

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

### ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2018/1624

z dnia 23 października 2018 r.

**ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 <sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 11 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/1066 <sup>(2)</sup> określono procedurę i wprowadzono minimalny zestaw szablonów stosowanych do przekazywania informacji organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez instytucje kredytowe lub firmy inwestycyjne („instytucje”) do celów sporządzania i wdrażania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji. Od czasu przyjęcia rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1066 organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zyskały doświadczenie w obszarze planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W świetle tego doświadczenia należy dokonać aktualizacji minimalnego zestawu szablonów stosowanych do gromadzenia informacji do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (2) Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1066 ma również na celu opracowanie procedury oraz minimalnego zestawu szablonów stosowanych do przekazywania informacji organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez instytucje w taki sposób, aby umożliwić organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gromadzenie tych informacji w sposób spójny w całej Unii oraz aby ułatwić wymianę informacji między odpowiednimi organami. Z doświadczenia wynika jednak, że zharmonizowane podejście do gromadzenia tych informacji osiągnięto tylko częściowo. Konieczne jest zatem zapewnienie, aby organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji regularnie gromadziły minimum podstawowych informacji dotyczących instytucji lub grup w całej Unii. Nie uniemożliwia to gromadzenia przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dodatkowych informacji, które uzna za niezbędne do opracowania i wdrożenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub do ustalenia, jak określono w art. 4 dyrektywy 2014/59/UE, uproszczonych obowiązków informacyjnych.
- (3) W celu zapewnienia, aby plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opierały się na minimalnym zestawie danych charakteryzujących się stałą wysoką jakością i dokładnością, należy przekształcić pozycje danych określone w formularzach sprawozdawczych wprowadzonych rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2016/1066 w jednolity model punktów danych zgodnie z praktyką stosowaną w sprawozdawczości nadzorczej. Jednolity

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, standardowych formularzy i schematów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE (Dz.U. L 181 z 6.7.2016, s. 1).

model punktów danych powinien stanowić uporządkowane przedstawienie pozycji danych oraz identyfikować wszystkie koncepcje biznesowe mające znaczenie w odniesieniu do jednolitej sprawozdawczości do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także powinien zawierać wszystkie odpowiednie specyfikacje konieczne do dalszego rozwoju jednolitych narzędzi informatycznych na potrzeby sprawozdawczości.

- (4) W celu zapewnienia jakości, spójności i dokładności pozycji danych zgłaszanych przez instytucje pozycje te powinny podlegać wspólnym zasadom walidacji.
- (5) Z uwagi na ich szczególny charakter zasady walidacji i definicje punktów danych podlegają regularnej aktualizacji, tak aby zapewnić ich stałą zgodność z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi, analitycznymi i informatycznymi. Ze względu na długotrwałość obecnej procedury przyjmowania i publikacji szczegółowy jednolity model punktów danych i zasady walidacji nie mogą być zmieniane odpowiednio szybko i terminowo, tak aby zapewnić ciągle przekazywanie jednolitych informacji dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Unii. Należy zatem ustanowić rygorystyczne kryteria jakościowe dotyczące jednolitego modelu punktów danych oraz szczegółowe wspólne zasady walidacji, które zostaną opublikowane w formie elektronicznej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) na jego stronie internetowej.
- (6) Zgodnie z art. 11 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny współpracować w celu zminimalizowania powielania wymogów w zakresie informacji. W tym celu w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1066 wprowadzono procedurę współpracy pomiędzy właściwymi organami a organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którą należy utrzymywać tak, aby właściwe organy oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wspólnie weryfikowały, czy dany właściwy organ ma już dostęp do części lub całości wymaganych informacji. Jeżeli informacje te są dostępne właściwemu organowi, powinien on przekazać je bezpośrednio organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (7) Uwzględniając zakres koniecznych zmian w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1066, w celu zapewnienia pewności i jasności prawa zaleca się przyjęcie nowego rozporządzenia wykonawczego i, w związku z tym, uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/1066.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowią wykonawcze standardy techniczne przedstawione Komisji przez EUNB.
- (9) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat wykonawczych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(1)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

##### Przedmiot

Niniejsze rozporządzenie ustanawia wykonawcze standardy techniczne określające procedury i minimalny zestaw standardowych szablonów stosowanych do przedkładania organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacji niezbędnych do opracowania i wdrożenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 11 dyrektywy 2014/59/UE oraz grupowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 13 przedmiotowej dyrektywy.

#### Artykuł 2

##### Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące definicje:

- 1) „podmiot objęty planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” oznacza jedno z poniższych:
  - a) podmiot mający siedzibę w Unii, wskazany przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 12 dyrektywy 2014/59/UE jako podmiot, w odniesieniu do którego w planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; lub
  - b) instytucję, która nie należy do grupy objętej nadzorem skonsolidowanym na podstawie art. 111 i 112 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE <sup>(2)</sup>, w odniesieniu do której w planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanym zgodnie z art. 10 dyrektywy 2014/59/UE przewidziano działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

<sup>(2)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchyłająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

- 2) „grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” oznacza jedno z poniższych:
- podmiot objęty planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jego jednostki zależne, które nie są:
    - same podmiotami objętymi planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; ani
    - jednostkami zależnymi innego podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; ani
    - podmiotami mającymi siedzibę w państwie trzecim, które zgodnie z planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie są ujęte w grupie objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ani ich jednostkami zależnymi;
  - instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym, organ centralny i jakiekolwiek instytucje pozostające pod kontrolą organu centralnego, gdy jeden z tych podmiotów jest podmiotem objętym planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- 3) „instytucja powiązana” oznacza podmiot powiązany, który jest instytucją kredytową lub firmą inwestycyjną;
- 4) „właściwy podmiot prawny” oznacza podmiot powiązany, który:
- pełni funkcje krytyczne; lub
  - reprezentuje bądź odpowiada za ponad 5 % jednego z poniższych:
    - łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy, o której mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(1)</sup>;
    - miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni grupy, o której mowa w art. 429 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
    - przychodów operacyjnych grupy na zasadzie skonsolidowanej.

#### Artykuł 3

### **Przekazywanie podstawowych informacji do celów indywidualnych i grupowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

- Instytucje i – w przypadku grup – unijne jednostki dominujące przedkładają organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, bezpośrednio albo za pośrednictwem właściwego organu, informacje wyszczególnione w szablonach zawartych w załączniku I zgodnie z poziomem konsolidacji informacji, częstotliwością i formatem określonymi odpowiednio w art. 4, 5 i 6 oraz zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku II.
- Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub – w przypadku grup – grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosuje uproszczone obowiązki zgodnie z art. 4 dyrektywy 2014/59/UE, informuje on zainteresowane instytucje lub zainteresowaną unijną jednostkę dominującą o tym, których informacji nie trzeba włączać do przedkładanych informacji, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu. Organ identyfikuje te informacje, odnosząc się do szablonów zawartych w załączniku I.

#### Artykuł 4

### **Poziom konsolidacji informacji**

- Instytucje, które nie wchodzą w skład grupy, przedkładają informacje, o których mowa w art. 3 ust. 1, z wyjątkiem informacji, o których mowa w szablonach Z 07.02 i Z 04.00 w załączniku I, na zasadzie indywidualnej.
- W przypadku grup unijna jednostka dominująca przedkłada informacje, o których mowa w art. 3 ust. 1, zgodnie z następującymi specyfikacjami:
  - informacje określone w szablonie Z 01.00 w załączniku I w odniesieniu do:
    - podmiotów powiązanych ujętych w jej skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, które przekraczają 0,5 % całkowitej sumy bilansowej lub łącznej kwoty zobowiązań tej grupy;
    - instytucji powiązanych, które przekraczają 0,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko lub 0,5 % całkowitego kapitału podstawowego Tier I grupy na podstawie sytuacji skonsolidowanej unijnej jednostki dominującej;
    - podmiotów powiązanych pełniących funkcje krytyczne;
  - informacje określone w szablonach Z 02.00 i Z 03.00 w załączniku I:
    - na poziomie unijnej jednostki dominującej lub, gdy są one różne, na poziomie każdego podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie indywidualnej;

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (ii) na poziomie każdej instytucji powiązanej, która jest właściwym podmiotem prawnym i nie wchodzi w zakres ppkt (i), na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem przypadków, gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w pełni odstąpił od stosowania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 45 ust. 11 lub 12 dyrektywy 2014/59/UE w odniesieniu do tej instytucji;
  - (iii) na poziomie unijnej jednostki dominującej na zasadzie skonsolidowanej lub, gdy są one różne, na poziomie każdego podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie sytuacji skonsolidowanej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- c) informacje określone w szablonie Z 04.00 w załączniku I w odniesieniu do wzajemnych powiązań finansowych między wszystkimi właściwymi podmiotami prawnymi;
  - d) informacje określone w szablonach Z 05.01 i Z 05.02 w załączniku I:
    - (i) na poziomie unijnej jednostki dominującej lub, gdy są one różne, na poziomie każdego podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie indywidualnej;
    - (ii) na poziomie unijnej jednostki dominującej na zasadzie skonsolidowanej lub, gdy są one różne, na poziomie każdego podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie sytuacji skonsolidowanej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
  - e) informacje określone w szablonie Z 06.00 w załączniku I na poziomie unijnej jednostki dominującej na zasadzie skonsolidowanej w odniesieniu do wszystkich instytucji kredytowych, które są właściwymi podmiotami prawnymi;
  - f) informacje określone w szablonie Z 07.01 w załączniku I odrębnie w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego, w którym grupa prowadzi działalność;
  - g) informacje określone w szablonach Z 07.02 i Z 07.03 i Z 07.04 w załączniku I w odniesieniu do funkcji krytycznych pełnionych przez którykolwiek podmiot powiązany i do głównych linii biznesowych prowadzonych przez którykolwiek podmiot powiązany;
  - h) informacje określone w szablonie Z 08.00 w załączniku I w odniesieniu do wszystkich usług o krytycznym znaczeniu świadczonych przez którykolwiek podmiot powiązany ujęty w szablonie Z 01.00 w załączniku I;
  - i) informacje określone w szablonie Z 09.00 w załączniku I w odniesieniu do wszystkich infrastruktur rynku finansowego, których zakłócenie stanowiłoby poważną przeszkodę w pełnieniu jakiegokolwiek funkcji krytycznej określonej w szablonie Z 07.02 lub uniemożliwiłoby pełnienie takiej funkcji;
  - j) informacje określone w szablonach Z 10.01 i Z 10.02 w załączniku I w odniesieniu do wszystkich krytycznych systemów informacyjnych w obrębie grupy.

#### Artykuł 5

### Częstotliwość, dni odniesienia i dni przekazania formularzy

1. Instytucje przedkładają informacje, o których mowa w art. 3 ust. 1, najpóźniej do dnia 30 kwietnia każdego roku w odniesieniu do ostatniego dnia poprzedniego roku kalendarzowego lub odpowiedniego roku obrachunkowego. Jeżeli dzień 30 kwietnia nie jest dniem roboczym, informacje przedstawiane są w kolejnym dniu roboczym.
2. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują niezbędne dane kontaktowe w ramach organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub, w stosownych przypadkach, w ramach właściwego organu na potrzeby przekazania informacji.
3. Instytucje mogą przedkładać niezweryfikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezweryfikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezweryfikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane stanowią dane poddane weryfikacji audytora zewnętrznego, który wydał opinię pokontrolną.
4. Korekty do przedstawionych sprawozdań przekazuje się bez zbędnej zwłoki.

#### Artykuł 6

### Format do celów przekazywania informacji

1. Instytucje lub – w przypadku grup – unijne jednostki dominujące przedkładają informacje, o których mowa w art. 3 ust. 1, w formatach wymiany danych i przedstawiania danych określonych przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przestrzegają definicji punktów danych ujętych w jednolitym modelu punktów danych, o którym mowa w załączniku III, i zasad walidacji, o których mowa w załączniku IV, jak również następujących specyfikacji:
  - a) w przedstawianych danych nie uwzględnia się informacji, które nie są wymagane lub nie mają zastosowania;

- b) wartości numeryczne przedstawia się jako dane faktyczne w następujący sposób:
- (i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „kwota pieniężna” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;
  - (ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procentowe” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
  - (iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom.
2. Dane przedkładane przez instytucje lub – w przypadku grup – unijne jednostki dominujące są powiązane z następującymi informacjami:
- a) dniem odniesienia na potrzeby przekazywania informacji;
  - b) walutą sprawozdawczą;
  - c) mającymi zastosowanie standardami rachunkowości;
  - d) identyfikatorem jednostki sprawozdawczej;
  - e) poziomem konsolidacji informacji zgodnie z art. 4.

#### Artykuł 7

### **Przekazywanie dodatkowych informacji do celów indywidualnych lub grupowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzna, że informacje, które nie znajdują się w żadnym z szablonów zawartych w załączniku I, są niezbędne do celów opracowania i wdrożenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lub jeżeli format, w którym właściwy organ przedłożył dodatkowe informacje zgodnie z art. 8 ust. 2, nie jest odpowiedni do celów opracowania lub wdrożenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zwraca się do instytucji lub do unijnej jednostki dominującej o takie informacje.
2. Do celów wniosku przedłożonego zgodnie z akapitem pierwszym organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:
- a) identyfikuje dodatkowe informacje, jakie należy przekazać;
  - b) określa, biorąc pod uwagę zakres i złożoność wymaganych informacji, stosowny termin, w którym instytucja lub – w przypadku grup – unijna jednostka dominująca przekazuje informacje organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
  - c) określa format, który instytucja lub – w przypadku grup – unijna jednostka dominująca powinna zastosować, aby dostarczyć informacje organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
  - d) określa, czy informacje należy przedstawić w ujęciu indywidualnym czy grupowym oraz czy ich zakres jest lokalny, ogólnounijny czy globalny;
  - e) przekazuje niezbędne dane kontaktowe do celów dostarczenia dodatkowych informacji.

#### Artykuł 8

### **Współpraca między właściwymi organami a organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wspólnie weryfikują, czy właściwy organ ma już dostęp do części lub całości informacji, które należy dostarczyć organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 3 ust. 1 i art. 7.
2. Jeżeli część lub całość informacji jest już dostępna właściwemu organowi, organ ten w sposób terminowy przekazuje te informacje organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapewniają, aby instytucje lub – w przypadku grup – unijne jednostki dominujące były informowane na temat tego, które informacje należy zawrzeć w przedkładanych informacjach zgodnie z art. 3 ust. 1. Organy identyfikują te informacje, odnosząc się do szablonów zawartych w załączniku I.

*Artykuł 9***Okres przejściowy**

1. Na zasadzie odstępstwa od art. 5 ust. 1, w odniesieniu do roku obrachunkowego kończącego się w okresie między dniem 1 stycznia a dniem 31 grudnia 2018 r., dzień przekazania formularzy przypada najpóźniej dnia 31 maja 2019 r.
2. Na zasadzie odstępstwa od art. 5 ust. 1, w odniesieniu do roku obrachunkowego kończącego się w okresie między dniem 1 stycznia a dniem 31 grudnia 2019 r., dzień przekazania formularzy przypada najpóźniej dnia 30 kwietnia 2020 r.

*Artykuł 10***Uchylenie**

Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/1066 traci moc.

