzută, în cazul în care cota de piață este mică sau * Scăzută, dacă cota de piață este neglijabilă.   Această evaluare ia în considerare structura pieței din țara entității raportoare (sau altă piață relevantă) și cotele de piață raportate parțial.  2.Date cantitative:   * Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0110 | Structura pieței – concentrarea pieței  Concentrarea pieței, măsurată în funcție de numărul de concurenți care funcționează în prezent  funcții economice similare și/sau oferirea de servicii similare în condiții de egalitate (de exemplu, unei  amploare și calitate comparabile și la un cost comparabil) care ar putea prelua  (o parte din) clienții și/sau activitatea entității raportoare într-un interval de timp rezonabil.  Acest lucru trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție.   * > 20 concurenți; * 11-20 concurenți; * 5-10 concurenți; * &I5 concurenți   Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0120 | Calendar – Timp preconizat pentru înlocuire  Estimarea timpului necesar pentru funcția economică furnizată de raportare  entitate care urmează să fie absorbită de piață într-o situație de criză. Acest sprijin include:   * timpul preconizat de care unul sau mai mulți concurenți au nevoie pentru a îndeplini măsurile juridice și tehnice necesare pentru a prelua funcția; precum și de * timpul necesar utilizatorilor serviciului pentru a se muta la un alt furnizor de servicii.   În ceea ce privește depozitele, aceasta se referă în principal la capacitatea financiară, operațională și tehnică a furnizorilor alternativi de a oferi servicii de acceptare de depozite clienților băncii raportoare, și nu la transferul depozitelor către un alt furnizor ca urmare a unui act al unei autorități sau a primirii de compensații de la SGD.  Ca substituent pentru primul, furnizați o estimare a perioadei în care entitatea raportoare ar trebui să absoarbă în propria sa activitate (parte din) serviciul furnizat de o altă instituție, la un cost rezonabil, într-o situație de criză. Se raportează timpul estimat pentru înlocuire în benzile furnizate în model:  Benzi:   * &D1 săptămână; * 1 Week-1 lună; * > 1 lună – 6 luni * > 6 luni |
| 0130-0140 | Capacitatea de substituire |
| 0130 | Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii  Obstacole juridice în calea oferirii serviciului de către concurenți. Cerințele legale pentru desfășurarea activității instituțiilor de credit (de exemplu, licențele bancare sau cerințele de capital) nu trebuie considerate bariere de nedepășit în prezența unor furnizori alternativi. Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * fără bariere majore; * unele bariere, * bariere substanțiale (dar surmontabile); * bariere critice (greu de depășit). |
| 0140 | Cerințe operaționale pentru intrare sau extindere  Cerințe organizatorice, tehnice și de infrastructură pentru ca concurenții să ofere serviciul. Oferirea serviciilor legate de (sub) funcția necesită ca furnizorii să investească în infrastructură (nouă sau suplimentară) sau să își modifice organizațiile. Evaluarea capacității pieței de a absorbi activitatea în cauză, de exemplu în ceea ce privește cerințele de capital. Pentru creditare, se iau în considerare RWA asociate (raportate în T.17).  Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * nu există cerințe majore; * unele cerințe, * cerințe substanțiale (dar care pot fi depășite); * cerințe critice (greu de depășit). |
| 0145 | Capacitatea de integrare – Numărul de cereri din partea noilor clienți pe parcursul a 1 zi lucrătoare (număr de conturi)  Instituțiile sunt invitate să furnizeze cel mai mare număr de cereri în cazul în care instituția a validat cererea pentru un serviciu bancar.  Capacitatea de integrare în ceea ce privește numărul de conturi noi este exprimată în peste 1 zi lucrătoare.  Se așteaptă ca instituțiile să ia în considerare intervalul de timp pentru integrarea noilor clienți, deoarece un nou client a solicitat un serviciu bancar. |
| 0150-0170 | Evaluarea caracterului critic |
| 0150 | Impactul asupra pieței  Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției.  Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „Mare” se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, „Mediu-Inalt” dacă impactul este semnificativ, «Medium-Low» dacă impactul este important, dar limitat, și «Scăzut» dacă impactul este scăzut. |
| 0160 | Caracterul substituibil  Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778.  O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele:  (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție;  (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere;  (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități;  (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu.  Furnizați o evaluare globală a gradului preconizat de substituibilitate pentru fiecare funcție, ținând seama de diferitele dimensiuni evaluate anterior (cota de piață, concentrarea pieței, timpul necesar substituirii, barierele juridice și cerințele operaționale pentru intrare sau extindere). Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „H” se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil,  „L” dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate,  „Medium-High” și „Medium-Low” pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii). |
| 0170 | Funcția critică  În această coloană se raportează dacă, luând în considerare analiza impactului și substituibilității efectuată de instituția relevantă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă.  A se completa «Da» sau «Nu». |
| 0180 | Observațiile prezentate de grupul SAS  Acest câmp permite entității raportoare să explice orice ipoteze utilizate pentru evaluarea caracterului critic al funcției (funcțiilor) raportate. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Descrierea funcției economice  În cazul în care funcția economică este de tipul „Altele” (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130-r0150), trebuie furnizată o descriere a funcției respective. |
| 0020 | Cota de piață  Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă sau din regiunea geografică. Un procent din piața totală în termeni de Valoare Outstanding. |
| 0030 | Valoare restantă  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor nedepreciate și depreciate (inclusiv dobânda acumulată).  dobânzi). Stocul de credite este utilizat ca valoare aproximativă pentru creditele viitoare preconizate. |
| 0040 | Număr de clienți  Numărul total de clienți cărora li s-au furnizat valorile raportate în valoarea c0030  în curs de soluționare”. În cazul în care un client utilizează mai multe produse de împrumut/conturi de împrumut, clientul respectiv este luat în calcul o singură dată.  o singură dată. |
| 0060 | Valoare restantă – valoare transfrontalieră  Valoarea creditelor în curs de derulare (c0030) acordate nerezidenților, a se vedea depozitele (c0060) „transfrontaliere”  valoare”. |
| 0080-0150 | Analize de impact și de substituibilitate  Criteriile de evaluare a impactului asupra părților terțe includ următoarele elemente în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei privind funcțiile critice:   * natura și amploarea activității, amploarea la nivel mondial, național sau regional, volumul și numărul de tranzacții; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; * relevanța instituției, la nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere; * natura clienților și a părților interesate afectate de funcție, cum ar fi clienții cu amănuntul, clienții corporativi, clienții de pe piața interbancară, casele de compensare centrale și entitățile publice. * impactul posibilei perturbări a furnizării funcției asupra piețelor, infrastructurilor și serviciilor publice. În special, evaluarea poate include efectul asupra lichidității piețelor în cauză, impactul și amploarea perturbării activității clienților, precum și nevoile de lichiditate pe termen scurt; perceptibilitatea pentru contrapărți, clienți și public; capacitatea și viteza de reacție a clienților; relevanța pentru funcționarea altor piețe; efectul asupra lichidității, operațiunilor, structurii unei alte piețe; efectul asupra altor contrapărți legate de clienții principali și legătura dintre funcție și alte servicii. |
| 0080-0150 | Natură și Reach  Amploarea, volumul și numărul de tranzacții la nivel mondial, național sau regional; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; |
| 0080 | Indicator de dimensiune 1  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.   * Opinia experților cu privire la valoarea împrumuturilor restante (c0030) din perspectiva UE *[cu un nivel mai ridicat decât piața relevantă].* În evaluarea acestui indicator de mărime, luați în considerare, de asemenea, potențialele fluxuri viitoare de creditare. Puteți utiliza stocul de credite existent ca indicator pentru fluxurile viitoare de creditare, dacă considerați că activitatea anterioară reflectă cu acuratețe activitatea de creditare planificată pe termen scurt și mediu.   1. Din perspectiva UE, cât de mare credeți că este valoarea împrumuturilor în curs și angajate, ca indicator pentru viitoarele fluxuri de creditare? |
| 0090 | Indicator de dimensiune 2  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.   * Opinia experților cu privire la dimensiunea **numărului** de clienți (c0040) dintr-o perspectivă **națională** *[la nivelul pieței relevante]*:   1. Din perspectivă națională, cât de mare este estimat numărul total de clienți ai instituției? |
| 0100 | Indicator transfrontalier  Evaluarea importanței relative a activităților transfrontaliere pentru diferitele funcții economice.  Acest lucru nu trebuie evaluat în cazul rapoartelor în care piața relevantă este considerată a fi regională.  Numărul de țări din UE în care entitatea raportoare deține o cotă de piață de peste 2 % (exprimată ca valoare a creditelor în curs de derulare). Raport:   * ≤ 1 țară; * 2-3 țări; * În 4-5 țări * > 5 de țări |
| 0110 | **Relevanță** —  La nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere;  Cota de piață  Evaluează cât de importantă este cota de piață a entității raportoare în comparație cu piața națională sau cu altă piață relevantă, astfel cum se indică în model. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca   * Ridicată, dacă cota de piață este mare * Medie-mare, dacă cota de piață este medie * Medie scăzută, în cazul în care cota de piață este mică sau * Scăzută, dacă cota de piață este neglijabilă.   Această evaluare ia în considerare structura pieței din țara entității raportoare (sau altă piață relevantă) și cotele de piață raportate parțial.  2.Date cantitative:   * Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0120 | Structura pieței – concentrarea pieței  Concentrarea pieței, măsurată în funcție de numărul de concurenți care funcționează în prezent  funcții economice similare și/sau oferirea de servicii similare în condiții de egalitate (de exemplu, unei  amploare și calitate comparabile și la un cost comparabil) care ar putea prelua  (o parte din) clienții și/sau activitatea entității raportoare într-un interval de timp rezonabil.  Acest lucru trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție.   * > 20 concurenți; * 11-20 concurenți; * 5-10 concurenți; * &I5 concurenți |
| 0130 | Calendar – Timp preconizat pentru înlocuire  Estimarea timpului necesar pentru funcția economică furnizată de raportare  entitate care urmează să fie absorbită de piață într-o situație de criză. Acest sprijin include:   * timpul preconizat de care unul sau mai mulți concurenți au nevoie pentru a îndeplini măsurile juridice și tehnice necesare pentru a prelua funcția; precum și de * timpul necesar utilizatorilor serviciului pentru a se muta la un alt furnizor de servicii.   Pentru creditare, de exemplu, aceasta nu se referă la o lichidare a portofoliului în circulație sau la transferul portofoliului respectiv către un cumpărător potențial, ci mai degrabă la capacitatea întreprinderilor gospodăriilor și a administrațiilor publice de a obține împrumuturi similare de la alți furnizori.  Ca substituent pentru primul, furnizați o estimare a perioadei în care entitatea raportoare ar trebui să absoarbă în propria sa activitate (parte din) serviciul furnizat de o altă instituție, la un cost rezonabil, într-o situație de criză. Se raportează timpul estimat pentru înlocuire în benzile furnizate în model: |
| 0140-0150 | Capacitatea de substituire |
| 0140 | Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii  Obstacole juridice în calea oferirii serviciului de către concurenți. Cerințele legale pentru desfășurarea activității instituțiilor de credit (de exemplu, licențele bancare sau cerințele de capital) nu trebuie considerate bariere de nedepășit în prezența unor furnizori alternativi. Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * fără bariere majore; * unele bariere, * bariere substanțiale (dar surmontabile); * bariere critice (greu de depășit). |
| 0150 | Cerințe operaționale pentru intrare sau extindere  Cerințe organizatorice, tehnice și de infrastructură pentru ca concurenții să ofere serviciul. Oferirea serviciilor legate de (sub) funcția necesită ca furnizorii să investească în infrastructură (nouă sau suplimentară) sau să își modifice organizațiile. Evaluarea capacității pieței de a absorbi întreprinderea în cauză.  Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * nu există cerințe majore; * unele cerințe, * cerințe substanțiale (dar care pot fi depășite); * cerințe critice (greu de depășit). |
| 0160-0180 | Evaluarea caracterului critic |
| 0160 | Impactul asupra pieței  Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției.  Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „Mare” se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, „Mediu-Inalt” dacă impactul este semnificativ, «Medium-Low» dacă impactul este important, dar limitat, și «Scăzut» dacă impactul este scăzut. |
| 0170 | Caracterul substituibil  Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778.  O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele:  (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție;  (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere;  (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități;  (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu.  Furnizați o evaluare globală a gradului preconizat de substituibilitate pentru fiecare funcție, ținând seama de diferitele dimensiuni evaluate anterior (cota de piață, concentrarea pieței, timpul necesar substituirii, barierele juridice și cerințele operaționale pentru intrare sau extindere). Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „H” se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil,  „L” dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate,  „Medium High” și „Medium Low” pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii). |
| 0180 | Funcția critică  În această coloană se raportează dacă, luând în considerare analiza efectului și substituibilității efectuată de instituția relevantă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă.  A se completa «Da» sau «Nu». |
| 0190 | Observațiile prezentate de grupul  Acest câmp permite entității raportoare să explice orice ipoteze utilizate pentru evaluarea caracterului critic al funcției (funcțiilor) raportate. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 REMUNERAȚIE

