

**▼ M1****ZALĄCZNIK II****Instrukcje**

- 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, infrastruktury rynku finansowego i systemów informacyjnych. Blok ten obejmuje 7 szablonów:
    - a) 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)”;
    - b) „Z 08.00 – Usługi o krytycznym znaczeniu (Z-SERV)”;
    - c) „Z 09.00 – Usługi z zakresu infrastruktury rynku finansowego – podmioty świadczące i użytkownicy – przyporządkowanie do funkcji krytycznych (FMI)”;
    - d) 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;

▼ M1

- 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 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 <sup>(1)</sup> i instrukcje uzupełniające ujęte w załączniku V do tego rozporządzenia wykonawczego;
- d) „COREP (FW)” oznacza załączniki I (szablony) i II (instrukcje) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451;
- e) „COREP (WD)” oznacza załączniki X (szablony) i XI (instrukcje) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451;
- f) „FSB” oznacza Radę Stabilności Finansowej;
- g) „MSR” oznacza międzynarodowe standardy rachunkowości, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>;
- h) „MSSF” oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002;
- i) „kod LEI” oznacza identyfikator podmiotu prawnego <sup>(3)</sup>. 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 Rady 86/635/EWG <sup>(4)</sup>.

## I.3 Standardy rachunkowości

- 3. O ile nie określono inaczej w niniejszym załączniku, 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) 2021/451. Instytucje nieobjęte obowiązkiem sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z tym rozporządzeniem 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:
  - a) konsolidacji na podstawie konsolidacji rachunkowości (podmioty ujęte w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości);

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, 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> Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej: [www.lei.org](http://www.lei.org).

<sup>(4)</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).

▼ **M1**

- b) 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>(5)</sup>) na poziomie unijnej jednostki dominującej;
  - c) 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 instrukcjach w niniejszym załączniku przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej poniżej, która stosuje kody numeryczne w przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek szablonów. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji.

Stosuje się następujące ogólne zapisy:

- a) {Template;Row;Column} w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól szablonu;
  - b) {Row;Column} w przypadku walidacji wewnątrz szablonu, w których stosuje się tylko punkty danych z tego szablonu, bez odniesienia do szablonu;
  - c) {Template;Row} w przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę, z odniesieniem tylko do wierszy;
  - d) znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.
8. Jeżeli pozycja informacji nie ma zastosowania do podmiotów, w odniesieniu do których składane jest sprawozdanie, odpowiadające jej pole należy pozostawić puste.
9. Jeżeli instrukcje w niniejszym załączniku 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

10. 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.

<sup>(5)</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).

▼ **M1**

## II.1.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
<b>0010–0160</b>	<b>Podmiot</b>
0010	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa podmiotu. Oficjalna nazwa, która widnieje w dokumentach przedsiębiorstwa, w tym wskazanie formy prawnej.</p>
0020	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu. W przypadku instytucji kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod zawsze posiada wartość.</p>
0030	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI podmiotu, jeżeli jest dostępny.</p>
0040	<p><b>Rodzaj podmiotu</b></p> <p>Zgodnie z kolejnością pierwszeństwa spłaty jest to jeden z poniższych rodzajów podmiotu:</p> <p>a) „Instytucja kredytowa”</p> <p>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 Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (6).</p> <p>b) „Firma inwestycyjna podlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określonego w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE”</p> <p>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 określonego w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>c) „Firma inwestycyjna niepodlegająca wymogowi w zakresie kapitału założycielskiego określonego w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE”</p> <p>d) „Instytucja finansowa”</p> <p>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”</p> <p>Kategoria ta obejmuje jeden z następujących podmiotów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> </ul>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 21 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— holding mieszany zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— dominująca finansowa spółka holdingowa z państwa członkowskiego zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 30 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— unijna dominująca finansowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z państwa członkowskiego zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 32 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 33 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul> <p>f) „Zakład ubezpieczeń” Kategoria ta obejmuje zakłady ubezpieczeń zdefiniowane w art. 13 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE <sup>(2)</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>
0070	<p><b>Odstępstwo od art. 7 CRR</b> Należy zgłosić następujące skróty: 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; N – w innym przypadku.</p>
0080	<p><b>Odstępstwo od art. 10 CRR</b> Należy zgłosić następujące skróty: T – jeżeli właściwy organ zastosował odstępstwo zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; N – w innym przypadku.</p>
0090	<p><b>Aktywa razem</b> Aktywa razem zdefiniowane na potrzeby FINREP: {F 01.01;380,010}</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0100	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zdefiniowana na potrzeby COREP (FW): {C 02.00;0010;0010}</p> <p>Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępstwa zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0110	<p><b>Ekspozycja wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Całkowita ekspozycja wskaźnika dźwigni zdefiniowana na potrzeby COREP (WD): {C 47.00;0290;0010}</p> <p>Nie należy zgłaszać pozycji w przypadku podmiotów, które nie są instytucjami, ani w przypadku podmiotów korzystających z odstępstwa zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</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>
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>
0170	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa bezpośredniej jednostki dominującej podmiotu.</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0180	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod bezpośredniej jednostki dominującej. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach. Kod zawsze posiada wartość.</p>
0190	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI podmiotu, jeżeli jest dostępny.</p>
0200	<p><b>Kapitał zakładowy</b></p> <p>Wysokość kapitału zakładowego będącego w posiadaniu bezpośredniej jednostki dominującej podmiotu z wyłączeniem rezerw.</p>
0210	<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>