*Artykuł 11***Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 23 października 2018 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

\_\_\_\_\_

## ZAŁĄCZNIK I

## SZABLONY DO CELÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Numer szablonu	Kod szablonu	Nazwa szablonu lub grupy szablonów	Nazwa skrócona
		<b>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTU, STRUKTURA GRUPY I ZALEŻNOŚCI</b>	
1	Z 01.00	Struktura organizacyjna	ORG
		<b>INFORMACJE DOTYCZĄCE POZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH</b>	
2	Z 02.00	Struktura zobowiązań	LIAB
3	Z 03.00	Wymogi w zakresie funduszy własnych	OWN
4	Z 04.00	Wewnątrzgrupowe wzajemne powiązania finansowe	IFC
5,1	Z 05.01	Główni kontrahenci (zobowiązania)	MCP 1
5,2	Z 05.02	Główni kontrahenci (pozycje pozabilansowe)	MCP 2
6	Z 06.00	Gwarantowanie depozytów	DIS
		<b>GLÓWNE LINIE BIZNESOWE, FUNKCJE KRYTYCZNE I POWIĄZANE SYSTEMY INFORMACYJNE I INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO</b>	
		<i>Funkcje krytyczne i główne linie biznesowe</i>	
7,1	Z 07.01	Ocena krytyczności funkcji gospodarczych	FUNC 1
7,2	Z 07.02	Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych	FUNC 2
7,3	Z 07.03	Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych	FUNC 3
7,4	Z 07.04	Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych	FUNC 4
8	Z 08.00	Usługi o krytycznym znaczeniu	SERV
		<i>Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy</i>	
9	Z 09.00	Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (FMI)	FMI 1
		<i>Systemy informacyjne</i>	
10,1	Z 10.01	Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne)	CIS 1
10,2	Z 10.02	Schematy przyporządkowania do systemów informacyjnych	CIS 2

**Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG)**

Podmiot										
Nazwa	Kod	Kod LEI	Rodzaj podmiotu	Państwo	Włączone w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Odstępstwo od art. 7 CRR	Odstępstwo od art. 10 CRR	Aktywa razem	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	Ekspozycja wskaźnika dźwigni
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Podmiot						Bezpośrednia jednostka dominująca				
Nazwa	Standard rachunkowości	Wkład w całkowitą skonsolidowaną sumę bilansową	Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko	Wkład w skonsolidowaną ekspozycję wskaźnika dźwigni	Właściwy podmiot prawny	Nazwa	Kod	Kod LEI	Kapitał zakładowy	Prawa głosu w podmiocie
0010	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210



**Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB)**

		Kontrahent					
		Gospodarstwa domowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)	Instytucje kredytowe	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne
Wiersz	Pozycja	0010	0020	0030	0040	0050	0060
<b>0100</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WYŁĄCZONE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI DŁUGU</b>						
0110	Depozyty gwarantowane						
0120	Zobowiązania zabezpieczone – zabezpieczona część						
0130	Zobowiązania klienta w przypadku ochrony w razie upadłości						
0140	Zobowiązania powiernicze w przypadku ochrony w razie upadłości						
0150	Zobowiązania instytucji < 7 dni						
0160	Zobowiązania w ramach systemu (operatora) < 7 dni						
0170	Zobowiązania w stosunku do pracowników						
0180	Zobowiązania mające krytyczne znaczenie dla prowadzenia bieżącej działalności						
0190	Zobowiązania w stosunku do organów podatkowych i instytucji zabezpieczenia społecznego, jeżeli mają uprzywilejowany charakter						
0200	Zobowiązania w stosunku do systemów gwarancji depozytów						
<b>0300</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA NIEWYŁĄCZONE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI DŁUGU</b>						
<b>0310</b>	<b>Depozyty, niegwarantowane, ale na warunkach preferencyjnych</b>						
0311	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0312	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						

		Kontrahent					
		Gospodarstwa domowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)	Instytucje kredytowe	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne
Wiersz	Pozycja	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0313	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0314	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0320</b>	<b>Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach</b>						
0321	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0322	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						
0323	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0324	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0330</b>	<b>Zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych</b>						
0331	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, przed potrąceniem zabezpieczenia						
0332	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia						
0333	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia, włączając szacowane salda zamknięcia						
0334	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania zobowiązań						
<b>0340</b>	<b>Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem</b>						
0341	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0342	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						

		Kontrahent					
		Gospodarstwa domowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)	Instytucje kredytowe	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne
Wiersz	Pozycja	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0343	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0344	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0350</b>	<b>Sekurytyzowane papiery wartościowe</b>						
0351	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0352	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						
0353	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0354	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0360</b>	<b>Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</b>						
0361	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0362	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						
0363	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0364	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0365</b>	<b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</b>						
0366	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						
0367	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						
0368	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0369	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0370</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)</b>						
0371	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc						

		Kontrahent					
		Gospodarstwa domowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)	Instytucje kredytowe	Inne przedsiębiorstwa finansowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne
Wiersz	Pozycja	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0372	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok						
0373	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0374	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0380</b>	<b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b>						
0381	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata						
0382	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata						
<b>0390</b>	<b>Zobowiązania niefinansowe</b>						
<b>0400</b>	<b>Pozostałe pasywa</b>						
<b>0500</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>						
0510	Kapitał podstawowy Tier I						
0511	w tym: instrumenty kapitałowe / kapitał zakładowy						
0512	w tym: instrumenty o równym stopniu uprzywilejowania co akcje zwykłe						
0520	Kapitał dodatkowy Tier I						
0521	w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne						
0530	Kapitał Tier II						
0531	w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne						
<b>0600</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM I FUNDUSZE WŁASNE, W TYM INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE ZOBOWIĄZANIAM I</b>						

		Kontrahent		OGÓŁEM	w tym: wewnątrzgrupowe	w tym: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych
		Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu	Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu			
Wiersz	Pozycja	0070	0080	0090	0100	0110
<b>0100</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WYŁĄCZONE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI DŁUGU</b>					
0110	Depozyty gwarantowane					
0120	Zobowiązania zabezpieczone – zabezpieczona część					
0130	Zobowiązania klienta w przypadku ochrony w razie upadłości					
0140	Zobowiązania powiernicze w przypadku ochrony w razie upadłości					
0150	Zobowiązania instytucji < 7 dni					
0160	Zobowiązania w ramach systemu (operatora) < 7 dni					
0170	Zobowiązania w stosunku do pracowników					
0180	Zobowiązania mające krytyczne znaczenie dla prowadzenia bieżącej działalności					
0190	Zobowiązania w stosunku do organów podatkowych i instytucji zabezpieczenia społecznego, jeżeli mają uprzywilejowany charakter					
0200	Zobowiązania w stosunku do systemów gwarancji depozytów					
<b>0300</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA NIETYTUŁOWANE Z UMORZENIA LUB KONWERSJI DŁUGU</b>					
<b>0310</b>	<b>Depozyty, niegwarantowane, ale na warunkach preferencyjnych</b>					
0311	w tym: rezydualny termin zapadalności ≤ 1 miesiąc					
0312	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					

		Kontrahent		OGÓŁEM	w tym: wewnątrzgrupowe	w tym: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych
		Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu	Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu			
Wiersz	Pozycja	0070	0080	0090	0100	0110
0313	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0314	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0320</b>	<b>Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach</b>					
0321	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					
0322	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					
0323	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0324	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0330</b>	<b>Zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych</b>					
0331	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, przed potrąceniem zabezpieczenia					
0332	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia					
0333	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia, włączając szacowane salda zamknięcia					
0334	Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania zobowiązań					
<b>0340</b>	<b>Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem</b>					
0341	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					
0342	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					

		Kontrahent		OGÓŁEM	w tym: wewnątrzgrupowe	w tym: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych
		Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu	Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu			
Wiersz	Pozycja	0070	0080	0090	0100	0110
0343	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0344	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0350</b>	<b>Sekurytyzowane papiery wartościowe</b>					
0351	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					
0352	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					
0353	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0354	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0360</b>	<b>Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</b>					
0361	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					
0362	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					
0363	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0364	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0365</b>	<b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</b>					
0366	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					
0367	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					
0368	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0369	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0370</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)</b>					
0371	w tym: rezydualny termin zapadalności <= 1 miesiąc					

		Kontrahent		OGÓŁEM	w tym: wewnątrzgrupowe	w tym: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych
		Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu	Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu			
Wiersz	Pozycja	0070	0080	0090	0100	0110
0372	w tym: rezydualny termin zapadalności > 1 miesiąc < 1 rok					
0373	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0374	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0380</b>	<b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b>					
0381	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata					
0382	w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata					
<b>0390</b>	<b>Zobowiązania niefinansowe</b>					
<b>0400</b>	<b>Pozostałe pasywa</b>					
<b>0500</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>					
0510	Kapitał podstawowy Tier I					
0511	w tym: instrumenty kapitałowe / kapitał zakładowy					
0512	w tym: instrumenty o równym stopniu uprzywilejowania co akcje zwykłe					
0520	Kapitał dodatkowy Tier I					
0521	w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne					
0530	Kapitał Tier II					
0531	w tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne					
<b>0600</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM I FUNDUSZE WŁASNE, W TYM INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE ZOBOWIĄZANIAMI</b>					



<b>Z 03.00 – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OWN)</b>		
		<b>Kwota lub wartość procentowa</b>
		<b>0010</b>
<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>0100</b>	
<b>Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko</b>	0110	
<b>KAPITAŁ ZAŁOŻYCIELSKI I WYMÓG DOTYCZĄCY WSKAŹNIKA DŹWIGNI</b>		
Kapitał założycielski	0210	
Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni	0220	
<b>WSPÓŁCZYNNIK CAŁKOWITEGO WYMOGU KAPITAŁOWEGO SREP (TSCR)</b>	0300	
TSCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I	0310	
TSCR: mający obejmować kapitał Tier I	0320	
<b>WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA</b>	0400	
Bufor zabezpieczający	0410	
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	0420	
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	0430	
Bufor ryzyka systemowego	0440	
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0450	
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0460	
<b>Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)</b>	0500	
OCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I	0510	
OCR: mający obejmować kapitał Tier I	0520	
<b>OCR i wytyczne dotyczące 2. filaru (P2G)</b>	0600	
OCR i P2G: mające obejmować kapitał podstawowy Tier I	0610	
OCR i P2G: mające obejmować kapitał Tier I	0620	

**Z 04.00 – Wewnętrzne powiązania finansowe (IFC)**

Emitent lub podmiot objęty gwarancją		Kredytodawca, posiadacz lub podmiot przyznający gwarancję		Powiązania finansowe			
Nazwa podmiotu	Kod	Nazwa podmiotu	Kod	Rodzaj	Pozostająca kwota należna		
						w tym wystawione zgodnie z prawem państwa trzeciego	w tym kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

**Z 05.01 – Główni kontrahenci w zakresie zobowiązań (MCP 1)**

Kontrahent					Rodzaj	Pozostająca kwota należna
Nazwa podmiotu	Kod	Grupa lub pojedynczy kontrahent	Państwo	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

**Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych (MCP 2)**

Kontrahent					Rodzaj	Kwota
Nazwa podmiotu	Kod	Grupa lub pojedynczy kontrahent	Państwo	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

**Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (DIS)**

Podmiot prawny		Członkostwo w systemie gwarancji depozytów		Instytucjonalny system ochrony	Dodatkowa ochrona w ramach systemu umownego
Nazwa podmiotu	Kod	System gwarancji depozytów	Kwota depozytów gwarantowanych		
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1)

Państwo:

Wiersz	Funkcje gospodarcze			Dane ilościowe			Ocena krytyczności		
	Nr iden.	Funkcja gospodarcza	Opis funkcji gospodarczej	Udział w rynku	Kwota pieniężna	Wskaźnik numeryczny	Wpływ na rynek	Substytucyjność	Funkcja krytyczna
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
	1	<b>Depozyty</b>							
0010	1,1	Gospodarstwa domowe							
0020	1,2	Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP							
0030	1,3	Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP							
0040	1,4	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
0050	1,5	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (1)							
0060	1,6	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (2)							
0070	1,7	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (2)							
	2	<b>Udzielone kredyty i pożyczki</b>							
0080	2,1	Gospodarstwa domowe – udzielone kredyty i pożyczki na zakup nieruchomości mieszkalnej							
0090	2,2	Gospodarstwa domowe – inne udzielone kredyty i pożyczki							
0100	2,3	Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP							
0110	2,4	Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP							

Wiersz	Funkcje gospodarcze			Dane ilościowe			Ocena krytyczności		
	Nr iden.	Funkcja gospodarcza	Opis funkcji gospodarczej	Udział w rynku	Kwota pieniężna	Wskaźnik numeryczny	Wpływ na rynek	Substytucyjność	Funkcja krytyczna
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	2,5	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
0130	2,6	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (1)							
0140	2,7	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (2)							
0150	2,8	Pozostałe sektory / pozostali kontrahenci (3)							
3	<b>Płatności, środki pieniężne, rozrachunek, rozliczenie, usługi powiernicze</b>								
0160	3,1	Usługi płatnicze na rzecz MIF							
0170	3,2	Usługi płatnicze na rzecz instytucji niebędących MIF							
0180	3,3	Usługi w zakresie środków pieniężnych							
0190	3,4	Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych							
0200	3,5	Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego							
0210	3,6	Usługi powiernicze							
0220	3,7	Pozostałe usługi / działania / funkcje (1)							
0230	3,8	Pozostałe usługi / działania / funkcje (2)							
0240	3,9	Pozostałe usługi / działania / funkcje (3)							
4	<b>Rynki kapitałowe</b>								
0250	4,1	Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu – transakcje pozagiełdowe							
0260	4,2	Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu – transakcje inne niż pozagiełdowe							

Wiersz	Funkcje gospodarcze			Dane ilościowe			Ocena krytyczności		
	Nr iden.	Funkcja gospodarcza	Opis funkcji gospodarczej	Udział w rynku	Kwota pieniężna	Wskaźnik numeryczny	Wpływ na rynek	Substytucyjność	Funkcja krytyczna
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	4,3	Rynki wtórne / obrót na rynkach wtórnych (tylko przeznaczone do obrotu)							
0280	4,4	Rynki pierwotne / subemisja							
0290	4,5	Pozostałe usługi / działania / funkcje (1)							
0300	4,6	Pozostałe usługi / działania / funkcje (2)							
0310	4,7	Pozostałe usługi / działania / funkcje (3)							
5	<b>Finansowanie na rynku międzybankowym</b>								
0320	5,1	Zaciągnięte kredyty i pożyczki							
0330	5,2	Instrumenty pochodne (aktywa)							
0340	5,3	Udzielone kredyty i pożyczki							
0350	5,4	Instrumenty pochodne (zobowiązania)							
0360	5,5	Pozostałe rodzaje produktów (1)							
0370	5,6	Pozostałe rodzaje produktów (2)							
0380	5,7	Pozostałe rodzaje produktów (3)							



**Z 09.00 – Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (FMI)**

Użytkownik		Funkcja krytyczna		Podmiot świadczący							Prawo własnościowe
Nazwa podmiotu	Kod	Państwo	Nr iden.	Infrastruktura rynku finansowego			Tryb udziału	Podmiot pośredniczący		Opis usługi	
				Rodzaj systemu	Nazwa	Kod infrastruktury rynku finansowego		Nazwa	Kod		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

**Z 10.01 – Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne) (CIS 1)**

Krytyczny system informacyjny				Podmiot powiązany odpowiedzialny za system	
Kod identyfikacyjny systemu	Nazwa	Rodzaj	Opis	Nazwa podmiotu	Kod
0010	0020	0030	0040	0050	0060

**Z 10.02 – Schematy przyporządkowania do systemów informacyjnych (CIS 2)**

Kod identyfikacyjny systemu	Podmiot powiązany będący użytkownikiem systemu		Usługa o krytycznym znaczeniu	Funkcja krytyczna	
	Nazwa podmiotu	Kod	Identyfikator	Państwo	Nr iden.
0010	0020	0030	0040	0050	0060

## ZAŁĄCZNIK II

## Instrukcje

I.	Instrukcje ogólne .....	24
I.1	Struktura .....	24
I.2	Odniesienia .....	25
I.3	Standardy rachunkowości .....	25
I.4	Zakres konsolidacji .....	25
I.5	Numeracja i inne konwencje .....	26
II.	Instrukcje dotyczące poszczególnych szablonów .....	26
II.1	Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG) .....	26
II.2	Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB) .....	29
II.3	Z 03.00 – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OWN) .....	36
II.4	Z 04.00 – Wewnętrzne powiązania finansowe (IFC) .....	39
II.5	Z 05.01 oraz Z 05.02 – Główni kontrahenci (MCP) .....	41
II.6	Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (DIS) .....	44
II.7	Funkcje krytyczne i główne linie biznesowe .....	47
II.8	Z 08.00 – Usługi o krytycznym znaczeniu (SERV) .....	55
II.9	Z 09.00 – Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych .....	59
II.10	Krytyczne systemy informacyjne .....	61

## I. Instrukcje ogólne

## I.1 Struktura

1. Struktura obejmuje 15 szablonów zorganizowanych w 3 blokach:

- 1) „Informacje ogólne” – blok zawierający ogólny zarys struktury organizacyjnej grupy i jej podmiotów, rozkład aktywów i kwoty ekspozycji na ryzyko. Blok ten obejmuje szablon „Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG)”;
- 2) „Informacje na temat pozycji bilansowych i pozycji pozabilansowych” – blok zawierający informacje finansowe na temat zobowiązań, funduszy własnych, powiązań finansowych między podmiotami powiązanymi, zobowiązań względem głównych kontrahentów i pozycji pozabilansowych otrzymanych od głównych kontrahentów, oraz gwarantowania depozytów. Blok ten obejmuje 6 szablonów:
  - a) „Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB)”;
  - b) „Z 03.00 – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OWN)”;
  - c) „Z 04.00 – Wewnętrzne powiązania finansowe (IFC)”;
  - d) dwa szablony dotyczące głównych kontrahentów: „Z 05.01 – Główni kontrahenci w zakresie zobowiązań (Z-MCP 1)” oraz „Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych (Z-MCP 2)”;
  - e) „Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (Z-DIS)”;
- 3) „Funkcje krytyczne” – blok zawierający ogólny zarys funkcji krytycznych i przyporządkowujący je do podmiotów prawnych, głównych linii biznesowych, usług o krytycznym znaczeniu, infrastruktur rynku finansowego i systemów informacyjnych. Blok ten obejmuje 7 szablonów:
  - cztery szablony dotyczące identyfikacji funkcji krytycznych i ich przyporządkowania do głównych linii biznesowych i podmiotów powiązanych: „Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (Z-FUNC 1)”, „Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych (Z-FUNC 2)”, „Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (Z-FUNC 3)” oraz „Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (Z-FUNC 4)”;



- „Z 08.00 – Usługi o krytycznym znaczeniu (Z-SERV)”;
- „Z 09.00 – Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (FMI)”;
- dwa szablony dotyczące systemów informacyjnych: „Z 10.01 – Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne) (Z-CIS 1)” oraz „Z 10.02 – Schematy przyporządkowania do systemów informacyjnych (Z-CIS 2)”.

## I.2 Odniesienia

2. Na potrzeby niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty:

- a) „BCBS” oznacza Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego Banku Rozrachunków Międzynarodowych;
- b) „CPMI” oznacza Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku Banku Rozrachunków Międzynarodowych;
- c) „FINREP” oznacza wzory na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych ujęte w załącznikach III i IV i instrukcje uzupełniające ujęte w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 <sup>(1)</sup>;
- d) „COREP (FW)” oznacza załączniki I (szablony) i II (instrukcje) do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014;
- e) „COREP (WD)” oznacza załączniki X (szablony) i XI (instrukcje) do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014;
- f) „FSB” oznacza Radę Stabilności Finansowej;
- g) „MSR” oznacza międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>;
- h) „MSSF” oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 <sup>(2)</sup>;
- i) „kod LEI” oznacza identyfikator podmiotu prawnego, który ma na celu zapewnienie niepowtarzalnej i globalnej identyfikacji stron transakcji finansowych, zaproponowany przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzony przez G-20. Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Jeśli danemu kontrahentowi jest przypisany identyfikator podmiotu prawnego (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta;
- j) „NGAAP” lub „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości” oznaczają krajowe standardy rachunkowości opracowane zgodnie z dyrektywą 86/635/EWG <sup>(3)</sup>.