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Descrierea funcției economice  În cazul în care funcția economică este de tipul „Altele” (Z 07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 – r0240), se furnizează o descriere a funcției respective. |
| 0020 | Cota de piață  Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă sau din regiunea geografică. Un procent din piața totală în termeni de valoare monetară. Aceasta corespunde valorii tranzacțiilor pentru serviciile de plată către IFM și non-IFM, valorii pozițiilor deschise pentru serviciile de compensare ale CPC și valorii activelor aflate în custodie pentru serviciile de custodie. |
| 0030 | Valoarea tranzacțiilor  Ca regulă generală, se raportează media tranzacțiilor zilnice din decursul anului. În cazul în care aceasta nu este disponibilă, se poate raporta o medie pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni).  Servicii de plată (ID funcție 3.1 și 3.2): Valoarea operațiunilor trimise. Referințe: Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, articolul 4 alineatul (5); Regulamentul (UE) 2020/2011 al Băncii Centrale Europene de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1409/2013 privind statisticile referitoare la plăți (ECB/2020/59)  Servicii de numerar (function ID 3.3): Valoarea tranzacțiilor ATM la bancomate din raportare  instituție, astfel cum este definită în Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 al Băncii Centrale Europene privind statisticile referitoare la plăți ( ECB/2013/43) tabelul 5a, precum și numerarul extrabursier  retrageri în sucursalele entității raportoare, astfel cum sunt definite în[[20]](#footnote-21) tabelul ECB/2014/15  Servicii de decontare a titlurilor de valoare (function ID 3.4): Valoarea transferurilor de titluri de valoare procesate  în numele clienților Aceasta include tranzacțiile decontate cu o decontare a titlurilor de valoare.  sistem sau decontat intern de către entitățile raportoare și „fără plată”  tranzacțiile de plată. Raportați doar valoarea tranzacțiilor trimise. |
| 0040 | Valoarea tranzacțiilor din care recurente  Valoarea tranzacțiilor, astfel cum sunt raportate în (c0030), care sunt efectuate prin contul recurent de servicii de plată. Conturile de servicii de plată recurente sunt conturi de servicii de plată în care contul a fost debitat sau creditat cu cel puțin 5 operațiuni lunare în medie în cele 6 luni anterioare datei limită, cu excepția comisioanelor anuale, a altor comisioane și a plăților de dobânzi aferente contului. |
| 0050 | Valoarea pozițiilor deschise  Se raportează numai pentru funcția ID 3.5 „Servicii de compensare pentru CPC”: pozițiile (expunerea) pe care  CPC-urile al căror membru este instituția în numele instituției  clienți. Raportați valoarea medie zilnică a pozițiilor deschise legate de activitatea clienților la  CPC. În cazul în care aceasta nu este disponibilă, puteți raporta medii pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni).  sau poziții deschise la sfârșitul anului. |
| 0060 | Valoarea activelor în custodie  Se raportează numai pentru funcția ID 3.6 „Servicii de custodie”: cuantumul activelor în custodie;  utilizarea valorii juste. Alte metode de evaluare, inclusiv valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă.  valoarea nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii entităților  cum ar fi organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot  să fie prezentată la valoarea la care aceste entități raportează activele în propriul lor bilanț.  Valorile raportate includ dobânda acumulată, dacă este cazul. |
| 0070-0090 | Valoare transfrontalieră  În cazul tranzacțiilor trimise, pentru a evita dubla contabilizare, tranzacțiile transfrontaliere sunt  contabilizate în țara de origine a tranzacției. |
| 0100 | Număr de operațiuni  Ca regulă generală, se raportează numărul mediu de tranzacții zilnice pe parcursul anului care corespund valorilor raportate în cadrul funcțiilor ID 3.1-3.4 rândurile 0160-0190, coloana 0030. În cazul în care acestea nu sunt disponibile, se pot raporta medii pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni). În special în ceea ce privește diferitele funcții, se utilizează următoarele măsuri:  Servicii de plată (ID 3.1-3.2): Numărul tranzacțiilor trimise. Referințe: Directiva UE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (2015/2366), articolul 4 alineatul (5); Regulamentul BCE privind statisticile referitoare la plăți (ECB/2013/43).  Servicii de numerar (ID 3.3): Numărul tranzacțiilor la bancomate, astfel cum sunt definite în tabelul 5a din BCE/2021/16, precum și retragerile de numerar OTC, astfel cum sunt definite în tabelul 4 din BCE/2014/15.  Servicii de decontare a titlurilor de valoare (ID 3.4): Numărul operațiunilor de transfer de titluri de valoare procesate în numele clienților. Sunt incluse operațiunile decontate cu un sistem de decontare a titlurilor de valoare sau decontate la nivel intern de entitățile raportoare, precum și operațiunile «fără plată». |
| 0110 | Număr de clienți  Numărul de clienți (rezidenți și nerezidenți) cărora le este furnizat serviciul. În cazul în care un client utilizează un serviciu în cadrul unei subfuncții de mai multe ori, clientul este luat în calcul o singură dată. |
| 0120-0190 | Analize de impact și de substituibilitate  Criteriile de evaluare a impactului asupra părților terțe includ următoarele elemente în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei privind funcțiile critice:   * natura și amploarea activității, amploarea la nivel mondial, național sau regional, volumul și numărul de tranzacții; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; * relevanța instituției, la nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere; * natura clienților și a părților interesate afectate de funcție, cum ar fi clienții cu amănuntul, clienții corporativi, clienții de pe piața interbancară, casele de compensare centrale și entitățile publice. * impactul posibilei perturbări a furnizării funcției asupra piețelor, infrastructurilor și serviciilor publice. În special, evaluarea poate include efectul asupra lichidității piețelor în cauză, impactul și amploarea perturbării activității clienților, precum și nevoile de lichiditate pe termen scurt; perceptibilitatea pentru contrapărți, clienți și public; capacitatea și viteza de reacție a clienților; relevanța pentru funcționarea altor piețe; efectul asupra lichidității, operațiunilor, structurii unei alte piețe; efectul asupra altor contrapărți legate de clienții principali și legătura dintre funcție și alte servicii. |
| 0120-0140 | Natură și Reach  Amploarea, volumul și numărul de tranzacții la nivel mondial, național sau regional; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; |
| 0120 | Indicator de dimensiune 1  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.   * Opinia experților cu privire la dimensiunea **valorii** tranzacțiilor (c0030 pentru funcțiile ID 3.1, 3.2, 3.3 și 3.4); poziții deschise (c0050 pentru ID 3.5); sau totalul activelor aflate în custodie (c0060 pentru ID 3.6) din perspectiva **UE** [cu*un nivel mai ridicat decât piața relevantă]*: * Din perspectiva UE, cât de mare credeți că este valoarea tranzacțiilor procesate de banca dumneavoastră *sau* a pozițiilor deschise ale clienților băncii dumneavoastră la CPC-uri *sau* a activelor totale pe care instituția dumneavoastră le păstrează în custodie pentru clienții săi? |
| 0130 | Indicator de dimensiune 2  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.     * Opinia experților cu privire la dimensiunea **numărului** de tranzacții (c0100 pentru funcțiile ID 3.1, 3.2, 3.3 și 3.4); sau numărul de clienți (c0110 pentru numerele de identificare 3.5 și 3.6) dintr-o perspectivă **națională** [*la nivelul pieței relevante*]:   1. Din perspectivă națională, cât de mare este numărul total estimat de tranzacții *sau* numărul estimat de clienți ai instituției dumneavoastră? |
| 0140 | Indicator transfrontalier  Evaluarea importanței relative a activităților transfrontaliere pentru diferitele funcții economice.  Acest lucru nu trebuie evaluat în cazul rapoartelor în care piața relevantă este considerată a fi regională.  Numărul de țări din UE în care entitatea raportoare deține o cotă de piață de peste 2 % (exprimată în valoarea plăților, a tranzacțiilor cu titluri de valoare sau în numerar sau a pozițiilor deschise ale clienților la CPC-uri sau în totalul activelor aflate în custodie). Raport:   * ≤ 1 țară; * În 2-3 țări * 4-5 țări; * > 5 de țări; |
| 0150 | Relevanță —  La nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere;  Cota de piață  Evaluează cât de importantă este cota de piață a entității raportoare în comparație cu piața națională sau cu altă piață relevantă, astfel cum se indică în model. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca   * Ridicată, dacă cota de piață este mare * Medie-mare, dacă cota de piață este medie * Medie scăzută, în cazul în care cota de piață este mică sau * Scăzută, dacă cota de piață este neglijabilă.   Această evaluare ia în considerare structura pieței din țara entității raportoare (sau altă piață relevantă) și cotele de piață raportate parțial.  2.Date cantitative:   * Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0160 | Structura pieței – concentrarea pieței  Concentrarea pieței, măsurată în funcție de numărul de concurenți care funcționează în prezent  funcții economice similare și/sau oferirea de servicii similare în condiții de egalitate (de exemplu, unei  amploare și calitate comparabile și la un cost comparabil) care ar putea prelua  (o parte din) clienții și/sau activitatea entității raportoare într-un interval de timp rezonabil.  Acest lucru trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție.   * > 20 concurenți; * 11-20 concurenți; * 5-10 concurenți; * &I5 concurenți |
| 0170 | Calendar – Timp preconizat pentru înlocuire  Estimarea timpului necesar pentru funcția economică furnizată de raportare  entitate care urmează să fie absorbită de piață într-o situație de criză. Acest sprijin include:   * timpul preconizat de care unul sau mai mulți concurenți au nevoie pentru a îndeplini măsurile juridice și tehnice necesare pentru a prelua funcția; precum și de * timpul necesar utilizatorilor serviciului pentru a se muta la un alt furnizor de servicii.   Ca substituent pentru primul, furnizați o estimare a perioadei în care entitatea raportoare ar trebui să absoarbă în propria sa activitate (parte din) serviciul furnizat de o altă instituție, la un cost rezonabil, într-o situație de criză. Se raportează timpul estimat pentru înlocuire în benzile furnizate în model:  Benzi:   * &D1 zi; * 1-2 zile; * > 2 zile ≤ 1 săptămână * > 1 săptămână |
| 0180-0190 | Capacitatea de substituire |
| 0180 | Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii  Obstacole juridice în calea oferirii serviciului de către concurenți. Cerințele legale pentru desfășurarea activității instituțiilor de credit (de exemplu, licențele bancare sau cerințele de capital) nu trebuie considerate bariere de nedepășit în prezența unor furnizori alternativi. Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * fără bariere majore; * unele bariere, * bariere substanțiale (dar surmontabile); * bariere critice (greu de depășit). |
| 0190 | Cerințe operaționale pentru intrare sau extindere  Cerințe organizatorice, tehnice și de infrastructură pentru ca concurenții să ofere serviciul. Oferirea serviciilor legate de (sub) funcția necesită ca furnizorii să investească în infrastructură (nouă sau suplimentară) sau să își modifice organizațiile. Evaluarea capacității pieței de a absorbi activitatea în cauză, de exemplu în ceea ce privește cerințele de capital.  Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * nu există cerințe majore; * unele cerințe, * cerințe substanțiale (dar care pot fi depășite); * cerințe critice (greu de depășit). |
| 0200-0210 | Capacitatea de integrare |
| 0200 | Capacitatea de integrare – Numărul de cereri din partea clienților noi 1 zi lucrătoare (număr)  Instituțiile sunt invitate să furnizeze cel mai mare număr de cereri în cazul în care instituția a validat cererea pentru un serviciu bancar.  Capacitatea de integrare a serviciilor de plată către IFM, a serviciilor de plată către non-IFM și a serviciilor de numerar în ceea ce privește numărul de conturi noi este exprimată în peste 1 zi lucrătoare.  Se așteaptă ca instituțiile să ia în considerare intervalul de timp pentru integrarea noilor clienți, deoarece un nou client a solicitat un serviciu bancar. |
| 0210 | Capacitatea de integrare – Numărul de cereri din partea noilor clienți pe parcursul a 7 zile lucrătoare (număr)  Instituțiile sunt invitate să furnizeze cel mai mare număr de cereri în cazul în care instituția a validat cererea pentru un serviciu bancar.  Capacitatea de integrare pentru serviciile de decontare a titlurilor de valoare, serviciile de compensare pentru CPC și serviciile de custodie în ceea ce privește numărul de conturi noi este exprimată pe o perioadă de peste 7 de zile lucrătoare.  Se așteaptă ca instituțiile să ia în considerare intervalul de timp pentru integrarea noilor clienți, deoarece un nou client a solicitat un serviciu bancar. |
| 0230-0250 | Evaluarea caracterului critic |
| 0230 | Impactul asupra pieței  Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției.  Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „High” se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, „Mediu-Inalt” dacă impactul este semnificativ, «Medium-Low» dacă impactul este important, dar limitat, și «Scăzut» dacă impactul este scăzut. |
| 0240 | Caracterul substituibil  Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778.  O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele:  (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție;  (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere;  (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități;  (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu.  Furnizați o evaluare globală a gradului preconizat de substituibilitate pentru fiecare funcție, ținând seama de diferitele dimensiuni evaluate anterior (cota de piață, concentrarea pieței, timpul necesar substituirii, barierele juridice și cerințele operaționale pentru intrare sau extindere). Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „H” se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil,  „L” dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate,  „Medium High” și „Medium Low” pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii). |
| 0250 | Funcția critică  În această coloană se raportează dacă, luând în considerare analiza efectului și substituibilității efectuată de instituția relevantă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă.  A se completa «Da» sau «Nu». |
| 0260 | Observațiile prezentate de grupul SAS  Acest câmp permite entității raportoare să explice orice ipoteze utilizate pentru evaluarea caracterului critic al funcției (funcțiilor) raportate. |

II.13 Z 07.01.4 FUNC 1 CM

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Descrierea funcției economice  În cazul în care funcția economică este de tipul „Altele” (Z 07.01.4 FUNC 1 CM r0290-r0310), se furnizează o descriere a funcției respective. |
| 0020 | Cota de piață  Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă sau din regiunea geografică. Un procent din piața totală în ceea ce privește valoarea noțională pentru instrumentele financiare derivate; valoarea contabilă pentru piețele secundare și veniturile din taxe pentru piețele primare. |
| 0030 | Valoarea noțională  valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință.  Trimiteri: FINREP, anexa V partea 2 punctul 133 pentru definiție; pentru date, FINREP, anexele III, IV și V:  — Instrumente derivate total (4.1-4.2): Formularul F 10.00 coloana 030 rândul 290.  — Instrumente derivate OTC [4.1]: Formularul F 10.00 coloana 030 rândurile 300+ 310+ 320. |
| 0040 | Valoarea contabilă  Valoarea contabilă care trebuie raportată în activul bilanțier, inclusiv dobânda acumulată [FINREP: Anexa V partea 1 punctul 27] pentru instrumentele de capitaluri proprii și titlurile de datorie [FINREP: Anexa V partea 1 punctul 31], clasificate ca „deținute în vederea tranzacționării” [FINREP: Anexa V partea 1 punctul 15 litera (a) și punctul 16 litera (a)].  Referință: FINREP: Anexa III formularul F 04.01 coloana 010 rândurile 010+ 060+ 120. |
| 0050 | Venit din onorarii  Taxele și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție.  Referință: FINREP: Anexele III, IV formularul F 22.01 coloana 010 rândurile 030+ 180. |
| 0060-0080 | Valoare transfrontalieră  Instrumente financiare derivate: valoarea noțională în circulație în afara țării de origine sau a țării relevante.  Piețe secundare: valoarea contabilă brută restantă în afara țării de origine sau a țării relevante. Referință generală: FINREP anexa III tabelul 20.04 coloana 011 rândurile 040 + 080, toate țările, cu excepția țării de origine sau a țării relevante.  Piețe primare: venitul din taxe generat în afara țării de origine sau a țării relevante. |
| 0090-0100 | Numărul contrapărților sau al tranzacțiilor.  Pentru instrumentele financiare derivate și piețele secundare, numărul total de contrapărți. Pentru piețele primare, numărul total de tranzacții subscrise. |
| 0110-0180 | Analize de impact și de substituibilitate  Criteriile de evaluare a impactului asupra părților terțe includ următoarele elemente în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei privind funcțiile critice:   * natura și amploarea activității, amploarea la nivel mondial, național sau regional, volumul și numărul de tranzacții; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; * relevanța instituției, la nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere; * natura clienților și a părților interesate afectate de funcție, cum ar fi clienții cu amănuntul, clienții corporativi, clienții de pe piața interbancară, casele de compensare centrale și entitățile publice. * impactul posibilei perturbări a furnizării funcției asupra piețelor, infrastructurilor și serviciilor publice. În special, evaluarea poate include efectul asupra lichidității piețelor în cauză, impactul și amploarea perturbării activității clienților, precum și nevoile de lichiditate pe termen scurt; perceptibilitatea pentru contrapărți, clienți și public; capacitatea și viteza de reacție a clienților; relevanța pentru funcționarea altor piețe; efectul asupra lichidității, operațiunilor, structurii unei alte piețe; efectul asupra altor contrapărți legate de clienții principali și legătura dintre funcție și alte servicii. |
| 0110-0130 | Natură și Reach  Amploarea, volumul și numărul de tranzacții la nivel mondial, național sau regional; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; |
| 0110 | Indicator de dimensiune 1  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.     * Opinia experților cu privire la **valoarea valorii** noționale restante (c0030 pentru funcțiile ID 4.1 și 4.2); valoarea contabilă (c0040 pentru ID 4.3); sau venituri din comisioane generate (c0050 pentru ID 4.4) dintr-o perspectivă **globală** [cu*un nivel mai ridicat decât piața relevantă. Dacă piața relevantă este globală, atunci dimensiunea 1 devine redundantă și nu trebuie raportată]*:   Dintr-o perspectivă globală, cât de mare credeți că este valoarea noțională totală restantă sau valoarea contabilă sau veniturile din comisioane generate? |
| 0120 | Indicator de dimensiune 2  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.     * Opinia experților cu privire la dimensiunea numărului de contrapărți (c0090 pentru funcțiile ID 4,1, 4.2, 4.3) sau a **numărului** de tranzacții subscrise (c0100 pentru ID 4.4) dintr-o perspectivă **națională** [*la nivelul pieței relevante*]:   1. Din perspectivă națională, cât de mare este numărul estimat de contrapărți *sau* de tranzacții subscrise de instituția dumneavoastră? |
| 0130 | Indicator transfrontalier  Evaluarea importanței relative a activităților transfrontaliere pentru diferitele funcții economice.  Acest lucru nu trebuie evaluat în cazul rapoartelor în care piața relevantă este considerată a fi regională.   * Ponderea activității interjurisdicționale a entității raportoare ca procent din valoarea totală, exprimată în valori noționale (instrumente financiare derivate), valoare contabilă (piețe secundare), venituri din comisioane de la clienți străini (piețe primare). Raport:   + &5 %;   + 5-15 %;   + 16-25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Relevanță —  La nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere;  Cota de piață  Evaluează cât de importantă este cota de piață a entității raportoare în comparație cu piața națională sau cu altă piață relevantă, astfel cum se indică în model. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca   * Ridicată, dacă cota de piață este mare * Medie-mare, dacă cota de piață este medie * Medie scăzută, în cazul în care cota de piață este mică sau * Scăzută”, în cazul în care cota de piață este neglijabilă.   Această evaluare ia în considerare structura pieței din țara entității raportoare (sau altă piață relevantă) și cotele de piață raportate parțial.  2.Date cantitative:   * Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0150 | Structura pieței – concentrarea pieței  Concentrarea pieței, măsurată în funcție de numărul de concurenți care funcționează în prezent  funcții economice similare și/sau oferirea de servicii similare în condiții de egalitate (de exemplu, unei  amploare și calitate comparabile și la un cost comparabil) care ar putea prelua  (o parte din) clienții și/sau activitatea entității raportoare într-un interval de timp rezonabil.  Acest lucru trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție.   * > 20 concurenți; * 11-20 concurenți; * 5-10 concurenți; * &I5 concurenți |
| 0160 | Calendar – Timp preconizat pentru înlocuire  Estimarea timpului necesar pentru funcția economică furnizată de raportare  entitate care urmează să fie absorbită de piață într-o situație de criză. Acest sprijin include:   * timpul preconizat de care unul sau mai mulți concurenți au nevoie pentru a îndeplini măsurile juridice și tehnice necesare pentru a prelua funcția; precum și de * timpul necesar utilizatorilor serviciului pentru a se muta la un alt furnizor de servicii.   Ca substituent pentru primul, furnizați o estimare a perioadei în care entitatea raportoare ar trebui să absoarbă în propria sa activitate (parte din) serviciul furnizat de o altă instituție, la un cost rezonabil, într-o situație de criză. Se raportează timpul estimat pentru înlocuire în benzile furnizate în model:  Benzi:   * &D1 săptămână; * 1 Week-1 lună; * > 1 lună-6 luni, * > 6 luni |
| 0170-0180 | Capacitatea de substituire |
| 0170 | Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii  Obstacole juridice în calea oferirii serviciului de către concurenți. Cerințele legale pentru desfășurarea activității instituțiilor de credit (de exemplu, licențele bancare sau cerințele de capital) nu trebuie considerate bariere de nedepășit în prezența unor furnizori alternativi. Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * fără bariere majore; * unele bariere, * bariere substanțiale (dar surmontabile); * bariere critice (greu de depășit). |
| 0180 | Cerințe operaționale pentru intrare sau extindere  Cerințe organizatorice, tehnice și de infrastructură pentru ca concurenții să ofere serviciul. Oferirea serviciilor legate de (sub) funcția necesită ca furnizorii să investească în infrastructură (nouă sau suplimentară) sau să își modifice organizațiile. Evaluarea capacității pieței de a absorbi activitatea în cauză, de exemplu în ceea ce privește cerințele de capital.  Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * nu există cerințe majore; * unele cerințe, * cerințe substanțiale (dar care pot fi depășite); * cerințe critice (greu de depășit). |
| 0190-0210 | Evaluarea caracterului critic |
| 0190 | Impactul asupra pieței  Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției.  Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „High” se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, „Mediu-Inalt” dacă impactul este semnificativ, «Medium-Low» dacă impactul este important, dar limitat, și «Scăzut» dacă impactul este scăzut. |
| 0200 | Caracterul substituibil  Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778.  O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele:  (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție;  (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere;  (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități;  (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu.  Furnizați o evaluare globală a gradului preconizat de substituibilitate pentru fiecare funcție, ținând seama de diferitele dimensiuni evaluate anterior (cota de piață, concentrarea pieței, timpul necesar substituirii, barierele juridice și cerințele operaționale pentru intrare sau extindere). Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „H” se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil,  „L” dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate,  „Medium-High” și „Medium-Low” pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii). |
| 0210 | Funcția critică  În această coloană se raportează dacă, luând în considerare analiza impactului și substituibilității efectuată de instituția relevantă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă.  A se completa «Da» sau «Nu». |
| 0220 | Observațiile prezentate de grupul  Acest câmp permite entității raportoare să explice orice ipoteze utilizate pentru evaluarea caracterului critic al funcției (funcțiilor) raportate. |