(<sup>1</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>2</sup>) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącznie II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).

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

## II.2.1 Uwagi ogólne

11. 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.
12. Jeżeli w niniejszym szablonie określono podział według terminu zapadalności, rezydualny termin zapadalności jest okresem do momentu umownego terminu zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od powyższego:
  - a) w przypadku gdy instrument zobowiązań zawiera opcję wykupu możliwą do wykonania przez posiadacza przed pierwotnie określonym terminem zapadalności instrumentu, terminem zapadalności instrumentu jest najwcześniejszy termin, w którym posiadacz może wykonać opcję wykupu i zlecić wykup lub spłatę instrumentu;

▼ **M1**

- b) w przypadku gdy instrument zobowiązań zawiera zachętę dla emitenta do wezwania do sprzedaży, do wykupu, spłaty lub odkupu danego instrumentu przed pierwotnie określonym terminem zapadalności instrumentu, terminem zapadalności instrumentu jest najwcześniejszy termin, w którym emitent może wykonać tę opcję i zlecić wykup lub spłatę instrumentu;
- c) w przypadku gdy instrument zawiera taką opcję kupna dla emitenta o nieokreślonym terminie wykonania lub jeżeli wykonanie opcji jest uruchamiane przez określone zdarzenia, zgłasza się ostrożnie oszacowany prawdopodobny termin wykonania; do tego celu nie uwzględnia się opcji kupna o charakterze regulacyjnym lub podatkowym.

W przypadku okresowych płatności kwoty głównej kwotę tę dzieli się i przydziela do odpowiednich przedziałów terminu zapadalności. W stosownych przypadkach termin zapadalności należy traktować odrębnie w odniesieniu do kwoty głównej i do odsetek naliczonych.

13. Kwoty zgłoszone w niniejszym szablonie stanowią 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.
14. Jednakże 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. (1); 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>



▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0030	<p><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe (inne niż MŚP)</b>            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) 2021/379 <sup>(2)</sup>.</p> <p>Z wyłączeniem „MŚP” zgłaszanych w kolumnie 0020.</p>
0040	<p><b>Instytucje kredytowe</b>            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>            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>            FINREP, załącznik V część 1 pkt 42 lit. a) i b)</p> <p>Banki centralne i rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne przedsiębiorstwa 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 <sup>(3)</sup>, kwoty należy przypisać do niniejszej kolumny.</p>
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>

## ▼ M1

Kolumny	Instrukcje
0090	<b>Ogółem</b>
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. 55 ust. 1 akapit trzeci dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE<sup>(4)</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 tej kolumnie.</p>

(<sup>1</sup>) Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).