## I.3 Standardy rachunkowości

3. O ile nie określono inaczej w niniejszych instrukcjach, instytucje zgłaszają wszystkie kwoty w oparciu o standardy rachunkowości, które stosują do celów sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z art. 9–11 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Instytucje nieobjęte obowiązkiem sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) nr 680/2014 stosują zasady swoich odpowiednich standardów rachunkowości.
4. W odniesieniu do instytucji, które składają sprawozdania na podstawie MSSF, dołączono odniesienia do odpowiednich MSSF.

## I.4 Zakres konsolidacji

5. Niniejsza struktura odnosi się, w zależności od szablonu, do:

- konsolidacji na podstawie konsolidacji rachunkowości (podmioty ujęte w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości);

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

<sup>(3)</sup> Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

- konsolidacji ostrożnościowej (podmioty wchodzące w zakres konsolidacji zgodnie z rozdziałem 2 tytuł II część pierwsza rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(1)</sup>) na poziomie unijnej jednostki dominującej;
  - konsolidacji na poziomie podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
6. W przypadku każdego z szablonów instytucje postępują zgodnie z podstawą lub podstawami konsolidacji mającymi zastosowanie zgodnie z art. 4 niniejszego rozporządzenia.

#### I.5 Numeracja i inne konwencje

7. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek szablonów w niniejszych instrukcjach przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej poniżej. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji.
8. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól szablonu: {szablon;wiersz;kolumna}.
9. W przypadku walidacji wewnątrz szablonu, w których stosuje się tylko punkty danych z tego szablonu, adnotacje nie odnoszą się do szablonu: {wiersz;kolumna}.
10. W przypadku szablonów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {szablon;wiersz}.
11. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.
12. Jeżeli pozycja informacji nie ma zastosowania do podmiotów, w odniesieniu do których składane jest sprawozdanie, odpowiadające jej pole należy pozostawić puste.
13. Jeżeli niniejsze instrukcje odnoszą się do klucza głównego, oznacza to kolumnę lub kombinację kolumn wyznaczone w celu niepowtarzalnej identyfikacji wszystkich rzędów w szablonie. Klucz główny zawiera niepowtarzalną wartość dotyczącą każdego rzędu w szablonie. Nie może on zawierać wartości zerowych.

## II. Instrukcje dotyczące poszczególnych szablonów

### II.1 Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG)

#### II.1.1 Uwagi ogólne

14. Niniejszy szablon zawiera ogólny zarys struktury prawnej i struktury własności grupy. Należy przedłożyć jeden szablon w odniesieniu do wszystkich podmiotów powiązanych, które osiągają minimalne wartości progowe określone w art. 4 ust. 2 lit. a) niniejszego rozporządzenia. W szablonie tym identyfikuje się wyłącznie podmioty prawne.

#### II.1.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
<b>0010–0160</b>	<b>Podmiot</b>
0010	<b>Nazwa</b> Nazwa podmiotu. Oficjalna nazwa, która widnieje w dokumentach przedsiębiorstwa, w tym wskazanie formy prawnej.
0020	<b>Kod</b> Kod podmiotu. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod zawsze posiada wartość.

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Kolumny	Instrukcje
0030	<p><b>Kod LEI</b> 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI podmiotu, jeżeli jest dostępny.</p>
0040	<p><b>Rodzaj podmiotu</b> Zgodnie z kolejnością pierwszeństwa spłaty jest to jeden z poniższych rodzajów podmiotu:</p> <p>a) „Instytucja kredytowa” Kategoria ta obejmuje instytucje kredytowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE <sup>(6)</sup>.</p> <p>b) „Firma inwestycyjna podlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określone w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE” Kategoria ta obejmuje firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które podlegają wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określone w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>c) „Firma inwestycyjna niepodlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określone w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE”</p> <p>d) „Instytucja finansowa” Kategoria ta obejmuje instytucje finansowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 inne niż instytucje sklasyfikowane jako „spółka holdingowa” określona w lit. e) poniżej.</p> <p>e) „Spółka holdingowa” Kategoria ta obejmuje jeden z następujących podmiotów: — finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 21 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — holding mieszany zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — dominujące finansowe spółki holdingowe zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 30 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — unijna dominująca finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z państwa członkowskiego zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 32 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 33 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>f) „Zakład ubezpieczeń” Kategoria ta obejmuje zakłady ubezpieczeń zdefiniowane w art. 13 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE <sup>(7)</sup>.</p> <p>g) „Inny rodzaj podmiotu”, jeżeli podmiot nie jest ujęty w żadnej z powyższych kategorii.</p>
0050	<p><b>Państwo</b> Kod ISO 3166-1 alpha-2 kraju założenia podmiotu, który może być państwem członkowskim lub państwem trzecim.</p>
0060	<p><b>Ujęty w granicach ostrożnościowych</b> Należy zgłosić następujące skróty: T — tak; N — nie.</p>

<sup>(6)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

<sup>(7)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplacalność II) (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).

Kolumny	Instrukcje
0070	<p><b>Odstępstwo od art. 7 CRR</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>T – jeżeli właściwy organ odstąpił od stosowania przepisów art. 6 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>N – w innym przypadku.</p>
0080	<p><b>Odstępstwo od art. 10 CRR</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>T – jeżeli właściwy organ zastosował odstępstwo zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>N – w innym przypadku.</p>
0090	<p><b>Aktywa razem</b></p> <p>Aktywa razem zdefiniowane na potrzeby FINREP {F 01.01;380,010}</p>
0100	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zdefiniowana na potrzeby COREP (FW): {C 02.00;010;010}</p> <p>Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępowania zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0110	<p><b>Ekspozycja wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Całkowita ekspozycja wskaźnika dźwigni zdefiniowana na potrzeby COREP (WD): {C 47.00;290;010}</p> <p>Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępowania zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0120	<p><b>Standard rachunkowości</b></p> <p>Standardy rachunkowości stosowane przez podmiot. Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— MSSF</li> <li>— NGAAP</li> </ul>
0130	<p><b>Wkład w całkowitą skonsolidowaną sumę bilansową</b></p> <p>Kwota, jaką podmiot wnosi do całkowitej skonsolidowanej sumy bilansowej grupy, do której odnosi się sprawozdanie.</p>
0140	<p><b>Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Kwota, jaką podmiot wnosi do łącznej skonsolidowanej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy, do której odnosi się sprawozdanie.</p>
0150	<p><b>Wkład w skonsolidowaną ekspozycję wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Kwota, jaką podmiot wnosi do całkowitej skonsolidowanej ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy, do której odnosi się sprawozdanie.</p>
0160	<p><b>Właściwy podmiot prawny</b></p> <p>Wskazanie, czy podmiot jest właściwym podmiotem prawnym zgodnie z definicją zawartą w art. 2 niniejszego rozporządzenia.</p>

Kolumny	Instrukcje
0170–0210	<p><b>Bezpośrednia jednostka dominująca</b></p> <p>Bezpośrednia jednostka dominująca podmiotu. Należy zgłaszać wyłącznie bezpośrednią jednostkę dominującą, która posiada ponad 5 % praw głosu w podmiocie.</p> <p>Jeżeli jednostka posiada więcej niż jedną bezpośrednią jednostkę dominującą, należy zgłosić tylko bezpośrednią jednostkę dominującą, która posiada najwyższy kapitał lub, jeżeli dotyczy, najwięcej akcji z prawem głosu.</p>
0140	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa bezpośredniej jednostki dominującej podmiotu.</p>
0150	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod bezpośredniej jednostki dominującej. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod zawsze posiada wartość.</p>
0160	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI podmiotu, jeżeli jest dostępny.</p>
0170	<p><b>Kapitał zakładowy</b></p> <p>Wysokość kapitału zakładowego będącego w posiadaniu bezpośredniej jednostki dominującej podmiotu z wyłączeniem rezerw.</p>
0180	<p><b>Prawa głosu w podmiocie</b></p> <p>Odsetek praw głosu, jakie posiada bezpośrednia jednostka dominująca podmiotu.</p> <p>Informacja ta wymagana jest wyłącznie w przypadku, gdy jedna akcja nie odpowiada jednemu głosowi (zatem prawa głosu nie są równe kapitałowi zakładowemu).</p>

## II.2 Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB)

### II.2.1 Uwagi ogólne

15. W tym szablonie wymaga się szczegółowych informacji na temat struktury zobowiązań podmiotu lub grupy. Zobowiązania podzielono na zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu oraz zobowiązania niewyłączone z umorzenia lub konwersji długu. Podano też dalszy podział na klasy zobowiązań, klasy kontrahentów i termin zapadalności.
16. Jeżeli w niniejszym szablonie określono podział według terminu zapadalności, rezydualny termin zapadalności jest okresem do momentu umownego terminu zapadalności lub, jeżeli istnieje wyraźne lub dorozumiane, umowne lub ustawowe prawo posiadacza instrumentu do wczesnego zwrotu, do pierwszego terminu powstania takiego prawa. Płatności okresowe kwoty głównej dzieli się na odpowiednie klasy zapadalności. W stosownych przypadkach termin zapadalności należy traktować odrębnie w odniesieniu do kwoty głównej i do odsetek naliczonych.
17. Kwoty zgłoszone w niniejszym szablonie stanowią domyślnie pozostające kwoty należne. Pozostająca kwota należna roszczenia lub instrumentu jest sumą kwoty głównej roszczenia lub instrumentu i odsetek naliczonych od tego roszczenia lub instrumentu. Pozostająca kwota należna jest równa wartości roszczenia, jakie wierzyciel mógł złożyć w ramach postępowania upadłościowego.
18. Na zasadzie odstępstwa od poprzedniego punktu zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych (zgłoszone w wierszu 0330) zgłasza się w formie wartości bilansowych. Wartość bilansowa jest wartością bilansową zdefiniowaną do celów FINREP, odpowiednio na podstawie MSSF albo krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości. W innym przypadku należy zastosować wartości na podstawie systemów sprawozdawczości w ramach krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości.

## II.2.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><b>Gospodarstwa domowe</b></p> <p>FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)</p> <p>Osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.</p>
0020	<p><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)</b></p> <p>Tytuł I art. 2 ust. 1 załącznika do zalecenia Komisji z dnia 6 maja 2003 r. <sup>(8)</sup>; FINREP, załącznik V część 1 pkt 5 lit. i)</p> <p>Przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.</p>
0030	<p><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)</b></p> <p>FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)</p> <p>Przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 <sup>(9)</sup>.</p> <p>Z wyłączeniem „MŚP” zgłaszanych w kolumnie 0020.</p>
0040	<p><b>Instytucje kredytowe</b></p> <p>FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)</p> <p>Instytucje kredytowe w znaczeniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wielostronne banki rozwoju.</p>
0050	<p><b>Inne przedsiębiorstwa finansowe</b></p> <p>FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)</p> <p>Wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek.</p>
0060	<p><b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz banki centralne</b></p> <p>FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. a) i b)</p> <p>Banki centralne i rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorzady lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych.</p>
0070	<p><b>Niezidentyfikowane, notowane w systemie obrotu</b></p> <p>Jeżeli nie jest znana tożsamość posiadacza zabezpieczenia ze względu na to, że instrumenty są notowane w systemie obrotu zdefiniowanym w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych, kwoty należy przypisać do niniejszej kolumny.</p>

<sup>(8)</sup> Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (notyfikowane jako dokument nr C(2003) 1422) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).

<sup>(9)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

Kolumny	Instrukcje
0080	<p><b>Niezidentyfikowane, nienotowane w systemie obrotu</b></p> <p>Jeżeli nie jest znana tożsamość posiadacza zabezpieczenia, a instrumenty nie są notowane w systemie obrotu, kwoty należy przypisać do niniejszej kolumny bez konieczności dalszego podziału kontrahentów. Podmioty dokładają wszelkich starań, aby zidentyfikować kontrahentów i ograniczyć stosowanie niniejszej kolumny do minimum.</p>
0090	<p><b>Ogółem</b></p>
0100	<p><b>W tym: wewnątrzgrupowe</b></p> <p>Zobowiązania względem podmiotów ujętych w konsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostki dominującej najwyższego szczebla (w przeciwieństwie do zakresu regulacyjnego konsolidacji).</p>
0110	<p><b>W tym: zobowiązania podlegające prawu państwa trzeciego, z wyłączeniem wewnątrzgrupowych</b></p> <p>Obejmują one kwoty brutto zobowiązań podlegających prawu państwa trzeciego lub wystawionych przez podmioty powiązane mające siedzibę w państwach trzecich. Wyklucza się zobowiązania wewnątrzgrupowe.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest przekonany, zgodnie z art. 45 ust. 5 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE <sup>(10)</sup>, że każda decyzja organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o umorzeniu lub konwersji zobowiązania będzie skuteczna na mocy prawa tego państwa trzeciego, zobowiązania tego nie zgłasza się w ramach tej pozycji.</p>
Wiersze	Instrukcje
0100	<p><b>Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu</b></p> <p>W art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE stwierdzono, że „[o]rgany ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie wykonują uprawnień do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do następujących zobowiązań niezależnie od faktu czy podlegają ustawodawstwu państwa członkowskiego czy też kraju trzeciego”.</p>
0110	<p><b>Depozyty gwarantowane</b></p> <p>Kwota gwarantowanych depozytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 5 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE <sup>(11)</sup> z wyłączeniem tymczasowych wysokich sald zdefiniowanych w art. 6 ust. 2 przedmiotowej dyrektywy.</p>
0120	<p><b>Zobowiązania zabezpieczone – zabezpieczona część</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania zabezpieczone, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo), obligacje zabezpieczone i zobowiązania w postaci instrumentów finansowych, które stanowią integralną część podstawy zabezpieczenia i które zgodnie z prawem krajowym są zabezpieczone w sposób podobny do obligacji zabezpieczonych.</p> <p>Ani wymóg zapewnienia, aby wszystkie aktywa zabezpieczone związane z pulą aktywów stanowiących zabezpieczenie obligacji zabezpieczonych pozostały nienaruszone, wyodrębnione i aby posiadały wystarczającą ilość funduszy, ani wyłączenie zgodnie z art. 44 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE nie uniemożliwiają organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach, wykonywania tych uprawnień w związku z jakąkolwiek częścią zabezpieczonego zobowiązania lub zobowiązania, w odniesieniu do którego ustanowiono zabezpieczenie przekraczające wartość aktywów, zastawu lub zabezpieczenia, w odniesieniu do którego zostało ustanowione. Takiej niezabezpieczonej kwoty przedmiotowych zabezpieczonych zobowiązań nie zgłasza się w niniejszym wierszu, lecz w wierszu 0340 z zastosowaniem dodatkowego podziału.</p>

<sup>(10)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

<sup>(11)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149).

Wiersze	Instrukcje
	<p>Zobowiązania banku centralnego zabezpieczone w ramach puli zabezpieczeń (np. podstawowe operacje refinansujące, długoterminowa operacja refinansująca, warunkowe długoterminowe operacje refinansujące itp.) traktuje się jako zobowiązania zabezpieczone.</p> <p>Szczególnym rodzajem zobowiązań są otrzymane i udokumentowane w bilansie pozycje zabezpieczenia (np. zabezpieczenie gotówkowe). W przypadku gdy takie pozycje zabezpieczenia są prawnie związane z pozycją składnika aktywów, do celów niniejszego sprawozdania traktuje się je jako zobowiązania zabezpieczone.</p>
0130	<p><b>Zobowiązania klienta w przypadku ochrony w razie upadłości</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. c) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Wszelkie zobowiązania, które powstają w wyniku posiadania przez instytucję lub podmiot, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, aktywów lub środków pieniężnych należących do klientów, w tym aktywów lub środków pieniężnych należących do klientów zdeponowanych w imieniu UCITS, jak określono w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE <sup>(12)</sup> lub alternatywnych funduszy inwestycyjnych, jak określono w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE <sup>(13)</sup>, pod warunkiem że taki klient podlega ochronie na mocy mającego zastosowanie prawa upadłościowego.</p>
0140	<p><b>Zobowiązania powiernicze w przypadku ochrony w razie upadłości</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Wszelkie zobowiązania, które powstają w wyniku stosunku powierniczego między instytucją lub podmiotem, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE (powiernikiem), a inną osobą (beneficjentem), pod warunkiem że taki beneficjent podlega ochronie na mocy mającego zastosowanie prawa upadłościowego lub cywilnego.</p>
0150	<p><b>Zobowiązania instytucji kredytowej &lt; 7 dni</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. e) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem podmiotów będących częścią tej samej grupy rachunkowej, o pierwotnym terminie zapadalności poniżej siedmiu dni.</p>
0160	<p><b>Zobowiązania w ramach systemu (operatora) &lt; 7 dni</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. f) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności wynosi mniej niż siedem dni, względem systemów lub operatorów systemów wyznaczonych do celów dyrektywy 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(14)</sup> lub ich uczestników i powstałych w wyniku udziału w takim systemie.</p>
0170	<p><b>Zobowiązania w stosunku do pracowników</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (i) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania w stosunku do pracowników, związane z należnymi płacami, świadczeniami emerytalnymi lub innymi stałymi składnikami wynagrodzenia, z wyjątkiem zmiennych składników wynagrodzenia, które nie są regulowane przez układ zbiorowy pracy. Nie ma to jednak zastosowania do zmiennych składników wynagrodzenia osób podejmujących istotne ryzyko, o których mowa w art. 92 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
0180	<p><b>Zobowiązania mające krytyczne znaczenie dla prowadzenia bieżącej działalności</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania w stosunku do wierzycieli komercyjnych lub handlowych, wynikające z dostawy dla instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, towarów i świadczenia na ich rzecz usług, które mają krytyczne znaczenie dla prowadzenia przez nie bieżącej działalności, w tym usług informatycznych, usług użyteczności publicznej oraz usług wynajmu, obsługi i utrzymania budynków i pomieszczeń.</p>

<sup>(12)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

<sup>(13)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L 174 z 1.7.2011, s. 1).