II.13 Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | Descrierea funcției economice  În cazul în care funcția economică este de tipul „Altele” (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360-r0380), se furnizează o descriere a funcției respective. |
| 0020 | Cota de piață  Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă sau din regiunea geografică. Un procent din piața totală în termeni de valoare brută. |
| 0030 | Valoarea contabilă brută  A se utiliza valoarea contabilă brută, astfel cum este definită în FINREP.  Trimiteri: FINREP: Anexa V partea 1 punctul 34, FINREP: Anexele III, IV, formularele:  — Contractarea de împrumuturi (5.1): Formularul F 20.06 coloana 010 rândurile 100+ 110, toate țările;  — Instrumente derivate (active) (5.2): Formularul F 20.04 coloana 010 rândul 010, toate țările;  — Acordarea de credite (5.3): Formularul F 20.04 coloana 010 rândurile 170+ 180, toate țările;  — Instrumente derivate (datorii) (5.4): Formularul F 20.06 coloana 010 rândul 010, toate țările. |
| 0040 | Numărul de contrapărți  Numărul total al contrapărților. În cazul în care una dintre contrapărți deține mai mult de un cont și/sau mai mult de o tranzacție, contrapartea este luată în calcul o singură dată. |
| 0050 | Acorduri de răscumpărare (reversibile)  Raportați acordurile de răscumpărare în cadrul împrumuturilor angro. Răscumpărare  contracte înseamnă numerar primit în schimbul titlurilor de valoare vândute la un anumit preț în cadrul unei  angajament ferm de răscumpărare a acelorași titluri de valoare (sau a unor titluri similare) la un preț fix  data viitoare specificată.  Se raportează creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo în cadrul creditării interbancare. Credite reverse repo înseamnă finanțare acordată în schimbul titlurilor cumpărate  în cadrul acordurilor repo sau luate cu împrumut în temeiul contractelor de împrumut de titluri de valoare.  Referințe: Regulamentul (CE) nr. 2015/2365 privind transparența finanțării prin instrumente financiare  tranzacții și reutilizare articolul 3 alineatul (9); FINREP: Anexa V partea 2. Capitolul 5 alineatul (85) litera (e)  și capitolul 14 alineatul (183); Anexa III:   * Acorduri de răscumpărare: Tabelul 08.01 coloanele 010 + 020 + 030 rândurile 200 + 250. * Acorduri reverse repo: Tabelul 05.00 coloanele 030 + 040 rândul 050. |
| 0060 | Valoare transfrontalieră  Se adaugă valorile contabile brute ale tuturor țărilor, cu excepția țării de origine sau a țării relevante. |
| 0070 | Valoarea la instituțiile de credit  Valoarea contabilă brută restantă la instituțiile de credit. Definiția sectorului în conformitate cu  FINREP (anexa V).  Referințe: FINREP: Anexa III:   * Împrumuturi: Tabelul 20.06 coloana 010 rândul 100, toate țările. * Instrumente derivate (active): Tabelul 20.04 coloana 010 rândul 020, toate țările; * Împrumuturi: Tabelul 20.04 coloana 010 rândul 170, toate țările; * Datorii aferente instrumentelor financiare derivate: Tabelul 20.06 coloana 010 rândul 020, toate țările. |
| 0080-0150 | Analize de impact și de substituibilitate  Criteriile de evaluare a impactului asupra părților terțe includ următoarele elemente în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei privind funcțiile critice:   * natura și amploarea activității, amploarea la nivel mondial, național sau regional, volumul și numărul de tranzacții; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; * relevanța instituției, la nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere; * natura clienților și a părților interesate afectate de funcție, cum ar fi clienții cu amănuntul, clienții corporativi, clienții de pe piața interbancară, casele de compensare centrale și entitățile publice. * impactul posibilei perturbări a furnizării funcției asupra piețelor, infrastructurilor și serviciilor publice. În special, evaluarea poate include efectul asupra lichidității piețelor în cauză, impactul și amploarea perturbării activității clienților, precum și nevoile de lichiditate pe termen scurt; perceptibilitatea pentru contrapărți, clienți și public; capacitatea și viteza de reacție a clienților; relevanța pentru funcționarea altor piețe; efectul asupra lichidității, operațiunilor, structurii unei alte piețe; efectul asupra altor contrapărți legate de clienții principali și legătura dintre funcție și alte servicii. |
| 0080-0100 | Natură și Reach  Amploarea, volumul și numărul de tranzacții la nivel mondial, național sau regional; numărul de clienți și contrapartide; numărul de clienți pentru care instituția este singurul sau principalul partener bancar; |
| 0080 | Indicator de dimensiune 1  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.     * Opinia experților cu privire la dimensiunea **valorii** contabile brute a instituției raportoare (c0030) dintr-o perspectivă **globală** [cu un*nivel mai ridicat decât piața relevantă. Dacă piața relevantă este globală, atunci dimensiunea 1 devine redundantă și nu trebuie raportată]*:   1. Dintr-o perspectivă globală, cât de mare credeți că este valoarea contabilă brută a entității raportoare? |
| 0090 | Indicator de dimensiune 2  Evaluați cât de importantă este banca în aceste activități. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca fiind „ridicată”, „mediu-ridicată”, „mediu-scăzută” sau „scăzută”. Se raportează „High” dacă dimensiunea funcției este mare, „mediu-ridicat” dacă este mediu, „mediu-scăzut” dacă este mic și „scăzut” dacă este neglijabil. Utilizarea variabilelor macroeconomice precum PIB, populația (pentru depozite, împrumuturi, plăți, numerar, decontare, compensare și custodie) sau dimensiunea pieței (pentru piețele de capital și finanțarea angro) ca punct de referință pentru această evaluare calitativă.     * Opinia experților cu privire la dimensiunea **numărului** de contrapărți sau tranzacții (c0040) dintr-o perspectivă **națională** [*la nivelul pieței relevante*]:   1. Din perspectivă națională, cât de mare este numărul estimat de contrapărți ale instituțiilor dumneavoastră? |
| 0100 | Indicator transfrontalier  Evaluarea importanței relative a activităților transfrontaliere pentru diferitele funcții economice.  Acest lucru nu trebuie evaluat în cazul rapoartelor în care piața relevantă este considerată a fi regională.   * Partea din activitatea interjurisdicțională a entității raportoare ca procent din valoarea totală, exprimată în valoare contabilă brută. Raport:   + &5 %;   + 5-15 %;   + 15-25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Relevanță —  La nivel local, regional, național sau european, în funcție de piața respectivă. Relevanța instituției poate fi evaluată pe baza cotei de piață, a interconectării, a complexității și a activităților transfrontaliere;  Cota de piață  Evaluează cât de importantă este cota de piață a entității raportoare în comparație cu piața națională sau cu altă piață relevantă, astfel cum se indică în model. Această evaluare este exprimată din punct de vedere calitativ ca   * Ridicată, dacă cota de piață este mare * Medie-mare, dacă cota de piață este medie * Medie scăzută, în cazul în care cota de piață este mică sau * Scăzută dacă cota de piață este neglijabilă.   Această evaluare ia în considerare structura pieței din țara entității raportoare (sau altă piață relevantă) și cotele de piață raportate parțial.  2.Date cantitative:   * Opinia experților cu privire la dimensiunea cotei de piață **naționale** (raportată în c0020, cu excepția cazurilor în care raportul este furnizat pentru un nivel de piață relevant diferit, caz în care se preconizează o evaluare a cotei de piață relevante). |
| 0120 | Structura pieței – concentrarea pieței  Concentrarea pieței, măsurată în funcție de numărul de concurenți care funcționează în prezent  funcții economice similare și/sau oferirea de servicii similare în condiții de egalitate (de exemplu, unei  amploare și calitate comparabile și la un cost comparabil) care ar putea prelua  (o parte din) clienții și/sau activitatea entității raportoare într-un interval de timp rezonabil.  Acest lucru trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție.   * > 20 concurenți; * 11-20 concurenți; * 5-10 concurenți; * &I5 concurenți |
| 0130 | Calendar – Timp preconizat pentru înlocuire  Estimarea timpului necesar pentru funcția economică furnizată de raportare  entitate care urmează să fie absorbită de piață într-o situație de criză. Acest sprijin include:   * timpul preconizat de care unul sau mai mulți concurenți au nevoie pentru a îndeplini măsurile juridice și tehnice necesare pentru a prelua funcția; precum și de * timpul necesar utilizatorilor serviciului pentru a se muta la un alt furnizor de servicii.   Ca substituent pentru primul, furnizați o estimare a perioadei în care entitatea raportoare ar trebui să absoarbă în propria sa activitate (parte din) serviciul furnizat de o altă instituție, la un cost rezonabil, într-o situație de criză. Se raportează timpul estimat pentru înlocuire în benzile furnizate în model:  Benzi:   * ≤ 1 zi; * Între 1 zi și 1 săptămână; * > 1 săptămână – 1 lună; * > 1 lună |
| 0140-0150 | Capacitatea de substituire |
| 0140 | Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii  Obstacole juridice în calea oferirii serviciului de către concurenți. Cerințele legale pentru desfășurarea activității instituțiilor de credit (de exemplu, licențele bancare sau cerințele de capital) nu trebuie considerate bariere de nedepășit în prezența unor furnizori alternativi. Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * fără bariere majore; * unele bariere, * bariere substanțiale (dar surmontabile); * bariere critice (greu de depășit). |
| 0150 | Cerințe operaționale pentru intrare sau extindere  Cerințe organizatorice, tehnice și de infrastructură pentru ca concurenții să ofere serviciul. Oferirea serviciilor legate de (sub) funcția necesită ca furnizorii să investească în infrastructură (nouă sau suplimentară) sau să își modifice organizațiile. Evaluarea capacității pieței de a absorbi activitatea în cauză, de exemplu în ceea ce privește cerințele de capital.  Acest indicator trebuie raportat în benzi, care sunt aceleași pentru fiecare subfuncție:   * nu există cerințe majore; * unele cerințe, * cerințe substanțiale (dar care pot fi depășite); * cerințe critice (greu de depășit). |
| 0160-0180 | Evaluarea caracterului critic |
| 0160 | Impactul asupra pieței  Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției.  Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „Mare” se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, „Mediu-Inalt” dacă impactul este semnificativ, «Mediu-Băut» dacă impactul este important, dar limitat, și «Scăzut» dacă impactul este scăzut. |
| 0170 | Caracterul substituibil  Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778.  O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele:  (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție;  (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere;  (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități;  (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu.  Furnizați o evaluare globală a gradului preconizat de substituibilitate pentru fiecare funcție, ținând seama de diferitele dimensiuni evaluate anterior (cota de piață, concentrarea pieței, timpul necesar substituirii, barierele juridice și cerințele operaționale pentru intrare sau extindere). Această evaluare se exprimă din punct de vedere calitativ ca „ridicat”, „mediu-ridicat”, „mediu scăzut” sau „scăzut”.  „H” se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil,  „L” dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate,  „Medium-High” și „Medium-Low” pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii). |
| 0190 | Funcția critică  În această coloană se raportează dacă, luând în considerare analiza efectului și substituibilității efectuată de instituția relevantă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă.  A se completa «Da» sau «Nu». |
| 0200 | Observațiile prezentate de grupul SAS  Acest câmp permite entității raportoare să explice orice ipoteze utilizate pentru evaluarea caracterului critic al funcției (funcțiilor) raportate. |

* 1. Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice (FUNC 2)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Această machetă trebuie raportată pentru întregul grup și luând în considerare funcțiile economice pe care grupul le asigură economiei.
2. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010-0020 | Funcția economică |
| 0010 | Țara  Țara pentru care este furnizată funcția economică |
| 0020 | BULETIN  Identificatorul funcțiilor economice [astfel cum se menționează în macheta Z 07.01 (FUNC 1) în cazul funcțiilor critice]. |
| 0030-0040 | Entitatea juridică |
| 0030 | Denumirea entității  Denumirea entității care exercită funcția economică, astfel cum este raportată în Z 01.01 (ORG 1).  În cazul în care există mai multe entități care exercită aceleași funcții economice în aceeași țară, se raportează fiecare entitate pe un rând separat. |
| 0040 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0020, astfel cum este raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1).  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0050 | Tipul codului  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0060 | Valoarea monetară  Contribuția, în valoare monetară, a entității juridice la valorile monetare așa cum sunt descrise în macheta Z 07.01 (FUNC 1):   * Depozite – Valoarea în conturi * Creditare – Valoarea restantă * Plăți – Valoarea tranzacțiilor/pozițiilor deschise/activelor aflate în custodie (după caz) * Piețele de capital – Valoarea noțională/Valoarea contabilă/Veniturile din taxe (după caz) * Finanțare interbancară – Valoarea contabilă brută |

* 1. Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice (FUNC 3)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0050 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.
2. Numai liniile de afaceri ale entităților juridice relevante sunt raportate în această machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010-0030 | Linia de activitate esențială |
| 0010 | Linia de activitate esențială  Linia de activitate esențială în temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 și al articolului 2 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.  Linia de activitate esențială este una dintre liniile de activitate enumerate mai jos.   1. Servicii bancare pentru particulari 2. Serviciile bancare pentru întreprinderi 3. Servicii bancare de investiții 4. Asigurări 5. Activități de reasigurare 6. Brokeraj de retail 7. Gestionarea patrimoniului 8. Agenție imobiliară 9. Contabilitate 10. Altele |
| 0020 | ID linie de activitate  Numărul unic de identificare al liniei de activitate care trebuie să fie furnizat de instituție. |
| 0030 | Descriere  Descrierea liniei de afaceri. |
| 0040 | Denumirea entității  Denumirea entității, astfel cum este raportată în Z 01.01 (ORG 1), care furnizează linia de activitate. |
| 0050 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0020, astfel cum este raportat în macheta Z 01.01 (ORG 1).  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0060 | Tipul codului  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor. |

* 1. Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Numai funcțiile critice, astfel cum au fost identificate în *secțiunea Z 07.01.1 FUNC 1 DEP; C0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; Z 07.01.5 FUNC 1 WF,* c0180 ăˮ se raportează în prezenta machetă.

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010-0020 | Funcția critică |
| 0010 | Țara  Țara pentru care funcția este critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0020 | BULETIN  Identificatorul funcțiilor critice menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030-0040 | Linia de activitate esențială |
| 0030 | Linia de activitate esențială  Linia de activitate esențială în temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 și al articolului 2 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, astfel cum este raportată în macheta Z 07.03 (FUNC 3) |
| 0040 | Linie de activitate: ID linie de activitate  Numărul unic de identificare al liniei de activitate care trebuie să fie furnizat de instituție; același număr de identificare cu cel raportat în macheta Z 07.03 (FUNC 3) |

* 1. Servicii relevante
  2. Z 08.01 – Servicii relevante (SERV 1)

II.8.1 Instrucțiuni generale

* + - * 1. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.
    1. **Servicii relevante**[[21]](#footnote-22): servicii critice și esențiale

**Servicii critice**[[22]](#footnote-23): servicii prestate pentru unități operaționale sau entități din grup (i) a căror discontinuitate ar împiedica sau ar împiedica în mod grav îndeplinirea uneia sau mai multor funcții critice; și (ii) care nu pot fi furnizate de un alt furnizor într-un interval de timp rezonabil într-o măsură comparabilă în ceea ce privește obiectul, calitatea și costul său.