<sup>(14)</sup> Dyrektywa 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie zamknięcia rozliczeń w systemach płatności i rozrachunku papierów wartościowych (Dz.U. L 166 z 11.6.1998, s. 45).



Wiersze	Instrukcje
0190	<p><b>Zobowiązania w stosunku do organów podatkowych i instytucji zabezpieczenia społecznego, jeżeli mają uprzywilejowany charakter</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania w stosunku do organów podatkowych i instytucji zabezpieczenia społecznego, pod warunkiem że zobowiązania te mają uprzywilejowany charakter w ramach obowiązującego prawa.</p>
0200	<p><b>Zobowiązania w stosunku do systemów gwarancji depozytów</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania w stosunku do systemów gwarancji depozytów powstałych ze składek należnych zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE.</p>
0300	<p><b>Zobowiązania niewyłączone z umorzenia lub konwersji długu</b></p> <p>Jest to suma wierszy 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 i 0400.</p>
0310	<p><b>Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach</b></p> <p>Art. 108 dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Depozyty zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2014/49/UE, które nie kwalifikują się do wyłączenia z umorzenia lub konwersji długu (art. 44 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE), w stosunku do których przewidziano jednak preferencyjne traktowanie zgodnie z art. 108 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0320	<p><b>Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach</b></p> <p>Depozyty zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2014/49/UE, które nie kwalifikują się do wyłączenia z umorzenia lub konwersji długu lub do preferencyjnego traktowania poprzez zastosowanie art. 44 ust. 2 lit. a) lub art. 108 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0330	<p><b>Zobowiązania bilansowe wynikające z instrumentów pochodnych</b></p> <p>Wartość księgową zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych w odniesieniu do łącznej kwoty odpowiadającej FINREP: {F 01.02;020;010} + {F 01.02;150;010}.</p>
0331	<p><b>Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, przed potrąceniem zabezpieczenia</b></p> <p>Domyślnie suma wszystkich wartości rynkowych netto instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami przypadających na umowny pakiet kompensowania. Pakiet kompensowania zgłasza się wyłącznie wtedy, gdy wartość rynkowa netto pakietu kompensowania stanowi zobowiązanie. W tym celu instrumenty pochodne, które nie podlegają uzgodnieniom dotyczącym kompensowania traktuje się jako jedną umowę, tj. jak gdyby stanowiły pakiet kompensowania zawierający tylko jeden instrument pochodny.</p>
0332	<p><b>Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia</b></p> <p>Wycena określona w wierszu 0331 podlega dostosowaniu w odniesieniu do zabezpieczenia udzielonego w celu zabezpieczenia tej ekspozycji, co w rezultacie daje sumę tych wartości rynkowych netto po potrąceniu zabezpieczenia według wartości rynkowej.</p>

Wiersze	Instrukcje
0333	<p><b>Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu umownych pakietów kompensowania, po dostosowaniu wyceny według wartości rynkowej, po potrąceniu zabezpieczenia, włączając szacowane salda zamknięcia</b></p> <p>Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/1401 <sup>(15)</sup> w sprawie wyceny zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych dodatkowo salda zamknięcia obejmujące kwotę strat lub kosztów poniesionych przez kontrahentów instrumentów pochodnych, lub uzyskanego przez nich zysku, w związku z odtworzeniem lub uzyskaniem wartości ekonomicznej równoważnej istotnym warunkom zamkniętych transakcji na instrumentach pochodnych i opcjom przysługującym stronom z tytułu tych instrumentów.</p> <p>Oszacowanie wymagane w celu określenia salda zamknięcia zgodnie ze wspomnianym powyżej rozporządzeniem może okazać się stosunkowo trudne do wykonania na zasadzie indywidualnej. W związku z tym zamiast niego można zastosować wartości zastępcze, które mogą opierać się na dostępnych danych, takich jak wymogi ostrożnościowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego. Jeżeli obliczenie salda zamknięcia dla instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami okaże się niemożliwe, zgłoszona kwota musi być równa kwocie zgłoszonej w wierszu 0332.</p>
0334	<p><b>Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania</b></p> <p>Należy zgłosić pozycje zobowiązań netto w odniesieniu do instrumentów pochodnych, uwzględniając ostrożnościowe zasady kompensowania ujęte w art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (związane z obliczaniem miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni).</p>
0340	<p><b>Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem</b></p> <p>Kwota zobowiązań zabezpieczonych lub zobowiązań, w stosunku do których zabezpieczenie oddane w zastaw przekracza wartość aktywów, zastawu, prawa zastawu lub zabezpieczenia, które stanowią ich zabezpieczenie. Uwzględnia ona część jakiegokolwiek zabezpieczonego zobowiązania objętą zbyt małym zabezpieczeniem, np. część obligacji zabezpieczonych lub operacji repo objętą zbyt małym zabezpieczeniem.</p>
0350	<p><b>Sekurytyzowane papiery wartościowe</b></p> <p>Sekurytyzowane papiery wartościowe definiuje się do niniejszych celów jako zobowiązania dłużne, które obejmują składnik w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego przy zwrocie z inwestycji związanym z bazowymi papierami wartościowymi lub określonym indeksem (publiczne lub dedykowane, takie jak instrumenty kapitałowe lub obligacje, o stałym oprocentowaniu lub kredytowe, walutowe, towarowe itp.). Sekurytyzowane papiery wartościowe nie obejmują instrumentów dłużnych uwzględniających wyłącznie opcje kupna lub sprzedaży, tj. wartość instrumentu nie zależy od żadnego składnika w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego.</p>
0360	<p><b>Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</b></p> <p>Obejmują one wszystkie uprzywilejowane, niezabezpieczone instrumenty, które nie są ujęte w kategorii sekurytyzowanych papierów wartościowych.</p>
0365	<p><b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</b></p> <p>Kwota któregośkolwiek z poniższych zobowiązań:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych spełniających warunki określone w art. 108 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz art. 108 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE;</li> <li>— niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 5 akapit pierwszy lit. b) dyrektywy 2014/59/UE; lub</li> <li>— instrumentów dłużnych o najniższym stopniu uprzywilejowania spośród zwykłych niezabezpieczonych roszczeń wynikających z instrumentów dłużnych, o których mowa w art. 108 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE, w odniesieniu do których państwa członkowskie wprowadziły przepisy, zgodnie z przedmiotowym ustępem, stanowiące, że mają one ten sam stopień uprzywilejowania co roszczenia, które spełniają warunki określone w art. 108 ust. 2 lit. a), b) i c) oraz art. 108 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ul>

<sup>(15)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1401 z dnia 23 maja 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających metodyki i zasady dotyczące wyceny zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych (Dz.U. L 228 z 23.8.2016, s. 7).

Wiersze	Instrukcje
0370	<p><b>Zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Zobowiązania, które zostaną spłacone zgodnie z krajowym prawem upadłościowym dopiero po pełnym spłaceniu wszystkich klas wierzycieli zwykłych i „podrzędnych” wierzycieli uprzywilejowanych. Obejmują one zarówno zobowiązania podporządkowane uzgodnione w umowie, jak i statutowe. W przypadku spółek holdingowych, w kategorii tej można również zgłosić niepodporządkowane dłużne papiery wartościowe (tj. podporządkowanie strukturalne).</p> <p>W kategorii tej ujmuje się wyłącznie instrumenty podporządkowane, które nie zostały ujęte jako fundusze własne.</p> <p>W wierszu tym ujmuje się również część zobowiązań podporządkowanych, które zasadniczo kwalifikują się jako fundusze własne, ale nie zostały ujęte w funduszach własnych ze względu na przepisy dotyczące stopniowego wycofywania, takie jak art. 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (rezydualny termin zapadalności) lub część 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wpływ stosowania zasady praw nabytych).</p>
0380	<p><b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b></p> <p>Każdy instrument, który kwalifikuje się w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ale nie został ujęty w wierszach 0320 i 0340–0370.</p>
0390	<p><b>Zobowiązania niefinansowe</b></p> <p>W niniejszym wierszu ujmuje się zobowiązania niefinansowe, które nie są związane z instrumentami dłużnymi, co do których posiadacze ze względów praktycznych, takich jak przepisy związane z rozstrzygnięciem sporów, których przedmiotem jest podmiot, mogą zastosować umorzenie lub konwersję długu.</p>
0400	<p><b>Pozostałe pasywa</b></p> <p>Każde zobowiązanie niezgłoszone w wierszach 0100–0390.</p>
0500	<p><b>Fundusze własne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 oraz art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): {C 01.00;010;010}</p>
0510	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): {C 01.00;020;010}</p>
0511	<p><b>W tym: instrumenty kapitałowe/kapitał zakładowy</b></p> <p>Instrumenty prawne, które stanowią (część) kapitału podstawowego Tier I w formie instrumentów kapitałowych/kapitału zakładowego.</p>
0512	<p><b>W tym: instrumenty o równym stopniu uprzywilejowania co akcje zwykłe</b></p> <p>Instrumenty prawne, które stanowią (część) funduszy własnych kapitału podstawowego Tier I w formie instrumentów innych niż instrumenty kapitałowych/kapitał zakładowy, ale o równym stopniu uprzywilejowania co instrumenty tej kategorii.</p>
0520	<p><b>Kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): {C 01.00;530;010}</p>
0521	<p><b>W tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne</b></p> <p>Instrumenty prawne, które stanowią (część) kapitału dodatkowego Tier I.</p>
0530	<p><b>Kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): {C 01.00;750;010}</p>

Wiersze	Instrukcje
0531	<b>W tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne</b> W podziale tym określa się instrumenty prawne, które stanowią (część) funduszy własnych Tier II.
0600	<b>Zobowiązania razem i fundusze własne, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami</b> Suma wszystkich zobowiązań zgłoszonych w niniejszym szablonie i kwota ustawowych funduszy własnych. W tym celu należy zsumować wszystkie kwoty znajdujące się w powyższych wierszach. W przypadku instrumentów pochodnych należy zastosować wartość znajdującą się w wierszu 0334 „Suma pozycji zobowiązań netto przy uwzględnieniu ostrożnościowych zasad kompensowania”.

### II.3 Z 03.00 – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OWN)

#### II.3.1 Uwagi ogólne

19. W niniejszym szablonie gromadzone są informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotu lub grupy.
20. Wszystkie zgłaszane informacje odzwierciedlają wymogi w zakresie funduszy własnych mające zastosowanie w sprawozdawczym dniu odniesienia.
21. Informacje dotyczące wymogów w zakresie 2. filaru zgłaszane w niniejszym szablonie opierają się na ostatnim dostępnym oficjalnym piśmie SREP przekazanym przez właściwy organ.
22. Jeżeli podmiot, do którego odnosi się sprawozdanie, nie podlega wymogom kapitałowemu na zasadzie indywidualnej, wypełnia jedynie pole w wierszu 0110.

#### II.3.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	Instrukcje
0100	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b> Art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zob. Z 01.00, kolumna 0100 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zdefiniowana na potrzeby COREP (FW): {C 02.00;010;010}
0110	<b>Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko</b> Zob. Z 01.00, kolumna 0140 Całkowita ekspozycja wskaźnika dźwigni zdefiniowana na potrzeby COREP (WD): {C 47.00;290;010} Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do podmiotów, które nie podlegają wymogom kapitałowemu na zasadzie indywidualnej.
0210–0250	<b>Kapitał założycielski i wymogi dotyczące wskaźnika dźwigni</b>
0210	<b>Kapitał założycielski</b> Art. 12, 28–31 dyrektywy 2013/36/UE i art. 93 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota kapitału założycielskiego wymagana jako warunek wstępny do udzielenia zezwolenia na rozpoczęcie działalności przez instytucję.
0220	<b>Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni</b> Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni mający zastosowanie do podmiotu lub grupy, wyrażony w odsetku całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni. Jeżeli nie istnieje żaden formalny wymóg, podmioty pozostawiają tę komórkę pustą. Całkowitą ekspozycję wskaźnika dźwigni definiuje się podobnie jak na potrzeby COREP (WD): {C 47.00;290;010}

Wiersze	Instrukcje
0300	<p><b>Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)</b>  COREP (FW): {C 03.00;130;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) łączny współczynnik kapitałowy (8 %) określony w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) współczynnik dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogów w zakresie 2. filaru – P2R) określony zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w Wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych (ang. <i>EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing</i>, wytyczne EUNB dotyczące SREP).</p> <p>Pozycja ta odzwierciedla współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 wytycznych EUNB dotyczących SREP.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>
0310	<p><b>TSCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;140;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (4,5 %) określony w art. 92 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) część współczynnika P2R, o którym mowa w ppkt (ii) w wierszu 300, co do której to części właściwy organ wymaga, aby była w formie kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału podstawowego Tier I, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>
0320	<p><b>TSCR: mający obejmować kapitał Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;150;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik kapitału Tier I (6 %) określony w art. 92 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) część współczynnika P2R, o którym mowa w ppkt (ii) w wierszu 300, co do której to części właściwy organ wymaga, aby była w formie kapitału Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału Tier I, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>
0400	<p><b>Wymogi połączonego bufora</b>  Art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE  COREP (FW): {C 04.00;740;010}</p>
0410	<p><b>Bufor zabezpieczający</b>  Art. 128 pkt 1 i art. 129 dyrektywy 2013/36/UE  COREP (FW): {C 04.00;750;010}).</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
0420	<p><b>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</b>  Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  COREP (FW): {C 04.00;760;010}).</p>

Wiersze	Instrukcje
	<p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oprócz bufora zabezpieczającego.</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
0430	<p><b>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</b></p> <p>Art. 128 pkt 2 i art. 130, 135–140 dyrektywy 2013/36/UE (zob. COREP (FW): {C 04.00;770;010}).</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
0440	<p><b>Bufor ryzyka systemowego</b></p> <p>Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i 134 dyrektywy 2013/36/UE (zob. COREP (FW): {C 04.00;780;010}).</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
0450	<p><b>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE COREP (FW): {C 04.00;800;010}</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
0460	<p><b>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE COREP (FW): {C 04.00;810;010}</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
0500	<p><b>Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;160;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik TSCR, o którym mowa w wierszu 0300;</p> <p>(ii) w stopniu, w jakim ma to prawne zastosowanie, współczynnik wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Pozycja ta odzwierciedla współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) zdefiniowany w sekcji 1.2 wytycznych EUNB dotyczących SREP.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymogów w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>
0510	<p><b>OCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;170;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik TSCR mający obejmować kapitał podstawowy Tier I, o którym mowa w wierszu 0310;</p> <p>(ii) w stopniu, w jakim ma to prawne zastosowanie, współczynnik wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymogów w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>

Wiersze	Instrukcje
0520	<p><b>OCR: mający obejmować kapitał Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;180;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik TSCR mający obejmować kapitał Tier I, o którym mowa w wierszu 0320;</p> <p>(ii) w stopniu, w jakim ma to prawne zastosowanie, współczynnik wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymogów w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>
0600	<p><b>OCR i wytyczne dotyczące 2. filaru (P2G)</b>  COREP (FW): {C 03.00;190;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik OCR, o którym mowa w wierszu 0500;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach wytyczne dotyczące 2. filaru (P2G) zdefiniowane w wytycznych EUNB dotyczących SREP. P2G włącza się wyłącznie wtedy, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>
0610	<p><b>OCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;200;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik OCR mający obejmować kapitał podstawowy Tier I, o którym mowa w wierszu 0520;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach część P2G, o którym mowa w ppkt (ii) w wierszu 0600, co do której to części właściwy organ wymaga, aby była w formie kapitału podstawowego Tier I. P2G włącza się wyłącznie wtedy, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>
0620	<p><b>OCR i P2G: mające obejmować kapitał Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;210;010}</p> <p>Suma ppkt (i) oraz (ii) w sposób następujący:</p> <p>(i) współczynnik OCR mający obejmować kapitał Tier I, o którym mowa w wierszu 0520;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach część P2G, o którym mowa w ppkt (ii) w wierszu 600, co do której to części właściwy organ wymaga, aby była w formie kapitału Tier I. P2G włącza się wyłącznie wtedy, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, należy zgłosić wyłącznie ppkt (i).</p>

#### II.4 Z 04.00 – Wewnątrzgrupowe powiązania finansowe (IFC)

##### II.4.1 Uwagi ogólne

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

## II.4.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010–0020	<b>Emitent lub podmiot objęty gwarancją</b> Podmiot prawny, który wystawia zobowiązania bądź instrument kapitałowy lub który jest podmiotem objętym gwarancją.
0010	<b>Nazwa podmiotu</b> Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0030.
0020	<b>Kod</b> Kod emitenta lub podmiotu otrzymującego gwarancję. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0040.
0030–0040	<b>Kredytodawca, posiadacz lub podmiot przyznający gwarancję</b> Podmiot prawny, który jest kredytodawcą zobowiązania, posiada instrument kapitałowy, lub który udziela gwarancji.
0030	<b>Nazwa podmiotu</b> Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0010.
0040	<b>Kod</b> Kod kredytodawcy, posiadacza lub podmiotu udzielającego gwarancji. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0020.
0050–0070	<b>Powiązania finansowe</b> W pozycji tej opisuje się powiązania finansowe między właściwymi podmiotami prawnymi.
0050	<b>Rodzaj</b> Należy wybrać spośród następującego wykazu: <i>Zobowiązania wewnątrzgrupowe</i> L.1. Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach. Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0310. L.2. Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach. Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0320. L.3. Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych (saldo zamknięcia). Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0330. L.4. Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem. Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0340. L.5. Sekurytyzowane papiery wartościowe Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0350. L.6. Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0360.



Kolumny	Instrukcje
	<p>L.7. „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0365.</p> <p>L.8. Zobowiązania podporządkowane Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0370.</p> <p>L.9. Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0380.</p> <p>L.10. Zobowiązania niefinansowe Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0390.</p> <p>L.11. Pozostałe pasywa Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0400. Jakikolwiek zobowiązanie nieujęte w żadnej z poprzedzających pozycji.</p> <p>L.12. Kapitał Tier II Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0530.</p> <p>L.13. Kapitał dodatkowy Tier I Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0520.</p> <p>L.14. Kapitał podstawowy Tier I Taka sama definicja, jak w przypadku Z 02.00 (LIAB), wiersz 0510.</p> <p><i>Gwarancje wewnątrzgrupowe</i></p> <p>G.1. Emisja Gwarancje na szczególne instrumenty/wystawione zobowiązania.</p> <p>G.2. Kontrahent Gwarancje udzielone określonymu kontrahentowi instytucji.</p> <p>G.3. Nieograniczone Gwarancje ogólne nieograniczone do stałej kwoty.</p> <p>G.4. Inne Każdy rodzaj gwarancji, która nie wchodzi w zakres poprzedzających rodzajów.</p>
0060	<p><b>Pozostająca kwota należna</b></p> <p>W odniesieniu do zobowiązań (kolumna 0050, rodzaje L.1, L.2 i L.4–L.14) pozostająca kwota należna zobowiązań wewnątrzgrupowych; w odniesieniu do zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych (rodzaj L.3), salda zamknięcia zdefiniowane do celów szablonu Z 02.00 (LIAB), wiersz 0333.</p> <p>W odniesieniu do gwarancji (kolumna 0050, wartości G.1–G.4), maksymalna potencjalna kwota przyszłych płatności w ramach gwarancji.</p>
0070	<p><b>w tym wystawione zgodnie z prawem państwa trzeciego</b></p> <p>Część w kwocie pieniężnej pozostającej kwoty należnej, która podlega prawu państwa trzeciego.</p>
0080	<p><b>w tym: kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b></p> <p>Pozostająca kwota należna zobowiązań kwalifikowalnych w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych obliczana zgodnie z art. 45 ust. 4 lit. a) i c)–f) dyrektywy 2014/59/UE. W tym celu z obliczeń nie należy wykluczać zobowiązań wyłącznie dlatego, że wystawił je podmiot powiązany lub że są w posiadaniu takiego podmiotu.</p>

II.5 Z 05.01 oraz Z 05.02 – Główni kontrahenci (MCP)

II.5.1 Uwagi ogólne

26. W szablonach tych gromadzone są informacje na temat zobowiązań względem głównych kontrahentów (Z 05.01) i pozycji pozabilansowych otrzymywanych od głównych kontrahentów (Z 05.02). Zgłoszone kwoty agreguje się, jeżeli należą one do tego samego kontrahenta i tego samego rodzaju zobowiązań lub pozycji pozabilansowych.

27. Zobowiązań i pozycji pozabilansowych, w przypadku których nie można zidentyfikować kontrahenta, nie zgłasza się w niniejszych szablonach. Nie zgłasza się zobowiązań i pozycji pozabilansowych, w przypadku których kontrahent jest podmiotem ujętym w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.

II.5.2 Z 05.01 – Główni kontrahenci w zakresie zobowiązań – Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Kolumny	Instrukcje
0010–0050	<p><b>Kontrahent</b></p> <p>Informacje na temat głównego kontrahenta, w związku z którym występuje zobowiązanie.</p> <p>Głównych kontrahentów identyfikuje się, sumując pozostające kwoty należne wszystkich zobowiązań podmiotu lub grupy, których dotyczy zgłaszany szablon, w odniesieniu do każdego kontrahenta lub każdej grupy powiązanych klientów, z wyłączeniem zobowiązań względem podmiotów ujętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Kontrahenci i grupy powiązanych kontrahentów są następnie szeregowani według zagregowanej pozostającej kwoty należnej w celu zidentyfikowania 10 uszeregowanych najwyższych kontrahentów, w odniesieniu do których przedstawia się informacje w niniejszym szablonie.</p> <p>Definicja „grupy powiązanych kontrahentów” jest zgodna z definicją „grupy powiązanych klientów” określoną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Do celów niniejszego szablonu kontrahent nie może być podmiotem ujętym w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.</p>
0010	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Nazwa głównego kontrahenta lub, w stosownych przypadkach, nazwa grupy powiązanych klientów.</p> <p>Nazwa grupy powiązanych klientów jest nazwą jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – nazwą handlową tej grupy.</p>
0020	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod głównego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach.</p>
0030	<p><b>Grupa lub pojedynczy kontrahent</b></p> <p>Instytucja zgłasza „1” w odniesieniu do pojedynczych głównych kontrahentów i „2” w odniesieniu do grup powiązanych klientów.</p>
0040	<p><b>Państwo</b></p> <p>Kod ISO 3166-1 alpha-2 kraju założenia kontrahenta. Obejmuje on pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności” opublikowanej przez Eurostat.</p> <p>Państwo określa się w odniesieniu do siedziby statutowej kontrahenta. W przypadku grup powiązanych klientów – w odniesieniu do kraju założenia jednostki dominującej.</p>
0050	<p><b>Sektor</b></p> <p>Na podstawie podziału sektorowego gospodarki pakietu FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor (FINREP, załącznik V, część 1 rozdział 6):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Banki centralne</li> <li>— Sektor instytucji rządowych i samorządowych</li> <li>— Instytucje kredytowe:</li> <li>— Inne przedsiębiorstwa finansowe</li> <li>— Przedsiębiorstwa niefinansowe</li> <li>— Gospodarstwa domowe</li> </ul> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>

Kolumny	Instrukcje
0060	<p><b>Rodzaj</b></p> <p>Rodzaj zobowiązania jest jednym z rodzajów zobowiązań ujętych w wykazie w szablonie Z 02.00 – Struktura zobowiązań (LIAB), mianowicie:</p> <p>L.0 Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu</p> <p>L.1 Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach;</p> <p>L.2 Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach;</p> <p>L.3 Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych</p> <p>L.4 Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem</p> <p>L.5 Sekurytyzowane papiery wartościowe</p> <p>L.6 Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</p> <p>L.7 „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</p> <p>L.8 Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)</p> <p>L.9 Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</p> <p>L.10 Zobowiązania niefinansowe</p> <p>L.11 Pozostałe pasywa</p> <p>Jeżeli zobowiązania względem głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych powyżej rodzajów, każdy rodzaj zobowiązania zgłasza się w osobnym wierszu.</p>
0070	<p><b>Kwota</b></p> <p>Kwota odpowiada definicji „pozostającej kwoty należnej” określonej w szablonie Z 02.00 – Struktura zobowiązań. W odniesieniu do zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych (rodzaj L.3) zgłasza się salda zamknięcia zdefiniowane do celów szablonu Z 02.00 wiersz 0333.</p>

II.5.3 Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Kolumny	Instrukcje
0010–0050	<p><b>Kontrahenci</b></p> <p>Informacje na temat głównych kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych.</p> <p>Głównych kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych identyfikuje się, sumując łączną kwotę nominalną zobowiązań i gwarancji finansowych (zdefiniowanych na potrzeby FINREP, szablon F 09) otrzymanych przez podmiot lub podmiot powiązany, których dotyczy zgłaszany szablon, od kontrahentów lub grupy powiązanych klientów. Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych nie obejmują podmiotów ujętych w konsolidowanych sprawozdaniach finansowych grupy. Kontrahenci i grupy powiązanych klientów są następnie szeregowani według zagregowanej kwoty w celu zidentyfikowania 10 uszeregowanych najwyższej kontrahentów w zakresie pozycji pozabilansowych, w odniesieniu do których przedstawia się informacje w niniejszym szablonie.</p> <p>Do celów niniejszego szablonu zgłasza się wyłącznie kontrahentów, którzy nie są ujęci w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.</p>
0010	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0010 szablonu 05.01.</p>
0020	<p><b>Kod</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0020 szablonu 05.01.</p>

Kolumny	Instrukcje
0030	<b>Grupa lub pojedynczy kontrahent</b> Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 szablonu 05.01.
0040	<b>Państwo</b> Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0040 szablonu 05.01.
0050	<b>Sektor</b> Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0050 szablonu 05.01.
0060	<b>Rodzaj</b> Rodzaj ekspozycji pozabilansowej jest jednym z następujących rodzajów zdefiniowanych w FIN-REP, szablon F 09.02: OBS.1 Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki OBS.2 Otrzymane gwarancje finansowe OBS.3 Inne otrzymane zobowiązania Jeżeli pozycje pozabilansowe otrzymane od głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych powyżej rodzajów, każdy rodzaj pozycji pozabilansowej zgłasza się w osobnym wierszu.
0070	<b>Kwota</b>

## II.6 Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (DIS)

### II.6.1 Uwagi ogólne

30. Niniejszy szablon zawiera ogólny zarys gwarantowania depozytów w grupie i systemów gwarancji depozytów, których członkiem są instytucje kredytowe będące właściwymi podmiotami prawnymi.

31. Każdą instytucję kredytową należącą do grupy zgłasza się w osobnym wierszu.

### II.6.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010–0020	<b>Podmiot</b>
0010	<b>Nazwa podmiotu</b> Nazwa podmiotu zgłoszona w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).
0020	<b>Kod</b> Kod podmiotu zgłoszony w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG). Stanowi on identyfikator wiersza i musi być niepowtarzalny dla każdego wiersza w szablonie.
0030	<b>System gwarancji depozytów</b> Art. 4 ust. 3 dyrektywy 2014/49/UE Nazwa urzędowo uznanego systemu gwarancji depozytów, którego członkiem jest podmiot, w zastosowaniu dyrektywy 2014/49/UE. Jest to system gwarancji depozytów w państwie członkowskim założenia podmiotu, z wyłączeniem systemów gwarancji depozytów, które w innych państwach członkowskich mogą zapewnić dodatkową ochronę („dopłatę”) klientom podmiotu w oddziale w tym państwie członkowskim. Jeżeli instytucja jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, który jest również urzędowo uznanym systemem gwarancji depozytów zgodnie z art. 4 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE, nazwa systemu gwarancji depozytów jest identyczna z nazwą instytucjonalnego systemu ochrony w wierszu 050. W odniesieniu do każdego kraju założenia podmiotu należy wybrać system gwarancji depozytów spośród następujących systemów: <b>Austria</b> — „Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH”

Kolumny	Instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— „Sparkassen-Haftungs AG”</li> <li>— „Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen”</li> <li>— „Volksbank Einlagensicherung eG”</li> <li>— „Hypo Haftungs-Gesellschaft m.b.H.”</li> </ul>
	<b>Belgia</b>
	— „Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers”
	<b>Bułgaria</b>
	— „Фондът за гарантиране на влоговете в банките”
	<b>Chorwacja</b>
	— „Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka”
	<b>Cypr</b>
	— „Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”
	<b>Republika Czeska</b>
	— „Garanční systém finančního trhu”
	<b>Dania</b>
	— „Garantiformuen”
	<b>Estonia</b>
	— „Tagastisfond”
	<b>Finlandia</b>
	— „Talletussuojarahasto”
	<b>Francja</b>
	— „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”
	<b>Niemcy</b>
	— „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH”
	— „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH”
	— „Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsbund)”
	— „BVR Institutssicherung GmbH”
	<b>Gibraltar</b>
	— „Gibraltar Deposit Guarantee Scheme”
	<b>Grecja</b>
	— „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”
	<b>Węgry</b>
	— „Országos Betétbiztosítási Alap”
	<b>Islandia</b>
	— „Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta”
	<b>Irlandia</b>
	— „Irish Deposit Protection Scheme”
	<b>Włochy</b>
	— „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi”
	— „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”
	<b>Łotwa</b>
	— „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”
	<b>Liechtenstein</b>
	— „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”

Kolumny	Instrukcje
	<p><b>Litwa</b> — „Indėlių ir investicijų draudimas”</p> <p><b>Luksemburg</b> — „Fond de garantie des Dépôts Luxembourg”</p> <p><b>Malta</b> — „Depositor Compensation Scheme”</p> <p><b>Niderlandy</b> — „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”</p> <p><b>Norwegia</b> — „Bankenes sikringsfond”</p> <p><b>Polska</b> — „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”</p> <p><b>Portugalia</b> — „Fundo de Garantia de Depósitos” — „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”</p> <p><b>Rumunia</b> — „Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar”</p> <p><b>Słowacja</b> — „Fond ochrany vkladov”</p> <p><b>Słowenia</b> — „Banka Slovenije”</p> <p><b>Hiszpania</b> — „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”</p> <p><b>Szwecja</b> — „Riksgälden”</p> <p><b>Zjednoczone Królestwo</b> — „Financial Services Compensation Scheme”</p> <p>Jeżeli urzędowo uznany system gwarancji depozytów, którego członkiem jest podmiot, nie jest ujęty w powyższym wykazie, zgłasza się „inny”.</p>
0040	<p><b>Kwota depozytów gwarantowanych</b> Art. 2 ust. 1 pkt 5 i art. 6 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE</p> <p>Kwota gwarantowanych depozytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 5 w związku z art. 6 dyrektywy 2014/49/UE, gwarantowanych w ramach systemu gwarancji depozytów w wierszu 00030, z wyłączeniem tymczasowych wysokich sald zdefiniowanych w art. 6 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE.</p>
0050	<p><b>Institutionalny system ochrony</b> Art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Nazwa instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, którego członkiem jest podmiot. Jeżeli podmiot nie jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, nie należy nic zgłaszać. Jeżeli podmiot jest członkiem instytucjonalnego systemu ochrony, który jest również urzędowo uznanym systemem gwarancji depozytów zgodnie z art. 4 ust. 2 dyrektywy 2014/49/UE, nazwa instytucjonalnego systemu ochrony jest identyczna z nazwą systemu gwarancji depozytów w wierszu 030.</p>
0060	<p><b>Dodatkowa ochrona w ramach systemu umownego</b> Art. 1 ust. 3 lit. a) dyrektywy 2014/49/UE</p> <p>Kwota depozytów podmiotu zabezpieczonych w ramach systemu umownego.</p>

## II.7 Funkcje krytyczne i główne linie biznesowe

### II.7.1 Uwagi ogólne

32. Cztery szablony znajdujące się w niniejszej sekcji zawierają kluczowe dane i ocenę jakościową wpływu, substytucyjności i krytyczności zapewnianych przez grupę funkcji gospodarczych, uzupełnione przyporządkowaniem tych funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych i podmiotów prawnych.
33. W bardziej szczegółowym ujęciu szablony są dedykowane następującym tematom:
34. szablon Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1), w którym określa się, w oparciu o wskaźniki ilościowe i jakościowe, funkcje krytyczne i inne niż krytyczne pełnione przez grupę w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego, w którym grupa prowadzi działania;
35. szablon Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych (FUNC 2), w którym przyporządkowuje się zidentyfikowane funkcje krytyczne do podmiotów prawnych i ocenia się, czy każdy podmiot prawny uznawany jest za istotny w pełnieniu funkcji krytycznej;
36. szablon Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3), w którym podaje się pełną listę głównych linii biznesowych i przyporządkowuje się je do podmiotów prawnych;
37. szablon Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4), w którym przyporządkowuje się zidentyfikowane funkcje krytyczne do linii biznesowych.
38. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 35 dyrektywy 2014/59/UE funkcje krytyczne oznaczają działania, usługi lub operacje, których zaprzestanie mogłoby prowadzić w jednym lub większej liczbie państw członkowskich do zaburzeń w usługach kluczowych dla gospodarki realnej lub mogłoby zakłócić stabilność finansową ze względu na wielkość instytucji lub grupy lub ich udział w rynku, wzajemne powiązania zewnętrzne i wewnętrzne, złożoność lub działalność transgraniczną, zwłaszcza uwzględniając substytucyjność tych działań, usług lub operacji.
39. Zgodnie z art. 6 ust. 1 rozporządzenia Komisji (UE) 2016/778 <sup>(1)</sup> funkcję uznaje się za krytyczną, jeżeli spełnia oba z następujących kryteriów:
1. funkcja ta jest pełniona przez instytucję na rzecz osób trzecich niepowiązanych z instytucją ani grupą; oraz
  2. nagłe zaburzenie prawdopodobnie wywarłoby istotny negatywny wpływ na osoby trzecie, zapoczątkowałoby efekt domina lub podważyłoby ogólne zaufanie uczestników rynku z powodu znaczenia systemowego tej funkcji dla osób trzecich oraz znaczenia systemowego danej instytucji lub grupy w pełnieniu tej funkcji.
40. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2014/59/UE „główne linie biznesowe” oznaczają linie biznesowe wraz z powiązanymi usługami, które stanowią dla instytucji lub grupy, w której skład wchodzi instytucja, istotne źródła przychodów, zysku lub wartości koncesji.
41. Do celów niniejszego szablonu funkcje gospodarcze odnoszą się do funkcji ujętych w tabeli poniżej.
42. W odniesieniu do każdej kategorii funkcji gospodarczych można wybrać „inną” funkcję gospodarczą, jeżeli pozostałe określone funkcje jej nie obejmują.
43. Kontrahentów, o których mowa w wierszach 0010–0070 i w wierszach 0080–0150, definiuje się identycznie, jak w przypadku sektorów kontrahentów określonych w FINREP, załącznik V, część 1, rozdział 6. „MŚP” odnosi się do MŚP zdefiniowanych w FINREP, załącznik V część 1 pkt 5 ppkt (i).