* + 1. **Servicii esențiale**: Servicii asociate liniilor de activitate esențiale[[23]](#footnote-24), a căror continuitate este necesară pentru executarea eficace a strategiei de rezoluție și orice restructurare subsecventă (i) a cărei discontinuitate ar împiedica grav sau ar împiedica performanța respectivelor linii de activitate esențiale; și (ii) care nu pot fi furnizate de un alt furnizor într-un interval de timp rezonabil într-o măsură comparabilă în ceea ce privește obiectul, calitatea și costul său.[[24]](#footnote-25)
       - 1. În conformitate cu considerentul 8 din regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei referitor la serviciile critice și aplicat prin analogie pentru a acoperi serviciile esențiale, astfel cum sunt definite mai sus, serviciile relevante înseamnă operațiunile, activitățile și serviciile subiacente efectuate pentru una (servicii dedicate) sau mai multe unități operaționale sau entități juridice (servicii partajate) din cadrul grupului care sunt necesare pentru a furniza una sau mai multe funcții critice sau linii de activitate esențiale. Serviciile relevante pot fi prestate de o unitate operațională către o altă unitate operațională a aceleiași entități juridice (serviciu în interiorul entității), de către entități din cadrul grupului (serviciuintragrup)sau pot fi externalizate către un prestator extern (serviciu extern).
         2. Nu toate câmpurile se aplică tuturor tipurilor de servicii (evidențiate în instrucțiunile de mai jos). În acest caz, se raportează „NU APLICABILE” în celula relevantă.
         3. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0020, 0040, 0060 și 0130 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator de serviciu (service identifier)  Identificatorul serviciului se referă la serviciul raportat la c0020.  Figură sau text liber |
| 0010 | Tipul de serviciu  Tipul de serviciu este unul dintre tipurile de servicii enumerate mai jos.  În cazul în care este posibil, se raportează subcategoria (număr de identificare cu două cifre). Atunci când nu există subcategorii sau când nicio subcategorie nu descrie în mod corespunzător serviciul furnizat de instituție, se raportează categoria principală (număr de identificare cu o cifră).  Asistența în materie de resurse umane   * Administrarea personalului, inclusiv administrarea contractelor și remunerația * comunicarea internă * alte tipuri de servicii de sprijin în materie de resurse umane   Tehnologia informației   * + Echipamente informatice și de comunicații   + Stocarea și prelucrarea datelor   + Alte infrastructuri informatice, stații de lucru, telecomunicații, servere, centre de date și servicii conexe   + Administrarea licențelor de software și a software-ului pentru aplicații   + Accesul la furnizori externi, în special la furnizori de date și de infrastructură   + Întreținerea aplicațiilor, inclusiv întreținerea aplicațiilor software și a fluxurilor de date aferente   + Generarea de rapoarte, fluxuri de informații interne și baze de date interne   + Asistența pentru utilizatori   + Gestionarea situațiilor de urgență și recuperarea în caz de dezastru   + alt tip de serviciu de tehnologie a informației   Prelucrarea tranzacțiilor, inclusiv aspectele juridice privind tranzacționarea, în special măsuri de combatere a spălării banilor  Furnizarea sau administrarea de bunuri imobiliare și spații, precum și facilități conexe   * Spații de birouri și de depozitare * Administrarea facilităților interne * Securitate și controlul accesului * Administrarea portofoliului de bunuri imobiliare * alte furnizare sau administrare de bunuri imobiliare și spații, precum și facilități conexe   Servicii juridice și funcții de conformitate:   * Asistența juridică corporativă * Serviciile juridice economice și tranzacționale * Asistența pentru asigurarea conformității * alte servicii juridice și tipul de serviciu al funcției de conformitate   Serviciile asociate trezoreriei   * Coordonarea, administrarea și gestionarea activității de trezorerie * Coordonarea, administrarea și gestionarea refinanțării entității, inclusiv gestionarea garanțiilor reale * Funcția de raportare, în special în privința indicatorilor de lichiditate reglementați * Coordonarea, administrarea și gestionarea programelor de finanțare pe termen mediu și lung și refinanțarea entităților din cadrul grupului * Coordonarea, administrarea și gestionarea refinanțării, în special a aspectelor pe termen scurt * alte tipuri de servicii legate de trăsături   Gestionarea tranzacționării/activelor   * Procesarea operațiunilor: identificarea tranzacțiilor, proiectarea, dezvoltarea, remedierea produselor de tranzacționare * Confirmare, decontare, plăți * Gestionarea pozițiilor și a contrapărților în ceea ce privește raportarea datelor și relațiile cu contrapărțile * Gestionarea pozițiilor (riscuri și reconciliere) * alt tip de serviciu de tranzacționare/gestionare a activelor   Gestionarea și evaluarea riscurilor   * Gestionarea riscurilor la nivel central ori în legătură cu linia de activitate sau cu tipul de risc; * Generarea de rapoarte privind riscurile; * alte tipuri de servicii de gestionare și evaluare a riscurilor   Contabilitate   * Raportarea obligatorie prevăzută de lege și raportarea în scopuri de reglementare * Evaluare, în special a pozițiilor pe piață; * Raportarea privind gestiunea * alt tip de serviciu de contabilitate   Procesarea numerarului  Alt tip de serviciu |
| 0020 | Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare  Denumire/scurtă descriere a serviciului în funcție de taxonomia pe niveluri a băncii (nivelul 3), care clasifică serviciile și subseturile acestor servicii la niveluri ierarhice. De exemplu, o taxonomie a serviciilor care clasifică serviciile la trei niveluri ierarhice, unde la cel mai înalt nivel există grupul de servicii (L1: Servicii financiare) în cadrul cărora serviciile sunt reprezentate la nivelul doi (L2: Trezorerie, analiză financiară, fiscalitate, relații cu investitorii etc.) și subservicii la nivelul trei (L3 – în cadrul trezoreriei: gestionarea lichidităților, gestionarea activelor și pasivelor, gestionarea garanțiilor etc.). Se așteaptă ca banca să raporteze serviciile la un nivel mai detaliat decât raportarea prevăzută pentru nivelul 2 (c0010), astfel încât fiecare serviciu în parte să fie definit într-un mod precis și direcționat. |
| 0030-0040 | Beneficiarul serviciilor  Entitatea din cadrul grupului care primește serviciul raportat în coloana 0010 de la o altă unitate de afaceri, entitate din grup sau de la furnizorul extern raportat în coloanele 0050-0110. |
| 0030 | Nume  Aceasta trebuie să fie diferită de denumirea menționată în coloana 0050, cu excepția cazului în care serviciul este în interiorul entității. În acest caz, se așteaptă ca denumirea entității destinatare a serviciilor și denumirea entității prestatorului de servicii să corespundă. |
| 0040 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0030, astfel cum este raportat în macheta Z 01.01 (ORG).  Acesta trebuie să fie diferit de identificatorul raportat în coloana 0060, cu excepția cazului în care serviciul este în interiorul entității. În acest caz, se așteaptă ca codul destinatarului serviciului și codul prestatorului de servicii să corespundă. |
| 0050-0110 | Prestator de servicii  Entitatea juridică (pentru serviciile în interiorul entității sau în interiorul grupului) sau prestatorul extern (pentru servicii externe) care furnizează serviciul raportat în coloana 0020 entității din grup raportate în coloana 0030. |
| 0050-0070 | Entitatea și/sau persoana |
| 0050 | Nume  Aceasta trebuie să fie diferită de denumirea menționată în coloana 0030, cu excepția cazului în care serviciul este în interiorul entității. În acest caz, se așteaptă ca denumirea entității destinatare a serviciilor și denumirea entității prestatorului de servicii să corespundă. |
| 0060 | Cod SA8  Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0050. Acesta trebuie să fie diferit de identificatorul menționat în coloana 0040, cu excepția cazului în care serviciul este în interiorul entității. În acest caz, se așteaptă ca codul destinatarului serviciului și codul prestatorului de servicii să corespundă.  În cazul în care furnizorul de servicii este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.01 (ORG).  În cazul în care furnizorul de servicii nu este o entitate din grup, codul entității respective este:  — pentru entitățile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre;  — pentru entitățile fără LEI, numărul de înregistrare colectivă în temeiul legislației naționale~~.~~  În ambele cazuri, codul trebuie să fie unic și să fie utilizat în mod consecvent în cadrul formularelor. |
| 0070 | Tipul codului  A se raporta una dintre următoarele valori:   * CODUL * Numărul de înregistrare al societății |
| 0080-0100 | Societatea-mamă |
| 0080 | Nume  Denumirea societății-mamă (de cel mai înalt rang) a furnizorului de servicii raportată în coloana 0050, atunci când aceasta nu este o entitate din grup. În celelalte cazuri, N/A. |
| 0090 | Cod SA8  Codul societății-mamă raportat în coloana 0080 este:  — pentru entitățile cu un identificator al entității juridice (LEI), codul LEI alfanumeric format din 20 cifre;  — pentru entitățile fără LEI, numărul de înregistrare colectivă în temeiul legislației naționale. |
| 0100 | Tipul codului  A se raporta una dintre următoarele valori:   * CODUL * Numărul de înregistrare al societății |
| 0110 | **Furnizarea de servicii**  „În interiorul entității” dacă serviciul este furnizat de o unitate operațională unei alte unități operaționale a aceleiași entități juridice.  „Entitate intragrup – entitate reglementată” dacă serviciul este furnizat de o entitate a grupului care face obiectul reglementării prudențiale privind capitalul/lichiditatea pe bază individuală, inclusiv în cazul în care se acordă o derogare de la cerințele prudențiale.  „Entitate intragrup – entitate nereglementată” dacă serviciul este furnizat de o entitate a grupului care este o entitate operațională care nu face obiectul reglementării prudențiale privind capitalul/lichiditatea pe bază individuală, inclusiv în cazul în care se acordă o derogare de la cerințele prudențiale.  „Entitate externă” dacă serviciul este furnizat de un prestator extern care se află în afara grupului. |
| 0120 | Gradul de importanță   * Critice: dacă serviciul este necesar pentru îndeplinirea uneia sau mai multor funcții critice, a căror discontinuitate ar împiedica sau ar împiedica în mod grav îndeplinirea respectivelor funcții critice. * Esențiale: în cazul încare viciile sunt asociate unor linii de activitate esențiale, a căror continuitate este necesară pentru executarea efectivă a strategiei de rezoluție și pentru orice restructurare ulterioară. * Critică și esențială |
| 0130 | Număr de identificare contract  Identificatorul unic al contractului care stă la baza serviciului în conformitate cu taxonomia serviciilor grupului. |
| 0140 | Legislația aplicabilă  Codul ISO al țării a cărei legislații se aplică în cazul contractului. |
| 0150-0170 | Reziliența rezoluției  Evaluarea măsurii în care contractul de sprijinire a serviciului raportat în coloana 0020 ar putea fi continuat și transferat în timpul punerii în aplicare a strategiei de rezoluție, inclusiv a planului de reorganizare a activității, în conformitate cu EBA/GL/2022/01 și cu legislația națională relevantă. |
| 0150 | Caracteristici de reziliență a rezoluției  Caracteristicile rezistente la rezoluție sunt proprietăți pe care se preconizează că le va avea un contract de servicii relevant pentru a fi considerat rezilient la rezoluție. Acestea includ următoarele, cu condiția ca obligațiile de fond care decurg din contract să continue să fie îndeplinite:   1. încetarea, suspendarea sau modificarea din motive de rezoluție (inclusiv reorganizarea activității în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE); 2. transferabilitatea prestării de servicii către un nou destinatar fie de către destinatarul serviciului, fie de către autoritatea de rezoluție ca urmare a rezoluției (inclusiv a reorganizării în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE); 3. sprijinul pentru transfer sau încetare care are loc în timpul procedurii de rezoluție (inclusiv reorganizarea în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE) pentru o perioadă rezonabilă (de exemplu, 24 luni) de către furnizorul actual de servicii și în aceleași condiții; precum și 4. continuarea furnizării de servicii către o entitate din grup cesionată în timpul procedurii de rezoluție (inclusiv reorganizarea în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE), pentru o perioadă rezonabilă de timp după cesionare – cum ar fi 24 luni.   Acest lucru este valabil pentru contractele pentru care legea aplicabilă și jurisdicția contractului sunt cele ale unui stat membru al UE[[25]](#footnote-26) („contracte UE”) și pentru contractele cărora li se aplică legislația unei țări terțe.  A se raporta una dintre următoarele valori:  «Da» – în cazul în care contractul este evaluat ca fiind compatibil cu~~o rezoluție~~;  „Nu” – în cazul în care contractul nu este evaluat ca fiind compatibil cu ~~o rezoluție~~;  „Neevaluat” – în cazul în care nu a fost efectuată nicio evaluare.  „Not APLICABLE” – pentru servicii în interiorul entității |
| 0160 | Planul de reorganizare a activității (BRP)  În cazul în care strategia de rezoluție (preferată sau variantă) necesită un plan de reorganizare a activității (BRP), se preconizează că contractele UE vor include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a BRP.  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – în cazul în care contractul include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a BRP  „Nu” – în cazul în care contractul nu include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a BRP  „Neevaluat” – în cazul în care nu a fost efectuată nicio evaluare.  „Non-APLICABILE” – pentru servicii în interiorul entității sau pentru servicii intragrup și externe, în cazul în care strategia de rezoluție (preferată și variantă) nu necesită un plan de reorganizare a activității |
| 0170 | Acțiuni alternative de atenuare  În cazul în care se preconizează că se va atinge reziliența rezoluției, dar băncile nu au fost în măsură să facă acest lucru, băncile ar trebui să exploreze măsuri alternative de atenuare.  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – dacă banca a pus în aplicare măsuri alternative de atenuare  „Nu” – dacă banca nu a pus în aplicare măsuri alternative de atenuare  „Non-APLICABILE” – în cazurile în care oricare dintre coloanele 0150, 0160 este marcată cu „Da” sau „NU APLICABILE” |
| 0180 | Furnizor terț esențial de servicii TIC în temeiul DORA  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – dacă acesta este un furnizor terț esențial de servicii TIC în temeiul articolului 3 alineatul (23) din Regulamentul 2022/2554 (DORA)  „Nu” – dacă acesta nu este un furnizor terț esențial de servicii TIC în temeiul articolului 3 alineatul (23) din Regulamentul 2022/2554 (DORA) |
| 0190 | Servicii TIC în cadrul DORA  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – dacă acesta este un serviciu TIC în temeiul articolului 3 alineatul (21) din Regulamentul 2022/2554[[26]](#footnote-27) (DORA)  „Nu” – dacă acesta nu este un serviciu TIC în temeiul articolului 3 alineatul (21) din Regulamentul 2022/2554 (DORA) |

* 1. Z 08.02 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale (SERV 2)

Instrucțiuni generale

* + - * 1. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.
        2. Valorile raportate în coloanele 0010, 0020, 0030 și 0080 din prezenta machetă constituie o cheie primară, care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator de serviciu (service identifier)  Se utilizează identificatorul serviciului, astfel cum este raportat în Z 08.01 (SERV 1).  Identificatorul serviciului se referă la serviciul raportat la c0020. |
| 0010 | Tipul de serviciu  Tipul de serviciu trebuie să fie unul dintre tipurile de servicii enumerate la Z 08.01 0010 de mai sus. |
| 0020 | Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare  Denumirea/scurtă descriere a serviciului în conformitate cu taxonomia pe niveluri a băncii (nivelul 3), astfel cum este raportată în Z 08.01 (SERV 1) coloana 0020. Se așteaptă ca banca să raporteze serviciile la un nivel mai detaliat decât raportarea prevăzută pentru nivelul 2 (c0010), astfel încât fiecare serviciu în parte să fie definit într-un mod precis și direcționat. |
| 0030 | Identificatorul activului  Identificatorul activului se referă la activul raportat la c0050. |
| 0040 | **Tipul activului**  — Echipamente informatice și de comunicații  — Alte infrastructuri informatice (cum ar fi stații de lucru, telecomunicații, servere, centre de date și active conexe)  — Spații de birouri și de depozitare  — Proprietatea intelectuală (cum ar fi brevetele, mărcile comerciale etc.)  Dispozitive cu autoservire în sucursale și ATM-uri  — Alte tipuri de active |
| 0050 | Denumirea activului  Denumirea comercială sau internă a activului. |
| 0060 | Gradul de importanță  A se raporta una dintre următoarele valori:   * Critice: dacă serviciul este necesar pentru îndeplinirea uneia sau mai multor funcții critice, a căror discontinuitate ar împiedica sau ar împiedica în mod grav îndeplinirea respectivelor funcții critice. * Esențiale: în cazul în care serviciul este asociat cu linii de activitate esențiale, a căror continuitate este necesară pentru executarea efectivă a strategiei de rezoluție și pentru orice restructurare ulterioară. * Critică și esențială |
| 0070 | **Tipul juridic/de contract**  A se raporta una dintre următoarele valori:   * Locuință în proprietate * Închiriate * Licențiat * Alt tip juridic/de contract |
| 0080 | Număr de identificare contract  Identificatorul unic al contractului care stă la baza activului, în conformitate cu taxonomia serviciilor grupului. |
| 0090 | Legislația aplicabilă  Codul ISO al țării a cărei legislații se aplică în cazul contractului. |
| 0100-0120 | Reziliența rezoluției  Evaluarea măsurii în care contractul care sprijină activul raportat în coloana 0030 ar putea fi continuat și transferat în timpul punerii în aplicare a strategiei de rezoluție, inclusiv a planului de reorganizare a activității, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2022/01 și cu legislația națională relevantă. |
| 0100 | Caracteristici de reziliență a rezoluției  Caracteristicile rezistente la rezoluție sunt proprietăți pe care se preconizează că le va avea un contract relevant pentru a fi considerat rezilient la rezoluție. Acestea includ următoarele, cu condiția ca obligațiile de fond care decurg din contract să continue să fie îndeplinite:   * încetarea, suspendarea sau modificarea din motive de rezoluție (inclusiv reorganizarea activității în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE); * transferabilitatea prestării de servicii către un nou destinatar fie de către destinatarul serviciului, fie de către autoritatea de rezoluție ca urmare a rezoluției (inclusiv a reorganizării în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE); * sprijinul pentru transfer sau încetare care are loc în timpul procedurii de rezoluție (inclusiv reorganizarea în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE) pentru o perioadă rezonabilă (de exemplu, 24 luni) de către furnizorul actual de servicii și în aceleași condiții; precum și * continuarea furnizării de servicii către o entitate din grup cesionată în timpul procedurii de rezoluție (inclusiv reorganizarea în temeiul articolului 51 din Directiva 2014/59/UE), pentru o perioadă rezonabilă de timp după cesionare – cum ar fi 24 luni.   Acest lucru este valabil pentru contractele pentru care legea aplicabilă și jurisdicția contractului sunt cele ale unui stat membru al UE[[27]](#footnote-28) („contracte UE”) și pentru contractele cărora li se aplică legislația unei țări terțe.  A se raporta una dintre următoarele valori:  «Da» – în cazul în care contractul este evaluat ca fiind rezistent la rezoluție;  „Nu” – în cazul în care contractul nu este evaluat ca fiind rezistent la rezoluție;  „Neevaluat” – în cazul în care nu a fost efectuată nicio evaluare.  „Not APLICABLE” – pentru servicii în interiorul entității |
| 0110 | Planul de reorganizare a activității (BRP)  În cazul în care strategia de rezoluție (preferată sau variantă) necesită un plan de reorganizare a activității, se preconizează că contractele UE vor include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a planurilor de reorganizare a activității (BRP).  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – în cazul în care contractul include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a BRP  „Nu” – în cazul în care contractul nu include clauze explicite pentru a asigura reziliența lor la rezoluție în punerea în aplicare a BRP  „Neevaluat” – în cazul în care nu a fost efectuată nicio evaluare.  „Non-APLICABILE” – pentru servicii în interiorul entității sau pentru servicii intragrup și externe, în cazul în care strategia de rezoluție (preferată și variantă) nu necesită un plan de reorganizare a activității |
| 0120 | **Acțiuni alternative de atenuare**  În cazul în care se preconizează că se va atinge reziliența rezoluției, dar băncile nu au fost în măsură să facă acest lucru, băncile ar trebui să exploreze măsuri alternative de atenuare.  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – dacă banca a pus în aplicare măsuri alternative de atenuare  „Nu” – dacă banca nu a pus în aplicare măsuri alternative de atenuare  „Non-APLICABILE” – în cazurile în care oricare dintre coloanele 0150, 0160 este marcată cu „Da” sau „NU APLICABILE” |

* 1. Z 08.03 – Servicii relevante – cartografierea rolurilor (SERV 3)