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do okoliczności i warunków, w jakich zapłata nadzwyczajnych składek ex post może zostać częściowo lub całkowicie odroczone, oraz w zakresie kryteriów służących określeniu działań, usług i operacji w odniesieniu do funkcji krytycznych oraz określeniu linii biznesowych wraz z powiązanymi usługami w odniesieniu do głównych linii biznesowych (Dz.U. L 131 z 20.5.2016, s. 41).

Nr identyfikacyjny	Funkcja gospodarcza
--------------------	---------------------

### Depozyty

Przyjmowanie depozytu odnosi się do akceptacji depozytów od pośredników niefinansowych. Nie obejmuje ono pożyczania od innych pośredników finansowych, które jest ujęte oddzielnie w kategorii „finansowanie na rynku międzybankowym”.

Depozyty obejmują: (i) rachunki bieżące/depozyty bieżące; (ii) lokaty o ustalonym terminie zapadalności; oraz (iii) depozyty zwrotne za wypowiedzeniem, a nie obejmują umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Odniesienia: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (ang. *FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services*) (2013), s. 14; część 2 pozycje 9.1, 9.2 i 9.3 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013.

1.1	<b>Gospodarstwa domowe</b>
1.2	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe (MŚP)</b>
1.3	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)</b>
1.4	<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>
1.5, 1.6, 1.7	<b>Pozostałe sektory/pozostali kontrahenci (1), (2) i (3)</b>

### Udzielone kredyty i pożyczki

Udzielone kredyty i pożyczki odnoszą się do zapewniania funduszy kontrahentom niefinansowym, takim jak klienci korporacyjni lub detaliczni. Udzielanie kredytów i pożyczek kontrahentom finansowym stanowi odrębną działalność i podlega ocenie w kategorii „finansowanie na rynku międzybankowym”. Kredyty i pożyczki obejmują instrumenty dłużne będące w posiadaniu instytucji, nie obejmują jednak instrumentów dłużnych będących papierami wartościowymi, niezależnie od ich klasyfikacji księgowej (np. utrzymywane do upływu terminu zapadalności lub dostępne do sprzedaży).

Odniesienia: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (2013), s. 17; część 2 pozycja 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013.

2.1	<b>Gospodarstwa domowe – udzielone kredyty i pożyczki na zakup nieruchomości mieszkalnej</b> Udzielone kredyty i pożyczki na zakup nieruchomości mieszkalnej oznaczają kredyty i pożyczki udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek i na wynajem, w tym na budowę i remonty.
2.2	<b>Gospodarstwa domowe – inne udzielone kredyty i pożyczki</b>
2.3	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP</b>
2.4	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP</b>
2.5	<b>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>
2.6, 2.7, 2.8	<b>Pozostałe sektory/pozostali kontrahenci (1), (2) i (3)</b>



Nr identyfikacyjny	Funkcja gospodarcza
<b>Usługi w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa</b>	
Odniesienie: Wytyczne Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu (2013), s. 20.	
Funkcje gospodarcze ujęte pod tym tytułem obejmują świadczenie usług w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa przez instytucje kredytowe w charakterze pośrednika między własnymi klientami lub w charakterze pośrednika między klientem a co najmniej jedną odpowiednią infrastrukturą rynku finansowego, lub zapewnianie (pośredniego) dostępu do infrastruktury rynku finansowego innym bankom. Zgodnie z wytycznymi Rady Stabilności Finansowej w sprawie funkcji krytycznych i usług dzielonych o krytycznym znaczeniu, funkcja płatności, rozliczenia i rozrachunku jest ograniczona do usług świadczonych przez banki na rzecz ich klientów. Kategoria ta nie obejmuje usług świadczonych przez dostawców (wyłącznie) infrastruktury rynku finansowego. Do celów niniejszego szablonu infrastruktury rynku finansowego obejmują systemy płatności, systemy rozrachunku papierów wartościowych, centralne depozyty papierów wartościowych i kontrahentów centralnych (nie obejmują zaś repozytoriów transakcji).	
„Usługa płatnicza”, „transakcja płatnicza” i „system płatności” mają takie samo znaczenie, jak określono w definicji odpowiednio w art. 4 pkt 3, 5 i 7 dyrektywy (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego <sup>(17)</sup> .	
3.1	<p><b>Usługi płatnicze na rzecz MIF</b></p> <p>Wiersz ten obejmuje usługi płatnicze oferowane na rzecz monetarnych instytucji finansowych (MIF) z zastosowaniem zewnętrznych systemów płatności lub bez ich zastosowania. Obejmuje on również odpowiadające usługi bankowe (płatności związane z tymi usługami). MIF obejmuje wszystkie jednostki instytucjonalne wchodzące w skład podsektorów: (i) bank centralny; (ii) instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego; oraz (iii) fundusze rynku pieniężnego.</p>
3.2	<p><b>Usługi płatnicze na rzecz instytucji niebędących MIF</b></p> <p>Usługi płatnicze oferowane na rzecz klientów z zastosowaniem zewnętrznych systemów płatności lub bez ich zastosowania. Obejmują one wyłącznie osoby fizyczne lub prawne, które nie należą do sektora MIF. Dostawcy usług płatniczych również nie należą do sektora „instytucji niebędących MIF”.</p>
3.3	<p><b>Usługi w zakresie środków pieniężnych</b></p> <p>Świadczenie usług w zakresie środków pieniężnych na rzecz klientów (zarówno klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw, tylko niebędących MIF). Usługi te odnoszą się do wypłat z bankomatów i w okienkach oddziałów i nie obejmują innych usług w zakresie środków pieniężnych (takich jak usługi transportu gotówki na rzecz masowych sprzedawców detalicznych). Obejmują wypłatę gotówki przy pomocy czeków i w okienkach oddziałów przy pomocy formularzy bankowych (tam gdzie można użyć karty jako środka identyfikacji).</p>
3.4	<p><b>Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych</b></p> <p>Usługi oferowane na rzecz klientów w celu potwierdzenia, rozliczenia i rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, z zastosowaniem systemów rozrachunku papierów wartościowych lub bez ich zastosowania. „Rozrachunek” oznacza zrealizowanie transakcji na papierach wartościowych każdorazowo, gdy jest ona przeprowadzana w celu wykonania zobowiązań stron danej transakcji poprzez transfer środków pieniężnych lub papierów wartościowych.</p>
3.5	<p><b>Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego</b></p> <p>Usługi rozliczania transakcji na papierach wartościowych i instrumentach pochodnych świadczonych na rzecz klientów. Obejmują one również zapewnianie pośredniego dostępu do kontrahenta centralnego (CCP).</p>
3.6	<p><b>Usługi powiernictwa</b></p> <p>Usługi w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rzecz klientów oraz usługi pokrewne do powierniczych, takie jak zarządzanie środkami pieniężnymi i zabezpieczeniem.</p>

<sup>(17)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

Nr identyfikacyjny	Funkcja gospodarcza
3.7, 3.8, 3.9	<b>Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3)</b>

### Rynki kapitałowe

Działania w zakresie rynków kapitałowych odnoszą się do emisji i obrotu papierami wartościowymi, powiązanych usług doradczych i powiązanych usług takich jak usługi brokerskie i działalność animatora rynku.

4.1	<p><b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (transakcje pozagiełdowe)</b></p> <p>Art. 2 pkt 5 i 7 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 <sup>(18)</sup>.</p> <p>Instrument pochodny lub kontrakt pochodny oznacza instrument finansowy wymieniony w sekcji C pkt 4–10 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE <sup>(19)</sup> określony w art. 38 i 39 rozporządzenia (WE) nr 1287/2006.</p> <p>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub kontrakty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oznaczają kontrakty pochodne, które nie są zawierane na rynku regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE lub na rynku państwa trzeciego, który uznaje się za równoważny rynkowi regulowanemu zgodnie z art. 2a rozporządzenia (UE) nr 648/2012.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wyłącznie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym.</p>
4.2	<p><b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (transakcje inne niż pozagiełdowe)</b></p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu z wyłączeniem przeznaczonych do obrotu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym.</p>
4.3	<p><b>Rynki wtórne/obrot na rynkach wtórnych:</b></p> <p>Rynki wtórne są rynkami, na których inwestorzy kupują i sprzedają papiery wartościowe. Funkcja ta ma zastosowanie do całości portfela handlowego (tj. instrumentów kapitałowych, kredytów korporacyjnych, długu państwowego).</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość papierów wartościowych mierzoną jako łączną kwotę papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu. Papiery wartościowe zgłasza się w wartości godziwej na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Kwota ta nie obejmuje kredytów i pożyczek, instrumentów pochodnych i składników aktywów niepodlegających obrotowi (np. należności).</p>
4.4	<p><b>Rynki pierwotne/subemisja</b></p> <p>Rynki pierwotne oznaczają rynki, na których przedsiębiorstwa, rządy i inne grupy wystawiają do obrotu nowe papiery wartościowe w celu otrzymania finansowania za pośrednictwem dłużnych papierów wartościowych lub udziałowych papierów wartościowych (takich jak akcje zwykłe i preferowane, obligacje korporacyjne, papiery dłużne, weksle, obligacje państwowe). Działania na rynkach pierwotnych ułatwiają grupy ubezpieczeniowe zawierające porozumienie o podziale ryzyka.</p>
4.5, 4.6, 4.7	<b>Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3)</b>

### Finansowanie na rynku międzybankowym

Udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek na rynku międzybankowym od kontrahentów finansowych i na ich rzecz (instytucje kredytowe i inne przedsiębiorstwa finansowe).

5.1	<p><b>Zaciągnięte kredyty i pożyczki</b></p> <p>Kredyty i pożyczki zaciągnięte od kontrahentów finansowych na rynku międzybankowym (w tym poprzez umowy repo, międzybankowe zaciąganie kredytów i pożyczek, papiery komercyjne, certyfikaty depozytowe, fundusze rynku pieniężnego, linie kredytowe, papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami i depozyty powiernicze).</p>
-----	---

<sup>(18)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U. L 201 z 27.7.2012, s. 1).

<sup>(19)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).

Nr identyfikacyjny	Funkcja gospodarcza
5.2	<b>Instrumenty pochodne (aktywa)</b> Wszystkie instrumenty pochodne, które kontrahenci finansowi mają w bilansie po stronie aktywów. W przeciwieństwie do „rynków kapitałowych” instrumenty pochodne w ramach finansowania na rynku międzybankowym obejmują wszystkie kontrakty na instrumenty pochodne zawierane z kontrahentami finansowymi (nie ograniczające się do HFT).
5.3	<b>Udzielone kredyty i pożyczki</b> Kredyty i pożyczki udzielone kontrahentom finansowym na rynkach międzybankowych (w tym poprzez kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, papiery komercyjne, certyfikaty depozytowe, fundusze rynku pieniężnego, linie kredytowe, papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami i depozyty powiernicze).
5.4	<b>Instrumenty pochodne (zobowiązania)</b> Wszystkie instrumenty pochodne, które kontrahenci finansowi mają w bilansie po stronie zobowiązań.
5.5, 5.6, 5.7	<b>Pozostałe rodzaje produktów (1), (2) i (3)</b> Jakakolwiek funkcja gospodarczej funkcji „finansowanie na rynku międzybankowym”, której nie ujęto powyżej.

II.7.2 Z 07.01 – Ocena krytyczności funkcji gospodarczych (FUNC 1): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

44. Niniejszy szablon zgłasza się raz w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego (określonego jako „państwo”), w którym grupa prowadzi działalność.

45. Obejmuje on wszystkie funkcje gospodarcze pełnione przez podmiot powiązany w tym państwie członkowskim, niezależnie od tego, czy funkcja ta jest funkcją krytyczną.

Wiersze	Instrukcje
0010–0380	<b>Funkcje gospodarcze</b> Funkcje gospodarcze zdefiniowane powyżej
Kolumny	Instrukcje
0010	<b>Opis funkcji gospodarczej</b> Jeżeli funkcja gospodarcza znajduje się w kategorii „inne” (funkcje 1.5–1.7, 2.6–2.8, 3.7–3.9, 4.5–4.7, 5.5–5.7), należy podać opis tej funkcji.
0020	<b>Udział w rynku</b> Szacunki udziału w rynku instytucji lub grupy w odniesieniu do funkcji gospodarczej w odpowiednim państwie. Podane jako odsetek całkowitego rynku pod względem kwoty pieniężnej.
0030	<b>Kwota pieniężna</b> Zawartość tej kolumny zależy od podanej funkcji gospodarczej: 1. Depozyty Wartość bilansowa przyjętych depozytów (w tym odsetki naliczone). Odniesienia: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 08.01 oraz załącznik V część 2 pkt 97. 2. Udzielone kredyty i pożyczki Wartość bilansowa brutto niezagrożonych i zagrożonych kredytów i pożyczek i zaliczek (w tym odsetek naliczonych). Udzielanie pożyczek papierów wartościowych uznaje się za wskaźnik zastępczy dotyczący spodziewanego przyszłego udzielania kredytów i pożyczek. Odniesienia: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 04.04.01 oraz załącznik V część 1 pkt 34 lit. b).

Kolumny	Instrukcje
	<p>3. Usługi w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa.</p> <p>Zasadniczo należy zgłosić średnią wartość dziennych transakcji w ciągu roku. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy). Szczególnie w przypadku poszczególnych funkcji należy rozważyć następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Usługi płatnicze (3.1–3.2): wartość przesłanych transakcji. (Odniesienia: art. 4 pkt 5 dyrektywy (UE) 2015/2366; EBC/2013/43)</li> <li>— Usługi w zakresie środków pieniężnych (3.3): wartość transakcji bankomatowych zdefiniowanych w EBC/2013/43 w tabeli 5a, jak również wypłata gotówki poza rynkiem regulowanym zdefiniowane w EBC/2014/15 w tabeli 4.</li> <li>— Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych (3.4): wartość przeniesień papierów wartościowych wykonywanych w imieniu klientów. Obejmuje to transakcje rozliczane w systemie rozrachunku papierów wartościowych lub rozliczane wewnętrznie przez instytucje sprawozdające, a także transakcje nieobejmujące płatności.</li> <li>— Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego (3.5): pozycje (ekspozycja), które kontrahenci centralni, których członkiem jest instytucja, podejmują wraz z tą instytucją w imieniu klientów. Należy zgłosić średnią dzienną wartość pozycji otwartych związanych z aktywnością klienta na poziomie kontrahentów centralnych. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy).</li> <li>— Usługi powiernictwa (3.6): wartość aktywów podlegających powiernictwu według wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone. (Odniesienie: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 22.02, kolumna 010)</li> </ul> <p>4. Rynki kapitałowe</p> <p>Kwota referencyjna – zgłaszana wyłącznie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (4.1–4.2): kwota nominalna brutto wszystkich zawartych transakcji, które nie były jeszcze rozliczone w dniu odniesienia.</p> <p>Odniesienia: FINREP, załącznik V część 2 pkt 133 w odniesieniu do definicji; w odniesieniu do danych FINREP, załącznik III, IV i V:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Instrumenty pochodne łącznie (4.1–4.2): szablon F 10.00 kolumna 030 wiersz 290.</li> <li>— Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (4.1): szablon F 10.00 kolumna 030 wiersze 300 + 310 + 320.</li> <li>— Działania na rynku wtórnym (4.3). Wartość bilansowa aktywów – wartość bilansowa, którą należy zgłosić po stronie aktywów bilansu, w tym odsetki naliczone [FINREP: załącznik V część 1 pkt 27] w odniesieniu do instrumentów udziałowych i dłużnych papierów wartościowych [FINREP: załącznik V część 1 pkt 31], sklasyfikowane jako „przeznaczone do obrotu” [FINREP: załącznik V część 1 pkt 15 lit. a) oraz pkt 16 lit. a)]</li> <li>— Odniesienie: FINREP: załącznik III szablon F 04.01 kolumna 010 wiersze 010 + 060 + 120.</li> <li>— Rynki pierwotne (4.4): dochód z opłat – opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję.</li> <li>— Odniesienie: FINREP: załącznik III, IV szablon F 22.01 kolumna 010 wiersze 030 + 180.</li> </ul> <p>5. Finansowanie na rynku międzybankowym</p> <p>Należy stosować wartość bilansową brutto zdefiniowaną do celów FINREP.</p> <p>Odniesienia: FINREP: załącznik V część 1 pkt 34, FINREP: załącznik III, IV, szablony:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Zaciągnięte kredyty i pożyczki (5.1): szablon F 20.06 kolumna 010 wiersze 100 + 110, wszystkie państwa.</li> <li>— Instrumenty pochodne (aktywa) (5.2): szablon F 20.04 kolumna 010 wiersz 010, wszystkie państwa.</li> </ul>