Instrucțiuni generale

* + 1. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.
    2. Valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0030 din prezenta machetă constituie o cheie primară, care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator de serviciu (service identifier)  Se utilizează identificatorul serviciului, astfel cum este raportat în Z 08.01 (SERV 1).  Identificatorul serviciului se referă la serviciul raportat la c0020. |
| 0010 | Tipul de serviciu  Tipul de serviciu trebuie să fie unul dintre tipurile de servicii enumerate la Z 08.01 0010 de mai sus. |
| 0020 | Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare  Denumirea/scurtă descriere a serviciului în conformitate cu taxonomia pe niveluri a băncii (nivelul 3), astfel cum este raportată în Z 08.01 (SERV 1) coloana 0020. Se așteaptă ca banca să raporteze serviciile la un nivel mai detaliat decât raportarea prevăzută pentru nivelul 2 (c0010), astfel încât fiecare serviciu în parte să fie definit într-un mod precis și direcționat. |
| 0030 | ID rol  Identificatorul de rol se referă la rolul raportat la c0040. |
| 0040 | Denumire rol  Denumirea internă utilizată pentru rolul specific. |
| 0050 | Departament  Denumirea internă utilizată pentru departamentul specific din care face parte numele rolului de la punctul c0040. |
| 0060 | Criticitate  A se raporta una dintre următoarele valori:   * Critice: dacă serviciul este necesar pentru îndeplinirea uneia sau mai multor funcții critice, a căror discontinuitate ar împiedica sau ar împiedica în mod grav îndeplinirea respectivelor funcții critice. * Esențiale: în cazul în care serviciul este asociat cu linii de activitate esențiale, a căror continuitate este necesară pentru executarea efectivă a strategiei de rezoluție și pentru orice restructurare ulterioară. * Critică și esențială |

* 1. Z 08.04 – Servicii critice – punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4)

Instrucțiuni generale

1. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.
2. Valorile raportate în coloanele 0010, 0020, 0030 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară, care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator de serviciu (service identifier)  Se utilizează identificatorul serviciului, astfel cum este raportat în Z 08.01 (SERV 1).  Identificatorul serviciului se referă la serviciul raportat la c0020. |
| 0010 | Tipul de serviciu  Tipul de serviciu trebuie să fie unul dintre tipurile de servicii enumerate la Z 08.01 0010 de mai sus. |
| 0020 | Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare  Denumirea/scurtă descriere a serviciului în conformitate cu taxonomia pe niveluri a băncii (nivelul 3), astfel cum este raportată în Z 08.01 (SERV 1) coloana 0020. Se așteaptă ca banca să raporteze serviciile la un nivel mai detaliat decât raportarea prevăzută pentru nivelul 2 (c0010), astfel încât fiecare serviciu în parte să fie definit într-un mod precis și direcționat. |
| 0030-0040 | Funcția critică  Funcția critică a cărei exercitare ar suferi un impediment grav sau care ar fi împiedicată în totalitate în cazul perturbării serviciului critic. Aceasta este una dintre funcțiile evaluate ca fiind critice în macheta Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Țara  Statul membru pentru care funcția este critică, astfel cum este raportat în Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0040 | BULETIN  Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul 2.7.1.4 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1) |

* 1. Z 08.05 – Servicii esențiale – punerea în corespondență cu liniile de activitate esențiale (SERV 5)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

* + 1. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.
    2. Valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară, care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0005 | Identificator de serviciu (service identifier)  Se utilizează identificatorul serviciului, astfel cum este raportat în Z 08.01 (SERV 1).  Identificatorul serviciului se referă la serviciul raportat la c0020. |
| 0010 | Tipul de serviciu  Tipul de serviciu trebuie să fie unul dintre tipurile de servicii enumerate la Z 08.01 0010 de mai sus. |
| 0020 | Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare  Denumirea/scurtă descriere a serviciului în conformitate cu taxonomia pe niveluri a băncii (nivelul 3), astfel cum este raportată în Z 08.01 (SERV 1) coloana 0020. Se așteaptă ca banca să raporteze serviciile la un nivel mai detaliat decât raportarea prevăzută pentru nivelul 2 (c0010), astfel încât fiecare serviciu în parte să fie definit într-un mod precis și direcționat. |
| 0030-0040 | Linia de activitate esențială  Linia de activitate esențială în temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 și al articolului 2 alineatul (2) din Directiva 2016/778. |
| 0030 | Nume  Este una dintre liniile de activitate esențiale raportate în macheta Z 07.03 0010. |
| 0040 | BULETIN  Identificatorul liniilor de activitate esențiale a căror continuitate este necesară pentru punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție și pentru orice restructurare ulterioară. Este unul dintre ID-ul raportat în macheta Z 07.03 0020 |

* 1. Servicii IPF

Observații generale

* + 1. Raportați toate tipurile de acces direct și indirect la IPF-uri și la sistemele menționate în coloana 0040 de mai jos. Această machetă se raportează o singură dată pentru întreaga instituție sau întregul grup.
    2. Un formular care trebuie raportat pentru instituție sau grup. Fiecare entitate juridică relevantă care accesează un IPF, fie direct, fie indirect, este raportată în mod distinct ca utilizator. Raportați atât relația intragrup, cât și relația cu terții.
    3. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0030, 0040, 0070 și 0110 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă și este raportată ca prima coloană a fiecărei machete.
    4. Dacă trebuie raportat mai mult de un element în câmpuri libere, se separă fiecare element printr-un punct și virgulă (;).
  1. Z 09.01 – Servicii FMI – Furnizori și utilizatori (FMI 1)

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar  Utilizați un identificator unic pentru fiecare rând, care corespunde unei combinații unice de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar. Același ID, care corespunde aceleiași combinații, trebuie utilizat în formularele Z 09.01-Z 09.04, dacă este cazul. |
| 0020-0030 | Utilizatori |
| 0020 | Denumirea entității  Denumirea entității juridice care utilizează serviciile de plăți, de custodie, de decontare, de compensare sau de registru central de tranzacții, astfel cum este raportată în șablonul Z 01.01 – Entitățile juridice (ORG 1). Denumirea oficială, astfel cum figurează în actele statutare, indicându-se forma juridică. |
| 0030 | Codul entității  Codul LEI alfanumeric format din 20 cifre al entității juridice care utilizează servicii de plată, custodie, decontare, compensare sau registru central de tranzacții, astfel cum este raportat în macheta Z 01.01 – Entități juridice (ORG 1).  În absența unui LEI, trebuie utilizat identificatorul unic al instituțiilor financiare monetare (ID-ul IFM) al entității care urmează să fie utilizat în RIAD. |
| 0040-0270 | Furnizor |
| 0040-0090 | IPF |
| 0040 | Tipul de sistem  Tipul de sistem care furnizează servicii utilizatorului. Selectați unul dintre următoarele tipuri:  Sisteme de plăți  „CSD-uri și ICSD”  „Sistem de decontare a securității”  „Contrapărți centrale pentru compensarea titlurilor de valoare”[[28]](#footnote-29)  „Contrapartide centrale pentru compensarea instrumentelor financiare derivate”  „Registre centrale de tranzacții înregistrate.”  „Sisteme multilaterale de tranzacționare”[[29]](#footnote-30)  „Sisteme de carduri utilizate pentru plățile de mică valoare”  „Nu se aplică” – Pentru alte servicii de plată, compensare, decontare sau custodie furnizate de o entitate care nu aparține niciuneia dintre categoriile de mai sus, de exemplu bănci corespondente și/sau bănci custode pentru care instituția nu poate identifica IPF-urile finale. În coloana 0110 se raportează serviciul furnizat. |
| 0050-0060 | Denumirea IPF  Denumirea comercială a infrastructurii pieței financiare.   * Dacă este prezent în coloana 0050, denumirea IPF predefinită enumerată în anexa I la prezentele instrucțiuni; * În cazul în care nu există în coloana 0050, denumirea în coloana cu text liber 0060.   Atunci când se raportează „NA” în coloana 0040, nu se completează aceste coloane. |
| 0070 | Codul IPF  Codul LEI alfanumeric format din 20 cifre al IPF.  În cazul în care IPF nu are LEI, se utilizează codul LEI al operatorului.  Atunci când în coloana 0040 se raportează „Nu se aplică (tip de sistem IPF)” sau atunci când IPF nu are un cod, această coloană conține „NA”. |
| 0080 | Operatorul IPF  Numele operatorului IPF. |
| 0090 | Modul de participare  A se raporta una dintre următoarele valori[[30]](#footnote-31):   * „Direct” în cazul participării directe la IPF/al calității de membru al FMI. * „Indirect” în cazul participării indirecte la IPF/al calității de membru al FMI. * „Nu se aplică (mod de participare la IPF)” atunci când în coloana 0040 se raportează „Nu se aplică (tipul sistemului IPF)”. |
| 0100-0110 | Intermediarul |
| 0100 | Numele intermediarului  Denumirea comercială a intermediarului cu care utilizatorul are o relație contractuală și furnizorii care au acces la IPF. A se raporta atunci când în coloana 0100 „Modul de participare” se raportează „Indirect” sau „Nu se aplică (modul de participare)”.  În cazul în care intermediarul oferă acces indirect la mai multe IPF-uri, completați o linie pentru fiecare IPF pentru care intermediarul oferă acces indirect.  Atunci când se raportează „Direct” în coloana 0090, nu se completează această coloană. |
| 0110 | Codul intermediarului  Codul LEI alfanumeric format din 20 cifre al intermediarului.  Tipul de cod este, de preferință, codul LEI.  Atunci când LEI nu este disponibil, se raportează un număr de identificare al IFM sau, dacă acesta nu este disponibil, se raportează un cod național.  Identificarea entităților se realizează în mod consecvent în cadrul formularelor Z 09.01-Z 09.05, după caz.  Atunci când se raportează „Direct” în coloana 0090, nu se completează această coloană. |
| 0120-0260 | Contracte și servicii |
| 0120 | Număr de identificare contract  Identificatorul intern al utilizatorului contractului care reglementează relația cu IPF/intermediarul care furnizează serviciul. |
| 0130 | Legislația aplicabilă  Identificarea ISO 3166-1 alfa-2 a țării a cărei legislație se aplică în cazul relației contractuale cu IPF.   * În ceea ce privește accesul direct, legea aplicabilă contractului dintre IPF și utilizator * Pentru accesul indirect, legea aplicabilă contractului dintre intermediar și utilizator. |
| 0140 | Contract rezilient la rezoluție  A se raporta una dintre următoarele valori:  „Da” – dacă entitatea raportoare a evaluat contractul ca fiind rezilient la rezoluție[[31]](#footnote-32).  „Nu” – dacă entitatea raportoare a evaluat contractul ca nefiind rezilient la rezoluție.  „Neevaluat” – dacă informațiile nu sunt disponibile.  Raportați numai pentru intermediari. Se raportează „Y” pentru toate contractele care intră sub incidența legislației SEE. |
| 0150-0200 | Monede relevante pentru entitatea raportoare  Monedele în care tranzacțiile entității raportoare sunt acceptate și decontate în sistem. Trebuie raportate numai monedele care reprezintă cel puțin 5 % din totalul operațiunilor instituției raportoare cu IPF/intermediarul.  Col. 150-200 nu se exclud reciproc. Pentru „alte monede” (coloana 0170): Codul ISO 4217-3 litere al monedei (monedelor). |
| 0210 | Servicii furnizate FMI/intermediarului  Raportează numai atunci când utilizatorul furnizează servicii către FMI/intermediar, cum ar fi furnizorul de preț, furnizorul de lichidități, decontarea în numerar (specificați moneda), custodia, accesul indirect la CSD-uri (străine), contrapartea de investiții, altele. |
| 0220 | Serviciu furnizat de IPF/intermediar  Serviciile pe care FMI/intermediarul le furnizează entității raportoare. Se raportează dacă 0040 este „NA”. |
| 0230-0250 | Furnizorii de servicii |
| 0230-0250 | Furnizori de servicii de comunicații;  Furnizorii de servicii de comunicații utilizate de instituție pentru a accesa IPF. Coloanele 230-250 nu se exclud reciproc.  Pentru „FMI propriety” -c0230 și „SWIFT” – c0240, raport:   * 1.2.1.1 * Nr.   Pentru „Alți furnizori de servicii de comunicații” – c0250: raportați denumirea comercială a furnizorului. |
| 0260-0270 | Alți furnizori de servicii care permit accesul la IPF |
| 0260 | Numele prestatorilor de servicii suplimentari  Alți furnizori decât intermediarul care sunt strict necesari pentru utilizator, dacă este cazul: bancă de decontare, corespondent în numerar/agent nostro, furnizor de lichidități.  Denumirea comercială a furnizorilor. |
| 0270 | Servicii suplimentare  Serviciile furnizate de furnizori au fost raportate în 0260. |
| 0280 | Punct de contact la IPF/intermediar  Punct de contact la IPF în cazul rezoluției entității raportoare. Raport:   * Nume * Denumirea funcției * Adresa de 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) Cum ar fi identificatorul unic al instituțiilor financiare monetare ale BCE (ID-ul IFM) al entității care urmează să fie utilizat în 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) Glosarul BCE de termeni legați de sistemele de plată, compensare și decontare, decembrie 2009.

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

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

* 1. Z 09.02 – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (IPF 2)
     1. Furnizorii de servicii IPF critici și esențiali sunt serviciile IPF accesate fie direct, fie indirect, a căror întrerupere poate reprezenta un impediment grav pentru una sau mai multe funcții critice sau linii de activitate esențiale ale utilizatorului sau poate împiedica îndeplinirea acestora.
     2. Raportează în această fișă numai acele IPF-uri din toate tipurile de sisteme pe care entitatea raportoare le consideră critice sau esențiale. Nu includeți niciun alt IPF care nu este nici critic, nici esențial.
     3. În scopul desemnării IPF-urilor critice și esențiale, se ia în considerare posibilitatea încetării simultane a participării.

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar  Utilizați un identificator unic pentru fiecare rând, care corespunde unei combinații unice de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar. Același ID, care corespunde aceleiași combinații, trebuie utilizat în formularele Z 09.01-Z 09.05, dacă este cazul. |
| 0020-0040 | IPF-uri critice |
| 0020 | IPF critic: DA/NU   * „Da” în cazul în care IPF este esențial * „Nu” dacă IPF nu este critic   Coloanele 0020 și 0050 nu se exclud reciproc. |
| 0030 | Țara  Țara în care este furnizată funcția critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 |
| 0040 | Identificatorul funcției critice  Funcția (funcțiile) critică (critice) îndeplinită (e) de entitate, a cărei (căror) executare ar fi împiedicată sau împiedicată de întreruperea accesului la furnizorul de servicii IPF.  Identificatorul funcțiilor critice, astfel cum sunt raportate în Z07.01**:**  Depozite  Depozite de la gospodării  Depozite de la societăți nefinanciare  Depozite de la societăți nefinanciare IMM-uri  Depozite de la societăți nefinanciare, altele decât IMM-urile  Depozite de la guvernele generale  Depozite de la alte sectoare/contrapărți (1)  Depozite de la alte sectoare/contrapărți (2)  Depozite de la alte sectoare/contrapărți (3)  Creditare  Împrumuturi acordate gospodăriilor  Împrumuturi acordate gospodăriilor pentru achiziționarea de locuințe  Împrumuturi acordate gospodăriilor pentru altele decât achiziționarea de locuințe  Credite acordate societăților nefinanciare  Credite acordate societăților nefinanciare SMEs  Împrumuturi acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile  Împrumuturi acordate guvernelor generale  Împrumutarea altor sectoare/contrapărți (1)  Împrumutarea altor sectoare/contrapărți (2)  Împrumutarea altor sectoare/contrapărți (3)  Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie  Servicii de plată către IFM-uri  Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile  Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile pentru gospodării  Servicii de plată către non-IFM pentru societăți nefinanciare  Servicii de plată către non-IFM pentru societățile nefinanciare IMM-uri  Servicii de plată către non-IFM pentru societăți nefinanciare, altele decât IMM-urile  Servicii de numerar  Servicii de decontare a titlurilor de valoare  Servicii de compensare CPC  Servicii de custodie  Alte servicii/activități/funcții (1) privind plățile, numerarul, serviciile de decontare, compensare și custodie  Alte servicii/activități/funcții (2) privind plățile, numerarul, serviciile de decontare, compensare și custodie  Alte servicii/activități/funcții (3) privind plățile, numerarul, serviciile de decontare, compensare și custodie  Piețe de capital  Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării  Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării în extrabursiere  Instrumente financiare derivate deținute în vederea tranzacționării în afara pieței extrabursiere  Piețe secundare/tranzacționare  Piețe primare/subscriere  Alte servicii/activități/funcții (1) în piețele de capital  Alte servicii/activități/funcții (2) în piețele de capital  Alte servicii/activități/funcții (3) în piețele de capital  Finanțare interbancară  Contractarea de împrumuturi  Instrumente derivate (active)  Creditare  Instrumente financiare derivate (datorii)  Alte tipuri de produse (1) pe piețele angro  Alte tipuri de produse (2) pe piețele angro  Alte tipuri de produse (3) pe piețele angro |
| 0050-0060 | IPF-uri esențiale |
| 0050 | IPF esențial: DA/NU   * „Da” dacă IPF este esențial * „Nu” dacă IPF nu este esențial   Coloanele 0020 și 0050 nu se exclud reciproc. |
| 0060 | ID linie de activitate esențială  Linii de activitate esențiale realizate de utilizator, a căror performanță ar fi împiedicată sau împiedicată de întreruperea accesului la furnizorul de servicii IPF.  Identificatorul liniei de activitate esențiale, astfel cum este raportat în Z 07.03 coloana 0010. |

* 1. Z 09.03 – Servicii IPF – Emetrici cheie (IPF 3)

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

1. Se raportează numai pentru sistemele de plată, depozitarii centrali de valori mobiliare (internaționali), serviciile de decontare pentru tranzacțiile cu titluri de valoare, instrumentele financiare derivate ale contrapărții centrale, contrapărțile centrale, valorile mobiliare ale contrapărții centrale, cu excepția cazului în care se indică altfel[[32]](#footnote-33).

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar  Utilizați un identificator unic pentru fiecare rând, care corespunde unei combinații unice de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar. Același ID, care corespunde aceleiași combinații, trebuie utilizat în formularele Z 09.01-Z 09.05, dacă este cazul. |
| 0020 | Segmentul  Segmentele de piață în care utilizatorul este activ. Un rând pentru fiecare segment. Se raportează numai pentru CPC. |
| 0030 | Contribuția la Fondul de nerambursare  Contribuția la fondul de garantare. Suma medie pe parcursul anului.  Se raportează numai pentru CPC. |
| 0040-0050 | Marja inițială pentru conturile proprii și conturile clienților  Marja inițială furnizată, defalcată pe conturi de casă și conturi ale clienților. Suma medie pe parcursul anului. Se raportează numai pentru CPC. Coloana 0050 include atât valorile contului omnibus, cât și pe cele ale contului individual de client. |
| 0060-0070 | Valoarea pozițiilor pe conturile proprii și pe conturile clienților  Se raportează numai pentru CPC și (I) CSD-uri. Coloana 0070 include atât valorile contului omnibus, cât și pe cele ale contului individual de client.   * CPC: Valoarea pozițiilor la CPC din tipurile de conturi respective[[33]](#footnote-34). * (I) CSD: Valoarea titlurilor de valoare deținute în respectivele tipuri de conturi.   Valoarea medie la sfârșitul zilei de decontare în anul precedent. |
| 0080-0090 | Număr de clienți  Se raportează numai pentru CPC și (I) CSD-uri.  Numărul total de clienți incluși în diferitele tipuri de conturi de client. |
| 0100-0110 | Numărul de tranzacții în conturi proprii și în conturi ale clienților  Numărul total de tranzacții executate în cursul anului pentru tipurile de conturi respective. |
| 0120-0130 | Valoarea tranzacțiilor în cont propriu și în conturi ale clienților  Valoarea tranzacțiilor din anul de raportare din tipurile respective de conturi. Coloana 0130 include atât valorile contului de client omnibus, cât și pe cele ale contului de client separat.  Raport pentru PS, CPC, (I) CSD[[34]](#footnote-35).   * PS: Valoarea operațiunilor trimise. * CPC: Valoarea totală a tranzacțiilor executate în cursul anului. În cazul CCP-Derivatives:   + Opțiuni = preț de exercitare;   + Futures = valoarea instrumentului-suport la momentul tranzacției sau, dacă există un instrument-suport noțional, prețul de piață al contractelor futures la momentul tranzacției.   + Swap-uri = valoarea totală de piață a tranzacțiilor în curs la încheierea exercițiului. * (I) CSD: Valoarea totală a instrucțiunilor de livrare. |
| 0140 | Valoarea noțională cumulată  Suma valorilor noționale ale tranzacțiilor executate în cursul anului, atât pentru conturile casnice, cât și pentru cele ale clienților. Se raportează în miliarde EUR.  Numai pentru instrumentele financiare derivate pentru CPC. |
| 0150 | Linie de credit  Linie de credit angajată sau neangajată acordată de sistem în cazul accesului direct sau de intermediar sau de alt furnizor de lichidități în cazul accesului indirect. Pentru cantitățile nepublicate, utilizarea maximă pe parcursul anului. |
| 0160 | Nivelul maxim al cerințelor privind lichiditatea sau garanțiile reale  Se raportează numai pentru PS, (I) CSD, CPC, după caz. Valoarea de vârf din anul precedent.   * Pentru (I) CSD și PS: nivelul maxim de utilizare a liniei de credit. * Pentru CPC: vârful cerințelor de marjă. * Pentru accesul indirect: nivelul maxim de finanțare solicitat de intermediar. |
| 0170 | Cerințe suplimentare estimate privind lichiditatea sau garanțiile reale într-o situație de criză  Estimarea lichidității sau a garanțiilor reale suplimentare potențiale peste cerința maximă din coloana 0160, cu care utilizatorul se poate confrunta într-o situație de criză gravă. |

* 1. Z 09.04 – Servicii FMI – CPC – Furnizori alternativi (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar  Identificatorul CPC, astfel cum este prevăzut în Z 09.01 coloana 0010.  Raportează numai pentru CPC accesate fie direct, fie indirect. Raportarea tuturor accesărilor către CPC. |
| 0020 | Tipul de produs  Tipul de produs care face obiectul acordului de compensare. Se raportează la nivelul adecvat de granularitate necesar pentru analiza substituibilității. |
| 0030 | DA/NU  Capacitatea utilizatorului de a înlocui prestatorul de servicii de compensare din Z 09.01 coloana 0020 cu un IPF/intermediar alternativ cu care are o relație contractuală la data raportării. .   * „Da” dacă înlocuirea este posibilă * „Nu” dacă înlocuirea nu este posibilă |
| 0040 | Furnizor alternativ  Denumirea IPF/intermediarului identificat ca înlocuitor potențial.  Se raportează numai dacă Z 09.04 coloana 0030 este Da. |
| 0050 | ID furnizor alternativ  Identificatorul unic care reprezintă combinația de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar al furnizorului alternativ cu care utilizatorul are o relație contractuală stabilă, astfel cum se raportează în Z 09.01 coloana 0010.  Se raportează numai dacă Z 09.04 coloana 0030 este Da. |

* 1. Analiza răspunderii
  2. Z 11.00 Datorii intragrup (LIAB-G-1)

Observații generale

* + 1. Acest tabel necesită informații privind datoriile intragrup care acoperă toate fondurile proprii și datoriile.
    2. Entitățile care trebuie considerate ca fiind intragrup sunt cele care – în conformitate cu definiția din coloana 0100 din Z02.00 – aparțin perimetrului de consolidare contabil al societății-mamă finale. Prin urmare, aceste datorii nu trebuie raportate în filele detaliate Z 12.00-Z 17.00, cu excepția instrumentelor financiare derivate Z 15.00 (a se vedea mai jos).
    3. Instrumentele financiare derivate au un caracter specific și nu se raportează la Z 11.00, ci întotdeauna la Z 15.00.
    4. Toate datoriile emise către entități din perimetrul de consolidare contabil (inclusiv entitățile cu scop special incluse în perimetrul de consolidare), atât în interiorul, cât și în afara grupului supus rezoluției, se raportează în macheta Z 11.00. În sensul acestui tabel, datoriile trebuie raportate în funcție de tranzacție, și anume fiecare tranzacție raportată ca element individual al rândului. Cu toate acestea, tranzacțiile trebuie raportate pe mai multe rânduri în cazul în care se referă la clase diferite în caz de insolvență.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. | |
| 0020 | **Rând**  Pentru fiecare instrument, trebuie furnizată o reconciliere cu categoriile de pasive ale structurii pasivelor în Z02.00 dintr-o listă predefinită de valori. | |
| 0021 | Coloană  Pentru fiecare instrument, trebuie furnizată o reconciliere cu clasa de contrapărți din Z02.00 căreia îi revine datoria din lista predefinită de valori. | |
| 0030 | Ordinea de prioritate în caz de insolvență  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. | |
| 0040 | Identificatorul contractului  Se raportează codul ISIN sau, în cazul în care codul ISIN nu este disponibil, un alt identificator al contractului instrumentului. | |
| 0045 | Denumirea contrapărții  Denumirea entității care este contrapartea pasivului. | |
| 0050 | Identificatorul contrapărții  Codul LEI unic al contrapărții. În absența unui LEI, identificatorul unic al instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) al instituției de credit pentru a fi utilizat în RIAD a fost emis. În absența ambilor identificatori, poate fi utilizat identificatorul intern. | |
| 0053 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. | |
| 0055 | Relația cu contrapartea  Acest câmp indică relația dintre entitatea creditoare și entitatea raportoare. Pentru acest câmp este prevăzută o listă de valori: contrapartea poate fi fie o «societate-mamă directă sau indirectă», o «filială directă sau indirectă» sau, alternativ, un «Sister». | |
| 0056 | Tipul răspunderii  Pentru datoriile care sunt raportate la Z02.00-c0020-rândul „r0210 – Datorii față de alte entități din grupul supus rezoluției”, indicați tipul de datorie astfel cum ar fi fost raportat în Z02.00 dacă pasivul nu ar fi fost considerat exclus. | |
| 0060 | Legislația aplicabilă  Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării a cărei lege reglementează instrumentul (se utilizează codul ISO 3166-2 atunci când este relevantă legea unei subdiviziuni administrative, de exemplu „US-NY”). În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. | |
| 0070 | În cazul legislației unei țări terțe, recunoașterea contractuală  Identificarea dispozițiilor contractuale pentru recunoașterea competențelor de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 55 din BRRD, fie  „Da, susținut de avizul juridic” = datoria include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care este susținută de un aviz juridic;  „Da, nu este susținută de avizul juridic” = pasivul include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care în prezent nu este susținută de un aviz juridic;  „Nu” = pasivul nu include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne;  „Nu se aplică”. dintr-o listă predefinită. | |
| 0080 | Suma restantă a principalului  Cuantumul principal net al instrumentului. | |
| 0090 | Dobânzi produse  Dobânda restantă acumulată aferentă datoriei. | |
| 0100 | Moneda  Moneda pasivului, în conformitate cu codul ISO 4217 format din 3 litere. | |
| 0110 | Data emiterii  Data emiterii inițiale a datoriei. Pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare care fac obiectul unui acord de compensare și care sunt raportate ca set de compensare, data de raportare poate fi utilizată ca dată de emitere. | |
| 0120 | Prima dată de rambursare  În cazul în care creditorul are opțiunea de a solicita rambursarea anticipată sau condițiile de rambursare anticipată a datoriei sunt prevăzute prin contract, se indică data cea mai apropiată de apariție. În cazul în care rambursarea anticipată se referă doar la o parte a datoriei (de exemplu, rambursarea anticipată de 50 % din valoarea nominală), se împarte datoria pentru a lua în considerare această clauză de răscumpărare anticipată parțială. Pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare care fac obiectul unui acord de compensare și care sunt raportate ca set de compensare, se utilizează ziua următoare datei de raportare. | |
| 0130 | Scadența legală  Data scadenței legale și finale a datoriei. Pentru instrumentele perpetue, se utilizează „2099-01-31”.  Pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare care fac obiectul unui acord de compensare și care sunt raportate ca set de compensare, se utilizează ziua următoare datei de raportare. | |
| 0150 | Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale  În cazul în care o datorie este garantată printr-un gaj, un drept de retenție sau o garanție reală reală, se furnizează valoarea brută a acesteia din urmă. În caz contrar, pentru datoriile negarantate, această categorie se raportează ca fiind zero. Această valoare va determina partea garantată și, în cele din urmă, partea negarantată a oricărei datorii garantate. Pentru portofoliile de garanții reale care garantează mai multe elemente pe rând, se determină rata de acoperire globală și se aplică proporțional tuturor elementelor din rândul acoperit de acest portofoliu. | |
| 0160 | Garantul, dacă este cazul  În cazul în care există garanții pentru instrument, furnizați o identificare detaliată a garantului (codul LEI, codul de țară ISO 3166-1 alpha-2 pentru guvern etc.). În cazul în care sunt prezenți mai mulți garanți, se raportează toți identificatorii, separați prin punct și virgulă. | |
| 0175 | Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile luate în considerare pentru îndeplinirea cerinței stabilite în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE. | |
| 0180 | Care se califică drept fonduri proprii  A se indica dacă și la ce nivel instrumentul este inclus în fondurile proprii, împreună cu informații privind regimul de eliminare treptată și regimul de anterioritate. Valoarea poate fi „Nu”, „Parțial AT1, T1 și T2”, „T2 în eliminare treptată”, „T2 care își păstrează drepturile obținute”, „Fully Compliant T2”, „AT1 cu drepturi depline”, „AT1 complet conform” sau „CET1” dintr-o listă predefinită.  În lista de opțiuni, termenul „eliminare treptată” se referă la perioada de 5 ani înainte de scadența oricărui instrument T2 dat, în cursul căreia există doar o recunoaștere proporțională pe baza perioadei rămase până la scadență. „Păstrarea drepturilor obținute” se referă la orice măsură tranzitorie aplicabilă unui instrument T2, cu excepția „eliminării treptate”. În timpul acestei „anteriorități”, recunoașterea poate fi integrală sau parțială. | |
| 0190 | Cuantum calificat drept fonduri proprii  Cuantumul instrumentului care se califică drept fonduri proprii. | |

* 1. Z 12.00 – Titluri de valoare ( inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 de bază și instrumente de fonduri proprii de nivel 2); cu excepția grupului) (LIAB-G-2)

Observații generale

1. Un titlu de valoare este un instrument financiar fungibil și negociabil care reprezintă o valoare financiară, indiferent de particularitățile sale reale (de exemplu, aceste instrumente sunt fie garantate, fie negarantate). Acest tabel include, de asemenea, instrumentele de fonduri proprii[[35]](#footnote-36). În sensul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, creanța reziduală a acțiunilor asupra capitalurilor proprii contabile totale (astfel cum sunt definite de Z 02.00-R0511) se raportează la nivel de instrument.
   * 1. În cazul în care identificatorul creditorului (coloana 0210) nu este disponibil (de exemplu, în cazul instrumentelor tranzacționate pe platforme), fiecare rând se raportează la nivel agregat cu privire la acest câmp.
     2. În sensul acestui tabel, datoriile se raportează pe rânduri la nivelul de granularitate definit de câmpurile solicitate.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. | |
| 0020 | Rând  Pentru fiecare rând raportat, trebuie furnizată o reconciliere cu categoriile de pasive ale structurii pasivelor în Z02.00 la nivelul scadenței dintr-o listă de valori predefinită. | |
| 0030 | Coloană  Pentru fiecare rând raportat, din lista predefinită de valori trebuie furnizată o reconciliere cu clasa contrapărții de la rubrica 02.00 căreia îi revine datoria. | |
| 0040 | **Rangul în caz de insolvență**  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. | |
| 0050 | CODUL ISIN  Se raportează codul ISIN sau, în cazul în care codul ISIN nu este disponibil, un alt identificator al contractului instrumentului. | |
| 0060 | Tip de instrument  Identificarea tipului de instrument, fie  Obligațiune înregistrată  Obligațiune la purtător  — Împrumut cu note privind debitorul  — Certificatul de depozit/hârtia comercială  — Titlul dreptului de proprietate  Altele    dintr-o listă predefinită. | |
| 0070 | Legislația aplicabilă  Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării a cărei lege reglementează instrumentul (se utilizează codul ISO 3166-2 atunci când este relevantă legea unei subdiviziuni administrative, de exemplu „US-NY”). În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. | |
| 0080 | În cazul în care legislația unei țări terțe este aplicabilă, recunoașterea contractuală  Identificarea dispozițiilor contractuale pentru recunoașterea competențelor de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 55 din BRRD, fie:  „Da, susținut de avizul juridic” = datoria include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care este susținută de un aviz juridic;  „Da, nu este susținută de avizul juridic” = pasivul include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care în prezent nu este susținută de un aviz juridic;  „Nu” = pasivul nu include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne;  „Nu se aplică”,  dintr-o listă predefinită. | |
| 0090 | Moneda  Moneda pasivului, în conformitate cu codul ISO 4217 format din 3 litere. | |
| 0110 | Valoarea restantă a principalului  Valoarea restantă a principalului instrumentului deținut de contraparte, specificată în coloana 0210. În cazul în care contrapartea nu este disponibilă deoarece creditorii nu pot fi identificați, sumele scadente ale principalului se grupează fără a lua în considerare contrapartea. Pentru acțiuni, această sumă include rezervele, în conformitate cu orientările referitoare la Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Dobândă acumulată  Dobânda acumulată restantă aferentă instrumentului. | |
| 0130 | Tip de cupon (coupon type)  Identificarea tipului actual de plată a cuponului, fie „cupon fix”, „cupon variabil”, „cupon structurat” sau „Zero-Coupon” dintr-o listă predefinită. | |
| 0140 | Rata actuală a dobânzii (%).  Nivelul ratei cuponului aplicabil instrumentului la data raportării. | |
| 0150 | Data emiterii  Data emiterii inițiale a instrumentului. | |
| 0160 | Prima dată de răscumpărare  În cazul în care există o opțiune pentru titularii instrumentului de a solicita rambursarea anticipată sau condițiile pentru rambursarea anticipată sunt prevăzute prin contract, se raportează data cea mai apropiată de eveniment. În cazul în care astfel de evenimente de încetare nu sunt legate de o dată, ci mai degrabă de producerea oricărui eveniment în viitor, se raportează data cea mai apropiată la care poate avea loc evenimentul. În cazul în care rambursarea anticipată se referă doar la o parte a datoriei (de exemplu, rambursarea anticipată de 50 % din valoarea nominală), se împarte datoria pentru a lua în considerare această clauză de răscumpărare anticipată parțială. | |
| 0170 | Scadența legală  Data scadenței legale și finale a instrumentului. Pentru instrumentele perpetue, se utilizează „2099-01-31”. | |
| 0180 | Plasament public/privat  În cazul unui plasament public, entitatea va fi făcut public emisiunea cu un calendar specific pentru o procedură de licitație. Dimpotrivă, plasamentele private sunt negociate între părți individuale care acționează fie în nume propriu, în numele terților. Valoarea poate fi „Plasare publică” sau „plasament privat” dintr-o listă predefinită. | |
| 0190 | Agent de plată  Identificarea agentului de plată pentru instrument utilizând codul LEI al acestuia. Un „agent plătitor” este o instituție, de obicei o bancă de investiții, care acceptă fonduri de la emitentul unui titlu de valoare și le distribuie deținătorilor de titluri de valoare. Pentru acțiuni, un agent plătitor distribuie dividende acționarilor. Pentru obligațiuni, aceasta distribuie deținătorilor de obligațiuni plățile cupoanelor și rambursările principalului. | |
| 0210 | Identificatorul contrapărții  Raportați codul LEI al creditorului. În absența unui LEI, în cazul băncilor, se raportează identificatorul BCE al instituțiilor financiare monetare (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. Exclusiv în absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern. | |
| 0215 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. | |
| 0220 | Bursele de valori sunt cotate la  În cazul în care instrumentele sunt cotate pe o platformă de schimb, furnizați această (aceste) platformă (platforme). În cazul schimburilor multiple, se separă platformele cu punct și virgulă. | |
| 0230 | Sisteme de decontare  A se indica sistemele de decontare a titlurilor de valoare în care aceste titluri de valoare pot fi decontate. În cazul în care sunt vizate mai multe sisteme de decontare, se separă fiecare cu punct și virgulă. | |
| 0240 | Grefier  A se indica operatorul de registru (responsabil cu ținerea evidențelor deținătorilor de titluri de valoare). Operatorul de registru sau titularul registrului este, de obicei, emitentul însuși, un CSD sau o altă entitate. | |
| C250 | Depozitar central de titluri de valoare  Se indică CSD-ul emitent al titlului de valoare. | |
|  | Atunci când raportează CSD-ul emitent, se utilizează abrevierea indicată în tabelul de mai jos, cu excepția cazului în care CSD-ul relevant nu figurează în listă:  ATHEX CSD\_EL  BOGS\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Depozitar central\_Companie de compensare a depozitelor centrale\_HR  Depozitar central de titluri de valoare Prague\_CZ  Depozitar central\_BG  CDCR\_CY din Cipru  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Țările de Jos Euroclear \_NL  Euroclear Sweden\_SE  Euroclear UK &Ireland\_UK  Depozitar de titluri de valoare de stat (GSD) \_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Bursa de valori din Malta 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  ȘASE SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_NO | |
| 0270 | Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale  În cazul în care o datorie este garantată printr-un gaj, un drept de retenție sau o garanție reală reală, se raportează valoarea brută de piață a acesteia din urmă. În caz contrar, pentru datoriile negarantate, această categorie se raportează ca fiind zero. Această valoare va determina partea garantată și, în cele din urmă, partea negarantată a oricărei datorii garantate. Pentru portofoliile de garanții reale care garantează mai multe elemente-rând, se determină rata de acoperire globală și se aplică pro rata tuturor elementelor-rând acoperite de acest portofoliu. | |
| 0280 | Garant  În cazul în care există garanții pentru instrument, furnizați o identificare detaliată a garantului (codul LEI, codul de țară ISO 3166-1 alpha-2 pentru guvern etc.). În cazul în care sunt prezenți mai mulți garanți, se raportează toți identificatorii, separați prin punct și virgulă. | |
| 0305 | Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile luate în considerare pentru îndeplinirea cerinței stabilite în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE. | |
| 0310 | Care se califică drept fonduri proprii  A se indica dacă și la ce nivel instrumentul este inclus în fondurile proprii, împreună cu informații privind regimul de eliminare treptată și regimul de anterioritate. Valoarea poate fi „Nu”, „Parțial AT1, T1 și T2”, „T2 în eliminare treptată”, „T2 care își păstrează drepturile obținute”, „Fully Compliant T2”, „AT1 cu drepturi depline”, „AT1 complet conform” sau „CET1” dintr-o listă predefinită.  În lista de opțiuni, termenul „eliminare treptată” se referă la perioada de 5 ani înainte de scadența oricărui instrument T2 dat, în cursul căreia există doar o recunoaștere proporțională pe baza perioadei rămase până la scadență. „Păstrarea drepturilor obținute” se referă la orice măsură tranzitorie aplicabilă unui instrument T2, cu excepția „eliminării treptate”. În timpul acestei „anteriorități”, recunoașterea poate fi integrală sau parțială. | |
| 0320 | **Cuantum calificat drept fonduri proprii**  Cuantumul instrumentului care se califică drept fonduri proprii. | |