Kolumny	Instrukcje
	<p>— Udzielone kredyty i pożyczki (5.3): szablon F 20.04 kolumna 010 wiersze 170 + 180, wszystkie państwa.</p> <p>— Instrumenty pochodne (zobowiązania) (5.4): szablon F 20.06 kolumna 010 wiersz 010, wszystkie państwa.</p>
0040	<p><b>Wskaźnik numeryczny</b></p> <p>Zawartość tej kolumny zależy od podanej funkcji gospodarczej.</p> <p>1. Depozyty</p> <p>Łączna liczba klientów, którzy zdeponowali wartości zgłoszone w kwocie pieniężnej. Jeżeli jeden klient korzysta z większej liczby produktów depozytowych/rachunków depozytowych, należy tego klienta policzyć tylko raz.</p> <p>2. Udzielone kredyty i pożyczki</p> <p>Łączna liczba klientów. Jeżeli klient korzysta z wielu produktów kredytowych/kont kredytowych, należy tego klienta policzyć tylko raz.</p> <p>3. Usługi w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa.</p> <p>Co do zasady zgłasza się średnie wartości dziennych transakcji w ciągu roku. Jeżeli dane takie nie są dostępne, można zgłosić średnią wartość w ciągu krótszego okresu (np. kilku miesięcy). Szczególnie w odniesieniu do poszczególnych funkcji należy zastosować następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Usługi płatnicze (3.1–3.2): liczba wykonanych transakcji.</li> <li>— Odniesienia: art. 4 pkt 5 dyrektywy (UE) 2015/2366; EBC/2013/43.</li> <li>— Usługi w zakresie środków pieniężnych (3.3): liczba transakcji bankomatowych zdefiniowanych w EBC/2013/43 w tabeli 5a, jak również wypłat gotówki poza rynkiem regulowanym zdefiniowanych w EBC/2014/15 w tabeli 4.</li> <li>— Usługi w zakresie rozrachunku papierów wartościowych (3.4): liczba transakcji przeniesienia papierów wartościowych wykonywanych w imieniu klientów. Obejmuje to transakcje rozliczane w systemie rozrachunku papierów wartościowych lub rozliczane wewnętrznie przez instytucję lub grupę sprawozdającą, a także transakcje nieobejmujące płatności.</li> </ul> <p>4. Rynki kapitałowe</p> <p>Liczba kontrahentów LUB transakcji. W odniesieniu do instrumentów pochodnych (4.1–4.2) i instrumentów rynku wtórnego (4.3) – łączna liczba kontrahentów. W odniesieniu do rynków pierwotnych (4.4) – łączna liczba transakcji subemisji.</p> <p>5. Finansowanie na rynku międzybankowym</p> <p>Łączna liczba kontrahentów. Jeżeli jeden kontrahent posiada większą liczbę rachunków lub transakcji, należy tego kontrahenta policzyć tylko raz.</p>
0050	<p><b>Wpływ na rynek</b></p> <p>Szacowany wpływ nagłego zaprzestania pełnienia funkcji na osoby trzecie, rynki finansowe i gospodarkę realną, z uwzględnieniem rozmiaru, udziału w rynku w danym państwie, zewnętrznych i wewnętrznych powiązań, złożoności oraz transgranicznej działalności instytucji.</p> <p>Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoki (W)”, „dość wysoki (DW)”, „dość niski (DN)” lub „niski (N)”.</p> <p>„W” wybiera się wtedy, gdy zaprzestanie pełnienia funkcji ma duży wpływ na rynek krajowy; „DW” – gdy wpływ ten jest znaczny; „DN” – gdy wpływ ten jest istotny, ale ograniczony; a „N” – gdy wpływ ten jest niewielki.</p>
0060	<p><b>Substytucyjność</b></p> <p>Art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/778.</p> <p>Funkcję uznaje się za podlegającą substytucji, jeżeli można ją zastąpić w akceptowalny sposób w rozsądnych ramach czasowych, unikając przy tym problemów systemowych dla gospodarki realnej i rynków finansowych. Należy wziąć pod uwagę, co następuje:</p> <p>a) strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>b) zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;</p> <p>c) środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;</p> <p>d) czas wymagany do zmiany dostawcy przez użytkowników usługi na nowego dostawcę usług i koszty związane z tą zmianą, czas wymagany do przejęcia funkcji przez innych konkurentów oraz kwestia, czy czas ten jest wystarczający, aby zapobiec znacznemu zaburzeniu w zależności od rodzaju usługi.</p> <p>Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoki (W)”, „dość wysoki (DW)”, „dość niski (DN)” lub „niski (N)”.</p> <p>„W” wybiera się wtedy, gdy inny bank może z łatwością pełnić daną funkcję na porównywalnych warunkach i w rozsądnych ramach czasowych;</p> <p>„N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić;</p> <p>„DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji).</p>
0070	<p><b>Funkcja krytyczna</b></p> <p>W kolumnie tej zgłasza się, czy – uwzględniając dane ilościowe i współczynniki krytyczności ujęte w niniejszym szablonie – uznano, że funkcja gospodarcza za ma krytyczne znaczenie na rynku danego państwa.</p> <p>Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”.</p>

II.7.3 Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych (FUNC 2) Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

46. Niniejszy szablon zgłasza się w odniesieniu do całej grupy. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie funkcje krytyczne, które zostały jako takie określone w {Z 07.01:070} (na państwo członkowskie).
47. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><b>Państwo</b></p> <p>Państwo, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0020	<p><b>Nr iden.</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.4 powyżej, o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0030	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Nazwa podmiotu pełniącego funkcję krytyczną, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 01.00 (ORG).</p> <p>Jeżeli kilka podmiotów pełni tę samą funkcję krytyczną w tym samym państwie, należy zgłosić każdy z tych podmiotów w odrębnym wierszu.</p>
0040	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu pełniącego funkcję krytyczną, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).</p>
0050	<p><b>Kwota pieniężna</b></p> <p>Wkład, w kwocie pieniężnej, podmiotu prawnego w kwotę pieniężną określoną w kolumnie 0030 w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>

II.7.4 Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

49. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie kluczowe podmioty określone w {Z 07.02;0060}.

Kolumny	Instrukcje
0010	<b>Główna linia biznesowa</b> Główna linia biznesowa zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 i art. 2 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.
0020	<b>Nr identyfikacyjny linii biznesowej</b> Niepowtarzalny nr identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję
0030	<b>Opis</b> Opis głównej linii biznesowej.
0040	<b>Nazwa podmiotu</b> Nazwa podmiotu zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 – (ORG), posiadającego główną linię biznesową lub stanowiącego jej część. Jeżeli kilka podmiotów posiada tę samą główną linię biznesową lub stanowi część tej samej głównej linii biznesowej, należy zgłosić każdy z tych podmiotów w odrębnym wierszu.
0050	<b>Kod</b> Kod podmiotu posiadającego główną linię biznesową lub stanowiącego jej część, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

51. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie funkcje krytyczne określone w {Z 07.01;0070}.

Kolumny	Instrukcje
0010	<b>Państwo</b> Państwo, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1).
0020	<b>Nr identyfikacyjny funkcji</b> Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.2 powyżej, i o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).
0030	<b>Główna linia biznesowa</b> Główna linia biznesowa zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 i art. 2 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 07.03 (FUNC 3).
0040	<b>Nr identyfikacyjny linii biznesowej</b> Niepowtarzalny nr identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję; ten sam nr identyfikacyjny, co nr zgłoszony w szablonie Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 – Usługi o krytycznym znaczeniu (SERV)

II.8.1 Instrukcje ogólne

52. Informacje, które należy zawrzeć w niniejszym szablonie, zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej grupy, stanowią one wykaz usług o krytycznym znaczeniu, które świadczone są na rzecz jakiegokolwiek podmiotu w grupie, i łączą te usługi z pełnionymi przez grupę funkcjami krytycznymi.

53. Usługi o krytycznym znaczeniu oznaczają podstawowe operacje, działania i usługi wykonywane dla jednej jednostki gospodarczej lub jednego podmiotu prawnego (usługi dedykowane) lub dla ich większej liczby (usługi dzielone) w ramach grupy, które są potrzebne do zagwarantowania jednej funkcji krytycznej lub większej ich liczby. Usługi o krytycznym znaczeniu mogą wykonywać podmioty w ramach grupy (usługa wewnętrzna) lub ich wykonanie może zostać zlecone zewnętrznemu dostawcy (usługa zewnętrzna). Usługę uznaje się za mającą krytyczne znaczenie, jeżeli jej zaburzenie może stanowić poważną przeszkodę dla wykonywania funkcji krytycznych lub może całkowicie uniemożliwić ich wykonanie, jako że są one nieodłącznie powiązane z funkcjami krytycznymi, które instytucja wykonuje na rzecz osób trzecich.

54. W niniejszym szablonie nie zgłasza się usług świadczonych w pełni wewnątrz na rzecz podmiotu prawnego.
55. W niniejszym szablonie nie zgłasza się usług, które nie mają istotnego wpływu na funkcje krytyczne.
56. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0030, 0050, 0070 i 0080 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

## II.8.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0005	<b>Identyfikator</b>
0010	<p><b>Rodzaj usługi</b></p> <p>Należy wybrać rodzaj usługi spośród rodzajów przedstawionych poniżej.</p> <p>W miarę możliwości należy zgłosić podkategorię (identyfikacja dwucyfrowa). Jeżeli nie istnieje żadna podkategoria lub żadna z podkategorii nie opisuje odpowiednio usługi świadczonej przez instytucję, zgłasza się główną kategorię (identyfikacja jednocyfrowa).</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wsparcie zasobów ludzkich:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. administracja w zakresie personelu, w tym administracja w zakresie umów i wynagrodzeń,</li> <li>1.2. komunikacja wewnętrzna.</li> </ol> </li> <li>2. Technologia informacyjna:             <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. IT i sprzęt komunikacyjny,</li> <li>2.2. przechowywanie i przetwarzanie danych,</li> <li>2.3. inna infrastruktura IT, stacje robocze, telekomunikacja, serwery, centra danych i powiązane usługi,</li> <li>2.4. administrowanie licencjami na oprogramowanie i oprogramowaniem aplikacyjnym,</li> <li>2.5. dostęp do zewnętrznych dostawców, w szczególności w zakresie danych i infrastruktury,</li> <li>2.6. obsługa techniczna aplikacji, w tym obsługa techniczna oprogramowania aplikacyjnego i powiązane przepływy danych,</li> <li>2.7. generowanie sprawozdań, wewnętrzne przepływy informacji i bazy danych,</li> <li>2.8. wsparcie dla użytkowników,</li> <li>2.9. sytuacje awaryjne i przywracanie gotowości do pracy po wystąpieniu sytuacji nadzwyczajnej.</li> </ol> </li> <li>3. Rozliczanie transakcji, w tym prawne kwestie związane z transakcjami, w szczególności przeciwdziałanie praniu pieniędzy.</li> <li>4. Świadczenie usług w zakresie nieruchomości i infrastruktury lub zarządzanie nimi oraz powiązane instrumenty:             <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. powierzchnie biurowe i służące przechowywaniu,</li> <li>4.2. zarządzanie infrastrukturą wewnętrzną,</li> <li>4.3. kontrola bezpieczeństwa i dostępu,</li> <li>4.4. zarządzanie portfelem nieruchomości,</li> <li>4.5. inne (proszę określić).</li> </ol> </li> <li>5. Usługi prawne i funkcje zgodności z przepisami:             <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1. wsparcie prawnicze przedsiębiorstwa,</li> <li>5.2. usługi prawnicze w zakresie prowadzenia biznesu i transakcji,</li> <li>5.3. wsparcie w zapewnianiu zgodności.</li> </ol> </li> <li>6. Usługi związane z zasobami finansowymi:             <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1. koordynacja, administracja działaniami w zakresie zasobów finansowych i zarządzanie nią,</li> </ol> </li> </ol>



Kolumny	Instrukcje
	<p>6.2. koordynacja, administracja refinansowaniem podmiotu i zarządzanie w tym zakresie, w tym zarządzanie zabezpieczeniem,</p> <p>6.3. funkcja sprawozdawcza, szczególnie w stosunku do regulacyjnego wskaźnika płynności,</p> <p>6.4. koordynacja i administracja średnio- i długoterminowych programów finansowania i zarządzanie nimi oraz refinansowanie podmiotów powiązanych,</p> <p>6.5. koordynacja i administracja refinansowania i zarządzanie nim, w szczególności w zakresie emisji krótkoterminowych.</p> <p>7. Zarządzanie obrotem/aktywami:</p> <p>7.1. przetwarzanie operacji: wychwytywanie transakcji, opracowywanie, realizacja, obsługa produktów przeznaczonych do obrotu,</p> <p>7.2. potwierdzenie, rozrachunek, płatność,</p> <p>7.3. zarządzanie w zakresie pozycji i kontrahentów w związku ze zgłaszaniem danych i stosunkami między kontrahentami,</p> <p>7.4. zarządzanie pozycjami (ryzyko i uzgadnianie kont).</p> <p>8. Zarządzanie ryzykiem i jego wycena:</p> <p>8.1. centralne zarządzanie ryzykiem lub w ramach linii biznesowej lub związane z rodzajem ryzyka,</p> <p>8.2. generowanie raportów dotyczących ryzyka.</p> <p>9. Rachunkowość:</p> <p>9.1. sprawozdawczość statutowa i regulacyjna,</p> <p>9.2. wycena, w szczególności pozycji rynkowych,</p> <p>9.3. sprawozdawczość zarządcza.</p> <p>10. Obsługa środków pieniężnych.</p>
0020-0030	<p><b>Usługobiorca</b></p> <p>Podmiot w grupie, który otrzymuje usługę o krytycznym znaczeniu zgłoszoną w kolumnie 0010 świadczoną na jego rzecz przez inny podmiot powiązany lub przez zewnętrznego usługodawcę zgłoszonego w kolumnach 0040-0050.</p>
0020	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Musi różnić się od nazwy podanej w kolumnie 0040.</p>
0030	<p><b>Kod</b></p> <p>Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0020, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG).</p> <p>Musi różnić się od identyfikatora zgłoszonego w kolumnie 0050.</p>
0040-0050	<p><b>Usługodawca</b></p> <p>Podmiot prawny (wewnętrzny lub zewnętrzny) świadczący usługę o krytycznym znaczeniu zgłoszoną w kolumnie 0010 na rzecz podmiotu powiązanego.</p>
0040	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Musi różnić się od nazwy podanej w kolumnie 0020.</p>
0050	<p><b>Kod</b></p> <p>Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0020. Musi różnić się od identyfikatora podanego w kolumnie 0030.</p> <p>Jeżeli usługodawca jest podmiotem powiązanym, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.00 (ORG).</p> <p>Jeżeli usługodawca nie jest podmiotem powiązanym, kod tego podmiotu jest:</p> <p>— w przypadku instytucji – 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI;</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>— w przypadku innych podmiotów kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kodem krajowym.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach.</p>
0060	<p><b>Część grupy</b></p> <p>„Tak” – jeżeli usługę świadczy podmiot należący do grupy („wewnętrzny”).</p> <p>„Nie” – jeżeli usługę świadczy podmiot spoza grupy („zewnętrzny”).</p>
0070–0080	<p><b>Funkcja krytyczna</b></p> <p>Funkcja krytyczna, której wykonywanie napotkałoby poważne przeszkody lub było zupełnie niemożliwe w przypadku zaburzenia usługi o krytycznym znaczeniu. Jest to jedna z funkcji ocenionych jako mające krytyczne znaczenie w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0070	<p><b>Państwo</b></p> <p>Państwo członkowskie, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0080	<p><b>Nr iden.</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.4 powyżej, o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0090	<p><b>Szacowany czas na substytucyjność</b></p> <p>Szacowany czas konieczny na zastąpienie usługodawcy innym usługodawcą, pełniącym usługi w podobnym zakresie, jeżeli chodzi o przedmiot, jakość i koszt otrzymywanej usługi.</p> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „1 dzień – 1 tydzień”, w przypadku gdy czas na zastąpienie nie przekracza jednego tygodnia;</li> <li>— „1 tydzień – 1 miesiąc”, w przypadku gdy czas na zastąpienie przekracza jeden tydzień, ale nie przekracza jednego miesiąca;</li> <li>— „1 miesiąc – 6 miesięcy”, w przypadku gdy czas na zastąpienie przekracza jeden miesiąc, ale nie przekracza sześciu miesięcy;</li> <li>— „6 miesięcy – 12 miesięcy”, w przypadku gdy czas na zastąpienie przekracza sześć miesięcy, ale nie przekracza dwunastu miesięcy;</li> <li>— „więcej niż 1 rok”, w przypadku gdy czas na zastąpienie przekracza jeden rok.</li> </ul>
0100	<p><b>Szacowany czas na dostęp do umów</b></p> <p>Szacowany czas konieczny na wyszukanie następujących informacji dotyczących umowy regulującej usługę po otrzymaniu wniosku ze strony organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— okres obowiązywania umowy;</li> <li>— strony umowy (strona autorska i dostawca, osoby odpowiedzialne za kontakty) i ich właściwość;</li> <li>— charakter usługi (tj. krótki opis charakteru transakcji między stronami, w tym cen);</li> <li>— czy tę samą usługę może zaoferować inny wewnętrzny/zewnętrzny usługodawca (zidentyfikowanie potencjalnych kandydatów);</li> <li>— sąd właściwy dla umowy;</li> <li>— wydział odpowiedzialny za prowadzenie głównych operacji objętych umową;</li> <li>— główne sankcje zawarte w umowie na wypadek zawieszenia płatności lub opóźnienia w płatnościach;</li> <li>— przyczyny pozwalające na przedterminowe rozwiązanie umowy i dozwolone terminy rozwiązania;</li> <li>— wsparcie operacyjne po rozwiązaniu umowy;</li> <li>— dla których funkcji krytycznych i głównych linii biznesowych ma ona znaczenie.</li> </ul>

Kolumny	Instrukcje
	Należy zgłosić jedną z następujących wartości: — 1 dzień — 1 dzień – 1 tydzień — powyżej 1 tygodnia — brak umowy regulującej usługę
0110	<b>Prawo właściwe</b> Kod ISO państwa, którego prawo reguluje umowę.
0120	<b>Umowa, na którą nie ma wpływu restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja</b> Odzwierciedla ocenę tego, czy można kontynuować i przenieść umowę w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ocenie należy uwzględnić między innymi następujące czynniki: — każdą klauzulę, która uprawniałaby kontrahenta do rozwiązania umowy wyłącznie na skutek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, środków wczesnej interwencji lub obustronnych scenariuszy niewykonania zobowiązania pomimo dalszego wykonywania znaczących obowiązków; — każdą klauzulę, która uprawniałaby kontrahenta do zmiany warunków usługi lub kalkulacji ceny wyłącznie na skutek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wczesnej interwencji lub obustronnych scenariuszy niewykonania zobowiązania pomimo dalszego wykonywania znaczących obowiązków; — ujęcie w umowie praw do jej zawieszenia przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Należy zgłosić jedną z następujących wartości: „Tak” – jeżeli umowę oceniono jako odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację; „Nie” – jeżeli nie oceniono umowy jako odpornej na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację; „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.