* 1. Z 13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor din interiorul grupului) (LIAB-G-3)

Observații generale

* + 1. Domeniul de aplicare al prezentului raport acoperă toate depozitele, cu excepția tranzacțiilor intragrup, indiferent de natura depozitului sau de termen. Depozitele ar trebui identificate pe baza definiției prevăzute la articolul 2 alineatul (1) punctul (3) din Directiva 2014/49/UE.
    2. În sensul prezentului tabel, grupează toate depozitele nepreferențiale și nepreferențiale (astfel cum sunt definite de Z 02.00-R0320) cu o scadență reziduală mai mică de 1 an, toate depozitele acoperite și depozitele preferențiale negarantate (astfel cum sunt definite în Z 02.00-R0310 și indiferent de scadența lor reziduală), pe categorii de datorii (coloana 0020), tip de contraparte (coloana 0025) și rangul în caz de insolvență (coloana 0030). Depozitele Not-Covered-and-Not-Preferred cu o scadență reziduală mai mare sau egală cu 1 an trebuie raportate ca element individual al rândului în ceea ce privește toate câmpurile solicitate.
    3. Fără a aduce atingere punctului 67), fiecare depozit de la o instituție de credit, indiferent de tipul de depozit, trebuie raportat ca element individual al rândului în ceea ce privește toate câmpurile solicitate. De exemplu, o singură tranzacție trebuie raportată pe mai multe rânduri în cazul în care se referă la clase diferite în caz de insolvență.
    4. Toate celelalte depozite care nu sunt menționate în mod explicit mai sus trebuie raportate ca element individual al rândului în ceea ce privește toate câmpurile solicitate.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. | |
| 0020 | Rând  Pentru fiecare rând raportat, trebuie furnizată o reconciliere cu categoria de datorii a structurii datoriilor în Z02.00 la nivelul scadenței dintr-o listă de valori predefinită. | |
| 0025 | Coloană  Pentru fiecare rând raportat, din lista predefinită de valori trebuie furnizată o reconciliere cu clasa contrapărții de la rubrica 02.00 căreia îi este datorat depozitul. | |
| 0030 | Ordinea de prioritate în caz de insolvență  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. | |
| 0035 | Identificatorul contractului  Identificatorul intern al contractului. | |
| 0040 | Identificatorul contrapărții  Raportați codul LEI al deponentului. În absența unui LEI, în cazul raportului băncilor, identificatorul instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. Exclusiv în absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern (se preconizează un singur identificator unic pentru fiecare contraparte). | |
| Pentru depozitele raportate la nivel agregat, a se indica „0000”, deoarece acest câmp este obligatoriu. | |
| 0045 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. | |
| Pentru depozitele raportate la nivel agregat, a se indica „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. | |
| 005 | Legislația aplicabilă  Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării a cărei lege reglementează instrumentul (se utilizează codul ISO 3166-2 atunci când este relevantă legea unei subdiviziuni administrative, de exemplu „US-NY”). În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. Pentru depozitele raportate la nivel agregat, se utilizează valoarea „Alte țări”. | |
| 0060 | Moneda  Moneda depozitului în conformitate cu codul ISO 4217 format din 3 litere. Pentru depozitele raportate la nivel agregat, se utilizează valoarea „XXX”. | |
| 0070 | Suma restantă a principalului  Valoarea restantă a principalului depozitului. | |
| 0080 | Dobânzi produse  Dobânda acumulată restantă aferentă depozitului. | |
| 0090 | Rata actuală a dobânzii (%).  Nivelul actual al ratei dobânzii aplicabile depozitului. | |
| 0110 | Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale  În cazul în care o datorie este garantată printr-un gaj, un drept de retenție sau o garanție reală, se furnizează valoarea brută de piață a acesteia din urmă. În caz contrar, pentru datoriile negarantate, această categorie se raportează ca fiind zero. Această sumă va determina garanțiile reale și, în cele din urmă, partea negarantată a oricărui depozit garantat. Pentru portofoliile de garanții reale care garantează mai multe elemente pe rând, se determină rata de acoperire globală și se aplică proporțional tuturor elementelor din rândul acoperit de acest portofoliu. | |
| 0115 | Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile luate în considerare pentru îndeplinirea cerinței stabilite în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE. | |
| 0120 | Data emiterii pentru depozitele la termen  Data emiterii inițiale a depozitului la termen. | |
| 0130 | Prima dată de răscumpărare  În cazul în care deținătorii creditorului au opțiunea de a solicita rambursarea anticipată a datoriei sau condițiile pentru rambursarea anticipată sunt prevăzute prin contract, se indică data cea mai apropiată de eveniment, în caz contrar data scadenței legale finale a depozitului. În cazul în care rambursarea anticipată se referă doar la o parte a datoriei (de exemplu, rambursarea anticipată de 50 % din valoarea nominală), se împarte datoria pentru a lua în considerare această clauză de răscumpărare anticipată parțială. | |
| Pentru depozitele raportate la nivel agregat, prima dată de răscumpărare se raportează ca «2199-12-31». | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 – Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G-4)

Observații generale

* + 1. Acest tabel acoperă toate datoriile care nu sunt raportate în niciuna dintre celelalte cerințe privind informațiile detaliate (și anume Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 și Z17.00), cum ar fi împrumuturile, datoriile operaționale, datoriile față de casele de compensare etc.
    2. Celulele care nu sunt aplicabile pentru un anumit pasiv (de exemplu, dobânda acumulată, rata curentă a dobânzii, data emiterii etc.) pot fi lăsate necompletate.
    3. În sensul acestui tabel, datoriile se raportează pe rânduri la nivelul de granularitate definit de câmpurile solicitate (în principiu, fiecare tranzacție raportată ca element individual pe rând). Datoriile angajaților grupului în funcție de tip și rangul în caz de insolvență.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. |
| 0020 | Rând  Pentru fiecare rând raportat, trebuie furnizată o reconciliere cu categoriile de datorii din structura pasivelor în Z02.00 la nivelul scadenței dintr-o listă de valori predefinită. |
| 0030 | Coloană  Pentru fiecare rând raportat, trebuie furnizată o reconciliere cu clasa de contrapărți din Z02.00 căreia îi este datorată datoria din lista predefinită de valori. |
| 0040 | Ordinea de prioritate în caz de insolvență  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. |
| 0050 | Identificatorul contractului  Se raportează codul ISIN sau, în cazul în care codul ISIN nu este disponibil, un alt identificator al contractului instrumentului. |
| 0055 | Denumirea contrapărții  Denumirea entității care este contrapartea pasivului. |
| 0060 | Identificatorul contrapărții  Raportați codul LEI al creditorului. În absența unui LEI, în cazul raportului băncilor, identificatorul instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. Exclusiv în absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern. |
| 0065 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. |
| 0070 | Legislația aplicabilă  Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării a cărei lege reglementează instrumentul (se utilizează codul ISO 3166-2 atunci când este relevantă legea unei subdiviziuni administrative, de exemplu „US-NY”). În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. |
| 0075 | Tipul datoriilor financiare  A se alege dintre următoarele opțiuni: „Împrumut cu notă de împrumut”, „obligațiune înregistrată”, „Bill of exchange”, „Contribuții tacite ale parteneriatelor”, „Alte datorii financiare”. |
| 0080 | În cazul legislației unei țări terțe, recunoașterea contractuală  Identificarea dispozițiilor contractuale pentru recunoașterea competențelor de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 55 din BRRD, fie  Da, susținută de avizul juridic” = datoria include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care este susținută de un aviz juridic;  „Da, nu este susținută de avizul juridic” = pasivul include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 din BRRD, care în prezent nu este susținută de un aviz juridic;  „Nu” = pasivul nu include o clauză de recunoaștere a recapitalizării interne;  „Nu se aplică”,  dintr-o listă predefinită. |
| 0090 | Suma restantă a principalului  Valoarea restantă a principalului datoriei. |
| 0100 | Dobânzi produse  Dobânda restantă acumulată aferentă datoriei. |
| 0110 | Rata actuală a dobânzii (%).  Nivelul actual al ratei dobânzii aplicabile datoriei. |
| 0120 | Moneda  Moneda pasivului, în conformitate cu codul ISO 4217 format din 3 litere. |
| 0130 | Data emiterii  Data emiterii inițiale a datoriei. |
| 0140 | Prima dată de rambursare  În cazul în care creditorul are opțiunea de a solicita rambursarea anticipată sau condițiile de rambursare anticipată a datoriei sunt prevăzute prin contract, se indică data cea mai apropiată de apariție. În cazul în care rambursarea anticipată se referă doar la o parte a datoriei (de exemplu, rambursarea anticipată de 50 % din valoarea nominală), se împarte datoria pentru a lua în considerare această clauză de răscumpărare anticipată parțială. |
| 0150 | Scadența legală  Data scadenței legale și finale a instrumentului. Pentru instrumentele perpetue, se utilizează „2099-01-31”. |
| 0170 | Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale  În cazul în care o datorie este garantată printr-un gaj, un drept de retenție sau o garanție reală, se furnizează valoarea brută de piață a acesteia din urmă. În caz contrar, pentru datoriile negarantate, această categorie se raportează ca fiind zero. Această valoare va determina partea garantată și, în cele din urmă, partea negarantată a oricărei datorii garantate. Pentru portofoliile de garanții reale care garantează mai multe elemente pe rând, se determină rata de acoperire globală și se aplică proporțional tuturor elementelor din rândul acoperit de acest portofoliu. |
| 0180 | Garant  În cazul în care există garanții pentru instrument, furnizați o identificare detaliată a garantului (codul LEI, codul de țară ISO 3166-1 alpha-2 pentru guvern etc.). În cazul în care sunt prezenți mai mulți garanți, se raportează toți identificatorii, separați prin punct și virgulă. |
| 0205 | Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile luate în considerare pentru îndeplinirea cerinței stabilite în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE |
| 0210 | Care se califică drept fonduri proprii  A se indica dacă și la ce nivel instrumentul este inclus în fondurile proprii, împreună cu informații privind regimul de eliminare treptată și regimul de anterioritate. Valoarea poate fi „Nu”, „Parțial AT1, T1 și T2”, „T2 în eliminare treptată”, „T2 care își păstrează drepturile obținute”, „Fully Compliant T2”, „AT1 cu drepturi depline”, „AT1 complet conform” sau „CET1” dintr-o listă predefinită. |
| 0220 | **Cuantum calificat drept fonduri proprii**  Cuantumul instrumentului care se califică drept fonduri proprii. |

* 1. Z 15.00 – Instrumente derivate (LIAB-G-5)

Observații generale

* + 1. În sensul acestui tabel, datoriile care decurg din instrumente financiare derivate se raportează per set de compensare, și anume fiecare set de compensare raportat ca element individual pe rând.
    2. Se raportează numai seturile de compensare/contractele individuale derivate care au ca rezultat o datorie de marcare netă la piață (coloana c0120).

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. |
| 0020 | Coloană  Pentru fiecare set de compensare, trebuie furnizată o reconciliere din lista de valori predefinită cu care dintre clasele de contrapărți structura pasivelor în Z 02.00 a fost contractată. |
| 0030 | Ordinea de prioritate în caz de insolvență  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. |
| 0040 | ID-ul acordului-cadru  Identificatorul intern al acordului-cadru sau al contractului unic. |
| 0050 | Tipul acordului-cadru  Specificați acordul-cadru, fie „ISDA 2002 Master Agreement”, „ISDA 1992 Master Agreement”, „ISDA 1987 Master Agreement”, „ISDA 1986 Master Agreement”, „ISDA 1985 Master Agreement”, „Other Master Agreement”, „Single Contract” dintr-o listă predefinită. |
| 0061 | Entitate aderentă la protocolul ISDA  Indicați dacă entitatea însăși a semnat Protocolul ISDA universal de ședere, fie „Protocolul universal ISDA”, „modulul JMP ISDA”, „modulul jurisdicțional Omnibus II al BRRD II” sau „Nu” dintr-o listă predefinită. |
| 0071 | Recunoașterea suspendării rezoluției  Indicați dacă contrapartea a aderat la „Protocolul universal ISDA”, „modulul JMP ISDA”, „Altul acord privind recunoașterea șederii în rezoluție” sau „Nicio recunoaștere a șederii în scopul rezoluției” dintr-o listă predefinită. |
| 0075 | Denumirea contrapărții  Denumirea entității contrapărții. În cazul instrumentelor financiare derivate compensate prin CPC, se raportează CPC relevantă ca contraparte. |
| 0080 | Identificatorul contrapărții  Se raportează codul LEI al contrapărții. În absența unui LEI, în cazul raportului băncilor, identificatorul instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. În absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern. |
| 0085 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. |
| 0090 | Țara contrapărții  Identificarea ISO 3166-1 alpha-2 a țării în care este înregistrată contrapartea. |
| 0095 | Tranzacție intragrup  Entitatea raportoare trebuie să indice dacă tranzacția raportată se efectuează cu o contraparte care face parte din perimetrul de consolidare contabil al societății-mamă finale. Valorile acceptabile sunt „True” sau „False” |
| 0100 | Legislația aplicabilă acordului-cadru/contractului unic  Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării a cărei lege reglementează acordul-cadru/contractul unic (se utilizează codul ISO 3166-2 atunci când este relevantă legea unei subdiviziuni administrative, de exemplu „US-NY”). În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. |
| 0110 | Numărul tranzacțiilor acoperite  A se indica numărul de contracte individuale care sunt incluse în setul de compensare din acordurile-cadru. |
| 0120 | Valoarea netă de marcare la piață  Valoarea netă de piață a datoriilor din instrumente financiare derivate pentru fiecare set de compensare contractuală, presupunând închiderea instrumentelor financiare derivate la data de referință. |
| 0130 | Valoarea garanției reale nete furnizate  Valoarea netă de piață a pozițiilor de garanții reale din cadrul unui set de compensare (și anume, garanțiile reale furnizate au scăzut cu orice garanții reale primite). Aceasta include orice conturi în marjă din cadrul acordurilor de compensare. Se raportează ca valoare pozitivă pentru garanțiile nete furnizate contrapărților. |
| 0140 | **Suma estimată pentru închidere**  Valoarea estimată de închidere care acoperă cuantumul pierderilor, al costurilor suportate de către contrapărțile la contractele derivate sau al câștigurilor realizate de acestea prin înlocuirea sau obținerea echivalentului economic al principalelor condiții ale contractelor și al drepturilor de opțiune ale părților în ceea ce privește contractele reziliate. În unele cazuri; estimările necesare pentru a determina această valoare în conformitate cu regulamentul delegat (UE) 2016/1401 sunt dificil de raportat pe bază individuală. Prin urmare, în locul acestora pot fi folosite valori aproximative, care se pot baza pe datele disponibile, cum ar fi cerințele prudențiale pentru riscul de piață. O valoare pozitivă pentru suma estimată de închidere conduce la o creștere a cuantumului estimat al rezilierii anticipate, în timp ce un semn negativ ar reduce cuantumul estimat al rezilierii anticipate. |
| 0150 | **Valoarea estimată a încetării anticipate**  În ceea ce privește regulamentul delegat (UE) 2016/1401 privind evaluarea instrumentelor financiare derivate în temeiul articolului 49 alineatul (4) din BRRD, acest cuantum se determină după cum urmează: |
| „Evaluatorul stabilește valoarea pasivelor care provin din contracte derivate din cadrul unui set de netting ca o valoare de reziliere anticipată, calculată ca sumă a următoarelor elemente: |
| · Sumele neachitate, garanțiile reale sau alte sume datorate contrapărții de entitatea aflată în rezoluție, mai puțin sumele neachitate, garanțiile reale și alte sume datorate de contraparte entității aflate în rezoluție la data închiderii; precum și |
| · O valoare de închidere care acoperă cuantumul pierderilor, al costurilor suportate de către contrapărțile la contractele derivate sau al câștigurilor realizate de acestea prin înlocuirea sau obținerea echivalentului economic al principalelor condiții ale contractelor și al drepturilor de opțiune ale părților în ceea ce privește contractele reziliate. |
| Ca atare, suma estimată pentru încetarea anticipată trebuie să fie egală cu valoarea netă de marcare la piață (c0120) – Valoarea garanțiilor reale nete postate (c0130) + valoarea estimată de închidere (c0140). |