II.9 Z 09.00 – Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych

#### II.9.1 Uwagi ogólne

57. W niniejszym szablonie określa się rozliczanie, płatności, rozrachunek papierów wartościowych i działalność powierniczą, funkcje lub usługi, których zaprzestanie pełnienia może stanowić poważną przeszkodę w pełnieniu jednej funkcji krytycznej lub większej ich liczby, lub może całkowicie uniemożliwić ich pełnienie.

58. Niniejszy szablon zgłasza się jednorazowo w odniesieniu do całej instytucji lub grupy.

59. Należy określić wyłącznie infrastruktury rynku finansowego, których zakłócenie stanowiłoby poważną przeszkodę w pełnieniu jakiegokolwiek funkcji krytycznej lub uniemożliwiłoby pełnienie takiej funkcji.

#### II.9.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010–0020	<b>Użytkownik</b> Podmiot powiązany korzystający z usług w zakresie płatności, powiernictwa, rozrachunku, rozliczania lub repozytorium transakcji, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).
0010	<b>Nazwa podmiotu</b> Nazwa podmiotu korzystającego z usług w zakresie płatności, powiernictwa, rozrachunku, rozliczania lub repozytorium transakcji, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG). Należy zgłaszać wyłącznie podmioty, które określono w szablonie Z 07.02 jako pełniące funkcje krytyczne.

Kolumny	Instrukcje																
0020	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu korzystającego z usług w zakresie płatności, powiernictwa, rozrachunku, rozliczania lub repozytorium transakcji, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).</p>																
0030-0040	<p><b>Funkcja krytyczna</b></p> <p>Funkcja krytyczna pełniona przez podmiot, w której pełnieniu przeszkodziłoby zakłócenie dostępu do usług w zakresie płatności, powiernictwa, rozrachunku, rozliczania lub repozytorium transakcji, lub uniemożliwiłoby ono jej pełnienie.</p>																
0030	<p><b>Państwo</b></p> <p>Państwo, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1).</p>																
0040	<p><b>Nr iden.</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.4 powyżej, o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>																
0050–0080	<p><b>Infrastruktura rynku finansowego</b></p> <p>Odniesienie: Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku, Zasady dotyczące infrastruktury rynku finansowego (ang. <i>Principles for financial market infrastructures</i>)</p> <p>Wielostronny system wśród uczestniczących instytucji finansowych, w tym operator systemu, wykorzystywany do celów dokumentacji, rozliczania lub rozrachunku płatności, papierów wartościowych, instrumentów pochodnych lub innych transakcji finansowych.</p>																
0050	<p><b>Rodzaj systemu</b></p> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <table border="0"> <tr> <td data-bbox="408 1189 715 1218">„SP”</td> <td data-bbox="730 1189 906 1218">system płatności;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1227 555 1256">„(M)CDPW” –</td> <td data-bbox="730 1227 1410 1312">(międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, w tym (M)CDPW świadczące usługi rozrachunku (wewnętrznie lub na zasadzie outsourcingu);</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1321 496 1350">„SRPW”</td> <td data-bbox="730 1321 1410 1375">system rozrachunku papierów wartościowych nieobejmujący powiernictwa;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1384 691 1413">„CCP-papiery wartościowe”</td> <td data-bbox="730 1384 1410 1438">kontrahent centralny na potrzeby rozliczania papierów wartościowych;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1447 711 1476">„CCP-instrumenty pochodne”</td> <td data-bbox="730 1447 1410 1500">kontrahent centralny na potrzeby rozliczania instrumentów pochodnych;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1509 459 1538">„RT”</td> <td data-bbox="730 1509 983 1538">repozytorium transakcji;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1547 475 1576">„inny”</td> <td data-bbox="730 1547 1410 1632">jeżeli rodzaj systemu infrastruktury rynku finansowego nie odpowiada żadnemu z przedstawionych powyżej zdefiniowanych rodzajów;</td> </tr> <tr> <td data-bbox="408 1641 547 1671">„nie dotyczy”</td> <td data-bbox="730 1641 1410 1744">jeżeli usługi w zakresie płatności, rozliczania, rozrachunku lub powiernictwa, mające krytyczne znaczenie, świadczy podmiot, który nie stanowi wspomnianej powyżej infrastruktury rynku finansowego, np. banki depozytariusze.</td> </tr> </table>	„SP”	system płatności;	„(M)CDPW” –	(międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, w tym (M)CDPW świadczące usługi rozrachunku (wewnętrznie lub na zasadzie outsourcingu);	„SRPW”	system rozrachunku papierów wartościowych nieobejmujący powiernictwa;	„CCP-papiery wartościowe”	kontrahent centralny na potrzeby rozliczania papierów wartościowych;	„CCP-instrumenty pochodne”	kontrahent centralny na potrzeby rozliczania instrumentów pochodnych;	„RT”	repozytorium transakcji;	„inny”	jeżeli rodzaj systemu infrastruktury rynku finansowego nie odpowiada żadnemu z przedstawionych powyżej zdefiniowanych rodzajów;	„nie dotyczy”	jeżeli usługi w zakresie płatności, rozliczania, rozrachunku lub powiernictwa, mające krytyczne znaczenie, świadczy podmiot, który nie stanowi wspomnianej powyżej infrastruktury rynku finansowego, np. banki depozytariusze.
„SP”	system płatności;																
„(M)CDPW” –	(międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, w tym (M)CDPW świadczące usługi rozrachunku (wewnętrznie lub na zasadzie outsourcingu);																
„SRPW”	system rozrachunku papierów wartościowych nieobejmujący powiernictwa;																
„CCP-papiery wartościowe”	kontrahent centralny na potrzeby rozliczania papierów wartościowych;																
„CCP-instrumenty pochodne”	kontrahent centralny na potrzeby rozliczania instrumentów pochodnych;																
„RT”	repozytorium transakcji;																
„inny”	jeżeli rodzaj systemu infrastruktury rynku finansowego nie odpowiada żadnemu z przedstawionych powyżej zdefiniowanych rodzajów;																
„nie dotyczy”	jeżeli usługi w zakresie płatności, rozliczania, rozrachunku lub powiernictwa, mające krytyczne znaczenie, świadczy podmiot, który nie stanowi wspomnianej powyżej infrastruktury rynku finansowego, np. banki depozytariusze.																
0060	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa handlowa infrastruktury rynku finansowego.</p> <p>Jeżeli w kolumnie 0050 zgłoszono „Nie dotyczy”, należy pozostawić niniejszą kolumnę pustą.</p>																
0070	<p><b>Kod infrastruktury rynku finansowego</b></p> <p>Kod infrastruktury rynku finansowego. W miarę dostępności kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. Jeżeli kod LEI jest niedostępny, jest on kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub, jeżeli kod taki nie jest dostępny, kodem krajowym.</p> <p>Jeżeli w kolumnie 0050 zgłoszono „Nie dotyczy”, należy pozostawić niniejszą kolumnę pustą.</p>																

Kolumny	Instrukcje
0080	<p><b>Tryb udziału</b></p> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <p>„bezpośredni” w przypadku bezpośredniego członkostwa lub bezpośredniego udziału;</p> <p>„pośredni” w przypadku pośredniego członkostwa lub pośredniego udziału;</p> <p>„nie dotyczy” jeżeli w kolumnie 0050 zgłoszono „nie dotyczy”.</p>
0090	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa handlowa pośrednika, jeżeli w kolumnie 0080 zgłoszono „pośredni” lub „nie dotyczy”.</p> <p>Jeżeli w kolumnie 0080 zgłoszono „bezpośredni”, należy zgłosić „nie dotyczy”.</p> <p>Pośrednik może być częścią grupy, do której należy podmiot zgłaszający, albo inną instytucją kredytową niepowiązaną z tą grupą.</p> <p>Pośrednik może być firmą świadczącą usługi w zakresie rozliczania, płatności, rozrachunku papierów wartościowych lub powiernictwa na rzecz innych firm (szczególnie jeżeli w kolumnie 0050 zgłoszono „nie dotyczy”); może on być bezpośrednim członkiem jednej infrastruktury rynku finansowego lub większej ich liczby i zapewniać pośredni dostęp do usług oferowanych przez taką infrastrukturę rynku finansowego (szczególnie, jeżeli w kolumnie 0080 zgłoszono „pośredni”).</p>
0100	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod pośrednika. W miarę dostępności kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. Jeżeli kod LEI jest niedostępny, jest on kodem zgodnym z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub, jeżeli kod taki nie jest dostępny, kodem krajowym.</p> <p>Jeżeli w kolumnie 0090 zgłoszono „bezpośredni”, należy zgłosić „nie dotyczy”.</p>
0110	<p><b>Opis usługi</b></p> <p>Opis usługi, jeżeli rodzaj systemu zgłoszony w kolumnie 050 to „inny” lub „nie dotyczy”.</p>
0120	<p><b>Prawo właściwe</b></p> <p>Kod identyfikacyjny kraju ISO 3166-1 alpha-2 w odniesieniu do kraju, którego prawo reguluje dostęp do infrastruktury rynku finansowego.</p> <p>W przypadku bezpośredniego członkostwa lub bezpośredniego udziału prawem, które należy zgłosić, jest prawo właściwe umowy między infrastrukturą rynku finansowego a użytkownikiem.</p> <p>W przypadku pośredniego członkostwa lub pośredniego udziału prawem, które należy zgłosić, jest prawo właściwe umowy między instytucją przedstawicielską a użytkownikiem.</p>

## II.10 Krytyczne systemy informacyjne

### II.10.1 Uwagi ogólne

60. Niniejsza sekcja obejmuje następujące szablony:

- Z 10.01 – Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne) (CIS 1), w którym znajduje się wykaz wszystkich krytycznych systemów informacyjnych w grupie;
- Z 10.02 – Schematy przyporządkowania do krytycznych systemów informacyjnych (CIS 2), w którym przyporządkowuje się krytyczne systemy informacyjne do podmiotów użytkowników w grupie i do funkcji krytycznych.

61. Krytyczne systemy informacyjne („CIS”) rozumie się jako aplikacje lub oprogramowanie IT, które wspiera usługę o krytycznym znaczeniu oraz których zakłócenie stanowiłoby poważną przeszkodę w pełnieniu jakiegokolwiek funkcji krytycznej lub uniemożliwiłoby pełnienie takiej funkcji.

62. Szablony te zgłasza się w odniesieniu do całej grupy.

### II.10.2 Z 10.01 – Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne) (CIS 1): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

63. Wartość zgłoszona w kolumnie 0010 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Kolumny	Instrukcje
0010–0040	<b>Krytyczny system informacyjny</b>

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><b>Kod identyfikacyjny systemu</b></p> <p>Kod identyfikacyjny systemu jest skrótem określonym przez instytucję, który jednoznacznie identyfikuje krytyczny system informacyjny.</p> <p>Stanowi on identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w szablonie.</p>
0020	<p><b>Nazwa systemu</b></p> <p>Handlowa lub wewnętrzna nazwa systemu.</p>
0030	<p><b>Rodzaj systemu</b></p> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Specjalnie opracowane oprogramowanie służące wsparciu przedsiębiorstwa” Aplikacja opracowana według szczegółowych specyfikacji przedsiębiorstwa. Mogła zostać opracowana wewnętrznie lub z wykorzystaniem zewnętrznych wykonawców, zawsze jednak w celu wspierania przedsiębiorstwa.</li> <li>— „Oprogramowanie zakupione w stanie zastanym” Aplikacje zakupione na rynku, zazwyczaj sprzedawane lub licencjonowane przez sprzedawcę, których nie zmieniano pod względem specjalnej personalizacji pod kątem działalności organizacji. Do kategorii tej zaliczają się również aplikacje, które poddano zwykłym mechanizmom konfiguracji.</li> <li>— „Oprogramowanie zakupione po dostosowaniu” Aplikacje zakupione na rynku, lecz w przypadku których sprzedawca (lub jego przedstawiciel) stworzył specjalną wersję dostosowaną do kontekstu danej instalacji. Ta szczególna wersja charakteryzuje się zmianami w zachowaniu aplikacji, nowymi cechami lub włączeniem niestandardowych wtyczek opracowanych zgodnie z działalnością organizacji.</li> <li>— „Aplikacja/Portal zewnętrzny” Portale zewnętrzne lub aplikacje dostarczone przez osoby trzecie, zazwyczaj partnerów, zapewniające dostęp do oferowanych przez nich usług. Zazwyczaj pozostają one poza zakresem zarządzania systemami informacyjnymi organizacji i są instalowane, objęte obsługą techniczną i zarządzane przez samego partnera. Aplikacje takie często przyjmują formę portali (dostępnych za pośrednictwem internetu lub prywatnych sieci) i, chociaż pozostają poza zakresem usług zarządzania systemami informacyjnymi organizacji, są istotne (lub mają krytyczne znaczenie) w przypadku niektórych funkcji biznesowych.</li> </ul>
0040	<p><b>Opis</b></p> <p>Opis głównego celu systemu informacyjnego w kontekście biznesowym.</p>
0050–0060	<p><b>Podmiot powiązany odpowiedzialny za system</b></p>
0050	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Nazwa podmiotu prawnego odpowiedzialnego w grupie za system.</p> <p>Jest to podmiot odpowiedzialny za całość zamówienia, opracowania, integracji, zmiany, obsługi, obsługi technicznej i wycofania systemu informacyjnego i ma on główny udział w opracowywaniu specyfikacji projektowania systemu w celu zapewnienia dokumentacji, testowania i wdrażania bezpieczeństwa i potrzeb w zakresie obsługi przez użytkownika.</p>
0060	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu prawnego odpowiedzialnego w grupie za system, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).</p>

II.10.3 Z 10.02 – Schematy przyporządkowania do systemów informacyjnych (CIS 2): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

64. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0030, 0040 i 0050 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Kolumny	Instrukcje
0010	<b>Kod identyfikacyjny systemu</b> Kod identyfikacyjny systemu informacyjnego zgodnie ze zgłoszeniem w kolumnie 010 w szablonie Z 10.01 (CIS 1).
0020–0030	<b>Podmiot powiązany będący użytkownikiem systemu</b> Podmiot, który korzysta z systemu w ramach grupy („użytkownik”). Może być kilku użytkowników, w którym to przypadku należy zgłosić kilka wierszy w odniesieniu do tego samego systemu informacyjnego.
0020	<b>Nazwa podmiotu</b> Nazwa podmiotu będącego użytkownikiem zgłoszona w szablonie Z 01.00 (ORG).
0030	<b>Kod</b> Kod podmiotu będącego użytkownikiem, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG).
0040	<b>Usługa o krytycznym znaczeniu</b> Identyfikator usługi o krytycznym znaczeniu, którą wspiera system, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 08.00 (kolumna 0005). Usługa o krytycznym znaczeniu może sama w sobie być usługą IT lub innym rodzajem usługi, którą wspiera system informacyjny (np. przetwarzanie transakcji).
0050-0060	<b>Funkcja krytyczna</b> Funkcja krytyczna, która byłaby poważnie zagrożona lub jej pełnienie byłoby całkowicie niemożliwe w przypadku zakłócenia usług wspieranych przez system informacyjny. Może być kilka funkcji krytycznych, w którym to przypadku należy zgłosić kilka wierszy w odniesieniu do tego samego systemu informacyjnego.
0050	<b>Państwo</b> Państwo, w odniesieniu do którego funkcja ma krytyczne znaczenie, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 07.01 (FUNC 1).
0060	<b>Nr iden.</b> Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale 2.7.1.4 powyżej, o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).

## ZAŁĄCZNIK III

**Jednolity model punktów danych**

Wszystkie pozycje danych określone w załączniku I są przekształcane w jednolity model punktów danych, który stanowi podstawę jednolitych systemów informatycznych instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Jednolity model punktów danych spełnia następujące kryteria:

- a) stanowi uporządkowane przedstawienie wszystkich pozycji danych określonych w załączniku I;
  - b) identyfikuje wszystkie koncepcje biznesowe określone w załączniku I;
  - c) zawiera słownik danych określający nazwy tabel, nazwy rzędnych, nazwy osi, nazwy domen, nazwy wymiarów i nazwy członków;
  - d) zawiera metryki określające właściwość lub ilość punktów danych;
  - e) zawiera definicje punktów danych wyrażone jako kombinacje charakterystycznych cech, które jednoznacznie identyfikują dany koncept finansowy;
  - f) zawiera wszystkie odpowiednie specyfikacje techniczne konieczne do opracowania sprawozdawczych narzędzi informatycznych zapewniających jednolite dane dotyczące planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
-



## ZAŁĄCZNIK IV

**Zasady walidacji**

Pozycje danych określone w załączniku I podlegają zasadom walidacji zapewniającym jakość i spójność danych. Zasady walidacji spełniają następujące kryteria:

- a) definiują związki logiczne pomiędzy odpowiednimi punktami danych;
  - b) zawierają filtry i warunki wstępne definiujące zbiór danych, do którego ma zastosowanie zasada walidacji;
  - c) sprawdzają spójność zgłaszanych danych;
  - d) sprawdzają dokładność zgłaszanych danych;
  - e) ustanawiają wartości domyślne, które są stosowane w przypadku niezgłoszenia odpowiedniej informacji.
-