* 1. Z 16.00 – Tranzacții financiare garantate, cu excepția tranzacțiilor intragrup (LIAB-G-6)

Observații generale

* + 1. Finanțarea garantată include toate mecanismele de finanțare care fac obiectul constituirii de garanții reale, gajuri sau drepturi de retenție, excluzând, de exemplu, titlurile de valoare care trebuie raportate în Z12.00.
    2. Exemple tipice de astfel de acorduri sunt acordurile de finanțare sau de răscumpărare ale băncii centrale.
    3. Trebuie raportată datoria garantată, nu garanția reală în sine.
    4. În sensul acestui tabel, mecanismele de finanțare garantate trebuie raportate per set de compensare, și anume fiecare set de compensare raportat ca element individual pe rând. Cu toate acestea, partea garantată și partea negarantată din același set de compensare trebuie raportate pe rânduri diferite în cazul în care se încadrează în clase diferite în caz de insolvență.
    5. În acest sens, nu se aplică praguri de raportare.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | **NR.**  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. |
| 0020 | **Coloană**  Pentru fiecare set de compensare, trebuie furnizată o reconciliere cu clasa contrapărții din Z02.00 căreia îi revine datoria din lista predefinită de valori. |
| 0030 | **Clasificarea în caz de insolvență**  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. |
| 0040 | ID-ul acordului-cadru  Identificatorul intern al acordului-cadru sau al contractului unic. |
| 0050 | Tipul de MA (de exemplu, GMRA)  Specificați acordul-cadru, fie „ICMA 2011 Global Master reppurchase agreements”, „ICMA 2000 Global Master reppurchase agreements”, „ICMA 1995 Global Master reppurchase agreements”, „ICMA 1992 Global Master reppurchase agreements”, „Other Global Master reppurchase agreements” sau „Single Contract” dintr-o listă predefinită. |
| 0055 | Denumirea contrapărții  Denumirea entității contrapărții. |
| 0060 | **Contraparte (LEI/IFM/Identificator local)**  Raportați codul LEI al creditorului. În absența unui LEI, în cazul raportului băncilor, identificatorul instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. În absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern. |
| 0065 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. |
| 0070 | **Țara contrapărții**  Numele țării în care este înregistrată contrapartea. |
| 0080 | **Legea de reglementare a AM/acord unic**  Numele țării a cărei lege reglementează AM/contractul unic. În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. |
| 0090 | **Numărul tranzacțiilor acoperite**  A se indica numărul de contracte individuale care sunt incluse în setul de compensare al AM. |
| 0100 | **Valoarea netă a finanțării primite**  Furnizați valoarea netă a finanțării primite în cadrul acordurilor de finanțare garantate, luând în considerare toate tranzacțiile care fac obiectul acordului de compensare. A se remarca faptul că această sumă nu include dobânzile acumulate, în timp ce valoarea aferentă de pe rândul 0120 din Z02.00 face acest lucru. |
| 0110 | Valoarea netă a garanțiilor reale cesionate  Pentru fiecare set de compensare, furnizați valoarea netă a garanțiilor reale furnizate pentru a acoperi tranzacțiile de finanțare garantate, luând în considerare toate pozițiile de garanții reale luate în considerare în acordul de compensare. Aceasta include orice valoare a garanțiilor reale sau a marjei care este schimbată. |

* 1. Z 17.00 – Alte datorii nefinanciare (neincluse în alte rubrici, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G-7)

Observații generale

* + 1. Acest tabel acoperă datoriile nefinanciare, cum ar fi provizioanele, datoriile fiscale și veniturile amânate.
    2. Grupează aceste datorii în funcție de tipul de datorie nefinanciară și de rangul în caz de insolvență.

Instrucțiuni privind pozițiile specifice

| Coloane | Instrucțiuni |
| --- | --- |
| 0010 | NR.  Numărul unic/cheia primară pentru identificarea elementelor rândului. |
| 0020 | Rând  Pentru fiecare pasiv, trebuie furnizată o reconciliere cu categoriile de pasive ale structurii pasivelor în Z02.00 la nivelul scadenței dintr-o listă predefinită de valori. |
| 0030 | **Coloană**  Pentru fiecare datorie, trebuie furnizată o reconciliere cu clasa de contrapărți din Z 02.00 căreia îi revine datoria din lista predefinită de valori. |
| 0040 | **Clasificarea în caz de insolvență**  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. |
| 0050 | Identificatorul contractului  Identificatorul intern al contractului, ca echivalent al ISIN pentru titlurile de valoare. |
| 0060 | Identificatorul contrapărții  Raportați codul LEI al creditorului. În absența unui LEI, în cazul raportului băncilor, identificatorul instituțiilor financiare monetare al BCE (ID-ul IFM) utilizat în RIAD. În absența ambilor identificatori, se raportează un identificator intern. |
| 0065 | Tip de identificator  A se alege dintre opțiunile de mai jos: „Codul LEI”, „codul IFM” sau „Tipul de identificator, altul decât codul LEI sau codul IFM”. |
| 0070 | **Legea aplicabilă**  Numele țării a cărei lege reglementează răspunderea. În cazul în care contractul este reglementat de legea mai multor țări, se raportează țara a cărei legislație are cea mai mare relevanță pentru recunoașterea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. |
| 0080 | **Tipul de datorii nefinanciare**  A se alege dintre opțiunile de mai jos:   * Fonduri pentru riscurile bancare generale * Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare * Beneficiile angajaților. Altele decât pensiile și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare * Restructurare * Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele * Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit * Altele decât beneficiile angajaților, restructurarea, cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele, expuneri extrabilanțiere care sunt supuse riscului de credit * Datorii privind impozitele * Venituri reportate * Datorii, altele decât datoriile financiare, provizioane, datorii fiscale, venituri amânate |
| 0090 | **Suma restantă**  Suma restantă a datoriei. |
| 0100 | Moneda  Moneda datoriei este emisă în conformitate cu codul ISO 4217 format din 3 litere. |
| 0110 | Data recunoașterii  Data la care datoria a fost recunoscută în conturile financiare, în conformitate cu standardele contabile aplicabile. |
| 0120 | Data scadenței  Data scadenței legale și finale a datoriei. Pentru datoriile perpetue, se utilizează „2099-01-31”. |
| 0130 | **Care se califică drept fonduri proprii**  A se indica dacă și la ce nivel instrumentul este inclus în fondurile proprii, împreună cu informații privind regimul de eliminare treptată și regimul de anterioritate. Valoarea poate fi „Nu”, „Parțial AT1, T1 și T2”, „T2 în eliminare treptată”, „T2 care își păstrează drepturile obținute”, „Fully Compliant T2”, „AT1 cu drepturi depline”, „AT1 complet conform” sau „CET1” dintr-o listă predefinită.  În lista opțiunilor, termenul „eliminare treptată” se referă la perioada de 5 ani înainte de scadența oricărui instrument T2 dat, în cursul căreia există doar o recunoaștere proporțională pe baza perioadei rămase până la scadență. „Păstrarea drepturilor obținute” se referă la orice măsură tranzitorie aplicabilă unui instrument T2, cu excepția „eliminării treptate”. În timpul acestei „anteriorități”, recunoașterea poate fi integrală sau parțială. |
| 0140 | **Cuantum calificat drept fonduri proprii**  Cuantumul instrumentului care se califică drept fonduri proprii. |

* 1. Anexa I – Lista IPF-urilor care trebuie utilizate pentru Z 09.01 – c0050

|  |
| --- |
| Intrare în lista verticală a IPF-urilor |
| Biroul de compensare din Atena (ACO) |
| ATHEX (Bursa de Valori din Atena) |
| CSD ATHEX |
| ATHEXClear SA |
| Centrul de schimb de informații ACH |
| Sistemul automat de decontare cu compensare (ACSS) |
| BACS (Servicii de compensare automată a bancherilor) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (sistem bancar integrat pentru plăți electronice) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| Compensare BME |
| Turbării (Sistemul de decontare a titlurilor de valoare al Băncii Greciei) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Bursa din Bratislava |
| Bursa din Budapesta |
| Bursa de valori din Bulgaria |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papírand Praha, a.s. (Bursa de Valori din Praga) |
| Depozitar canadian pentru titluri de valoare (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation (Corporația canadiană pentru instrumente financiare derivate) |
| Cboe Clear Europe |
| PCC Austria |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Depozitar Central Depository Company Cleclearing Company (Societatea de compensare a depozitului central) |
| Depozitul central AD |
| Depozitar central și registru central |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Depozitar central de titluri de valoare de la Praga |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (sistemul ceh de decontare interbancară pe bază brută în timp real) |
| Clapuri (sistemul de plăți automate al casei de compensare) |
| Cecuri &ILIE Credit Clearing System Ltd |
| CIPURI |
| Serviciul de compensare din Austria (CSA) |
| Serviciul de compensare internațional (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxemburg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Centrul de schimb de informații din Cipru |
| Bursa din Cipru |
| Spargerea datelor |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG. |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (Depository Trust Company) |
| Depozitul de depozite de instrumente financiare derivate DTCC |
| Sistemul electronic de compensare (EKS) |
| ELIXIR |
| Bienele |
| Eurex Clearing AG |
| EURO1 |
| Banca Euroclear |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finlanda |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Netherlands (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC systemet) |
| Euroclear UK &IH Limited (IUE) (CREST) |
| Piața cu plata în numerar Euronext Amsterdam |
| Euronext Brussels SA  Compensarea Euronext[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lisabona SA |
| European CCP NV |
| Compensarea europeană a mărfurilor (ECC) |
| Exprimați Elixir |
| Serviciul de plăți mai rapide (SPF) |
| Servicii FedACH |
| Fedwire Funds Service (Serviciul Fonduri Fedwire) |
| Servicii de valori mobiliare Fedwire |
| Corp de compensare cu venit fix (fixed Income Clearing Corp – FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (Bursa din Varșovia) |
| Depozitar de titluri de valoare de stat (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberică |
| Clear pe gheață |
| ICE Clear Europe Limited |
| ICE Clear Țările de Jos |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS-URI |
| Sistemul de compensare interbancară (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagCompensare |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A (Centrul de informare pentru mărfuri |
| Irish Paper Clearing Company (Societatea irlandeză de compensare a hârtiei) (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japan Securities Clearing Corporation (Corporația japoneză de compensare a titlurilor de valoare) |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| CCM |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| CSD-UL KELER |
| KRONOS |
| KUBAS |
| Sistemul de transfer de valoare mare (LVTS) |
| LCH Ltd. |
| LCH SA |
| Bursa de valori din Ljubljana |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| CSD LUX |
| Centrul de schimb de informații din Malta |
| Bursa din Malta |
| Malta Stock Exchange CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S. A. |
| Mercados de Deuda Pública en Anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) ca |
| CSD din Nasdaq SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Compensarea Nasdaq OMX |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| Organismul național de compensare a valorilor mobiliare (National Securities Cleclearing Corp. – NSCC) |
| NBB SSS |
| Titluri de creanță emise de NBP și registrul bonurilor de trezorerie |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NIC (Sistemul norvegian de compensare interbancară) |
| NKS (Sistemul național de compensare)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Paris |
| OeKB CSD GmbH (sistemul WSB) |
| OMI Clear |
| POP |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Inele (sistem interbancar de decontare pe bază brută în timp real) |
| RIX |
| RM-SYSTEM Bursa cehă |
| RoClear |
| PRC |
| RT1 |
| SAFIR |
| EXPEDIAT |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný Inferém |
| SIX |
| 6 InterbankClearing (SIC)/EuroSIC |
| Șase burse elvețiene |
| Șase x limpede |
| SKD (sistem de obligațiuni pe termen scurt) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| PASUL 1 |
| ETAPA 2 |
| STET/NUCLEU |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS – numai pentru conectivitate directă) |
| TARGET2 |
| RECOMANDĂRI |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| Vicepreședintele Lux |
| VP Titluri de valoare A/S |

1. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei (JO 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. Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014 (JO L 314, 5.12.2019, p. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE (JO L 314, 5.12.2019, p. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (Text cu relevanță pentru SEE) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Regulamentul (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (JO L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii [notificată cu numărul C(2003) 1422] (JO L 124, 20.5.2003, p. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare ( JO L 173 12.6.2014, p. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190). [↑](#footnote-ref-14)
14. Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. Regulamentul delegat (UE) 2016/1401 al Comisiei din 23 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru metodologiile și principiile referitoare la evaluarea pasivelor care provin din instrumente financiare derivate (JO L 228, 23.8.2016, p. 7). [↑](#footnote-ref-16)
16. Nivelul amortizorului de conservare a capitalului, prevăzut la articolul 129 din Directiva 2013/36/UE; [↑](#footnote-ref-17)
17. Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei din 2 februarie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește circumstanțele și condițiile în care plata contribuțiilor ex post extraordinare poate fi amânată parțial sau integral și în ceea ce privește criteriile de stabilire a activităților, serviciilor și operațiunilor pentru funcțiile critice și de stabilire a liniilor de activitate și a serviciilor asociate pentru liniile de activitate esențiale (JO L 131, 20.5.2016, p. 41). [↑](#footnote-ref-18)
18. Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35). [↑](#footnote-ref-19)
19. Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții (JO L 201, 27.7.2012, p. 1). [↑](#footnote-ref-20)
20. În conformitate cu articolul 1 alineatul (2) din Orientarea (UE) 2021/835 a Băncii Centrale Europene din 26 martie 2021 de abrogare a Orientării ECB/2014/15 privind statisticile monetare și financiare (ECB/2021/16), trimiterile la orientarea abrogată se interpretează ca trimiteri la Orientarea (UE) 2021/830 (ECB/2021/11), Orientarea (UE) 2021/831 (ECB/2021/12), Orientarea (UE) 2021/833 (ECB/2021/14), Orientarea (UE) 2021/832 (ECB/2021/13) și Orientarea (UE) 2021/834 (ECB/2021/15), după caz și în conformitate cu tabelele de corespondență din anexele II-VI. [↑](#footnote-ref-21)
21. Astfel cum sunt definite la punctul 13 din Ghidul ABE privind rezoluția [↑](#footnote-ref-22)
22. Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei, articolul 6 și considerentul (8). [↑](#footnote-ref-23)
23. Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei, articolul 7. [↑](#footnote-ref-24)
24. Continuitatea serviciilor esențiale poate fi necesară pentru atingerea obiectivelor rezoluției, altele decât menținerea funcțiilor critice (de exemplu, stabilitatea financiară prin asigurarea viabilității entității post-rezoluție). [↑](#footnote-ref-25)
25. Dispozițiile titlului IV capitolul VI din BRRD prevăd reziliența la rezoluție, în special în contextul exercitării competențelor de către autoritatea de rezoluție, cu excepția punerii în aplicare a planurilor de reorganizare a activității. [↑](#footnote-ref-26)
26. Regulamentul (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. Dispozițiile titlului IV capitolul VI din BRRD prevăd reziliența la rezoluție, în special în contextul exercitării competențelor de către autoritatea de rezoluție, cu excepția punerii în aplicare a planurilor de reorganizare a activității. [↑](#footnote-ref-28)
28. Titluri de natura datoriei, titluri de capital și alte titluri de valoare, repo. [↑](#footnote-ref-29)
29. Sistemul multilateral sau mecanismul în cadrul căruia pot interacționa multiple interese de tranzacționare ale terțelor părți privind cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare. Pentru sistemele situate în SEE, prezenta definiție include piețele reglementate, MTF și OTF. [↑](#footnote-ref-30)
30. A se vedea Glosarul BCE privind plățile și piețele: Participant direct: „un participant la un sistem [...] care poate desfășura toate activitățile permise în sistem fără a recurge la un intermediar (inclusiv, în special, introducerea directă de ordine în sistem și efectuarea operațiunilor de decontare).”; Participant indirect: „un participant la un [...] sistem cu un acord structurat care folosește un participant direct ca intermediar pentru desfășurarea unor activități permise în cadrul sistemului (în special decontarea)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. Pentru definiția rezilienței de rezoluție în sensul prezentului raport, a se vedea Z.08.01 coloana 150. [↑](#footnote-ref-32)
32. În sensul indicatorilor relevanți pentru raportare, „sistemele de carduri” sunt asimilate „serviciilor de plată”; „Na” sunt asimilați „depozitarilor centrali de valori mobiliare” dacă se ocupă de titluri de valoare și „Sisteme de plată” în cazul în care se ocupă de servicii în numerar. [↑](#footnote-ref-33)
33. În sensul prezentului raport, sensul tipurilor de conturi ar trebui interpretat în conformitate cu articolul 39 alineatele (4) și (5) din EMIR. Sensul poziției ar trebui interpretat în conformitate cu articolul 2 alineatul (3), articolul 39 alineatul (4) și articolul 39 alineatul (5) din EMIR. Conturile clienților: raportează numai în cazul în care entitatea juridică oferă acces indirect la IPF. [↑](#footnote-ref-34)
34. A se vedea Notele metodologice ale BCE privind statisticile referitoare la tranzacționarea, compensarea și decontarea titlurilor de valoare. [↑](#footnote-ref-35)
35. Anumite instrumente de capitaluri proprii, cum ar fi participațiile cooperatiste, nu se încadrează în definiția titlurilor de valoare, dar ar trebui să fie raportate în continuare aici. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing este noua denumire comercială a Cassa Compensazione e Garanzia (CC &G). [↑](#footnote-ref-37)