(<sup>2</sup>) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379 w sprawie pozycji bilansowych instytucji kredytowych i sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 16).

(<sup>3</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).

(<sup>4</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).

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 organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie wykonują uprawnień do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, niezależnie od tego, 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>(1)</sup>, z wyłączeniem tymczasowych wysokich sald zdefiniowanych w art. 6 ust. 2 tej dyrektywy.</p>

## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
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 wystarczające ilości funduszy, ani wyłączenie przewidziane w 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> <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. 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>(2)</sup> lub alternatywnych funduszy inwestycyjnych, jak określono w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE<sup>(3)</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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
0150	<p><b>Zobowiązania instytucji &lt; 7 dni</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. e) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania wobec instytucji, z wyłączeniem podmiotów będących częścią tej samej grupy rachunkowej, o pierwotnym terminie zapadalności poniżej siedmiu dni.</p>
0161	<p><b>Zobowiązania względem systemu (operatora) lub CCP &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 zgodnie z dyrektywą 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (*) lub ich uczestników, i powstałych w wyniku udziału w takim systemie, lub względem kontrahentów centralnych, którzy uzyskali zezwolenie na prowadzenie działalności w Unii zgodnie z art. 14 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (*), oraz kontrahentów centralnych z państw trzecich uznanych przez ESMA zgodnie z art. 25 tego rozporządzenia.</p>
0170	<p><b>Zobowiązania w stosunku do pracowników</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. g) pkt (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) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania w stosunku do wierzycieli komercyjnych lub handlowych, wynikających 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>
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) pkt (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) pkt (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>

## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
0210	<p><b>Zobowiązania względem innych podmiotów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Art. 44 ust. 2 lit. h) dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Zobowiązania względem instytucji lub podmiotów, o których mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, które są częścią tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, bez względu na terminy zapadalności tych zobowiązań, z wyjątkiem przypadku gdy te zobowiązania mają stopień uprzywilejowania niższy niż zwykle, niezabezpieczone zobowiązania na podstawie stosownych przepisów krajowych regulujących standardowe postępowanie upadłościowe i mających zastosowanie w dniu transpozycji dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Jeżeli zobowiązanie wyłączone z umorzenia lub konwersji długu jest zobowiązaniem z tytułu instrumentów pochodnych, należy zgłosić pozycje zobowiązań netto, uwzględniając ostrożnościowe zasady kompensowania ujęte w art. 429c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0300	<p><b>Zobowiązania niewylączone z umorzenia lub konwersji długu</b></p>
0310–0314	<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>
0320–0324	<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 na podstawie 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 księgowa zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych.</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. 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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
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>
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 (6) dodatkowe salda zamknięcia obejmujące kwotę strat lub kosztów poniesionych przez kontrahentów instrumentów pochodnych, lub uzyskanego przez nich zysku, w związku z odtworzeniem lub uzyskaniem wartości ekonomicznej równoważnej istotnym warunkom zamkniętych transakcji na instrumentach pochodnych i opcjom przysługującym stronom z tytułu tych instrumentów.</p> <p>Oszacowanie wymagane w celu określenia salda zamknięcia zgodnie z tym rozporządzeniem delegowanym 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 określone w art. 429c rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (związane z obliczaniem miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni).</p>
0340–0344	<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>

## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
0350–0354	<p><b>Strukturyzowane papiery wartościowe</b></p> <p>Strukturyzowane papiery wartościowe definiuje się do niniejszych celów jako zobowiązania dłużne, które obejmują składnik w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego przy zwrocie z inwestycji związanym z bazowymi papierami wartościowymi lub określonym indeksem (publiczne lub dedykowane, takie jak instrumenty kapitałowe lub obligacje, o stałym oprocentowaniu lub kredytowe, walutowe, towarowe itp.). Strukturyzowane papiery wartościowe nie obejmują instrumentów dłużnych uwzględniających wyłącznie opcje kupna lub sprzedaży, tj. wartość instrumentu nie zależy od żadnego składnika w postaci wbudowanego instrumentu pochodnego.</p>
0360–0364	<p><b>Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</b></p> <p>Obejmują one wszystkie uprzywilejowane niezabezpieczone instrumenty, które nie są ujęte w kategorii strukturyzowanych papierów wartościowych.</p>
0365–0369	<p><b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</b></p> <p>Kwota któregokolwiek 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;</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>
0370–0374	<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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
0380–0382	<p><b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b></p> <p>Każdy instrument, który kwalifikuje się do celów spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, 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 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>Taka sama definicja, jak w przypadku COREP (FW): {C 01.00;750;010}</p>
0531	<p><b>W tym: (część) zobowiązań podporządkowanych ujętych jako fundusze własne</b></p> <p>W podziale tym określa się instrumenty prawne, które stanowią (część) funduszy własnych Tier II.</p>



## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
0600	<p><b>Zobowiązania razem i fundusze własne, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami</b></p> <p>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”.</p>

- (<sup>1</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).
- (<sup>2</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>3</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>4</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).
- (<sup>5</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>6</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).

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

## II.3.1 Uwagi ogólne

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

## II.3.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	Instrukcje
0100	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zob. Z 01.00, kolumna 0100</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zdefiniowana na potrzeby COREP (FW): {C 02.00;010;010}</p>

## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
0110	<p><b>Wkład w łączną skonsolidowaną kwotę ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Zob. Z 01.00, kolumna 0140</p> <p>Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do podmiotów, które nie podlegają wymogom kapitałowym na zasadzie indywidualnej.</p>
0120	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej</b></p> <p>Art. 429 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0210–0250	<p><b>Kapitał założycielski i wymogi dotyczące wskaźnika dźwigni</b></p>
0210	<p><b>Kapitał założycielski</b></p> <p>Art. 12 i art. 28–31 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 93 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota kapitału założycielskiego wymagana jako warunek wstępny do udzielenia zezwolenia na rozpoczęcie działalności przez instytucję.</p>
0220	<p><b>Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 mający zastosowanie do podmiotu lub grupy, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Podmioty sprawozdawcze, które wyłączają ekspozycje wobec banku centralnego instytucji zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają wymóg dotyczący skorygowanego wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429a ust. 7 tego rozporządzenia. Jeżeli nie istnieje żaden formalny wymóg, podmioty pozostawiają tę komórkę pustą.</p>
0300	<p><b>Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;0130;0010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) łączny współczynnik kapitałowy (8 %) określony w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) współczynnik wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R) ustalone zgodnie z art. 104a dyrektywy 2013/36/UE oraz wytycznymi EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing (EBA/GL/2014/13)).</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>

## ▼ M1

Wiersze	Instrukcje
0310	<p><b>TSCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;0140;0010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</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 0300, 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>(iii) <b>TSCR: mający obejmować kapitał Tier I</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;0150;0010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</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 0300, 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></p> <p>Art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>COREP (FW): {C 04.00;0740;0010}</p>
0410	<p><b>Bufor zabezpieczający</b></p> <p>Art. 128 pkt 1 i art. 129 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>COREP (FW): {C 04.00;750;010}</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 tej dyrektywy 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></p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>COREP (FW): {C 04.00;760;010}</p> <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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
0430	<p><b>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</b></p> <p>Art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>(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, art. 133 i art. 134 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>(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</p> <p>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</p> <p>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 następujących ppkt (i) oraz (ii):</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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
0510	<p><b>OCR: mający obejmować kapitał podstawowy Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;170;010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</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>
0520	<p><b>OCR: mający obejmować kapitał Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;180;010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</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 następujących ppkt (i) oraz (ii):</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 i P2G: mające obejmować kapitał podstawowy Tier I</b>  COREP (FW): {C 03.00;200;010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnik OCR mający obejmować kapitał podstawowy Tier I, o którym mowa w wierszu 0510;</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>

▼ **M1**

Wiersze	Instrukcje
0620	<p><b>OCR i P2G: mające obejmować kapitał Tier I</b></p> <p>COREP (FW): {C 03.00;210;010}</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</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

19. W tym szablonie wymaga się informacji na temat wewnątrzgrupowych zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, instrumentów kapitałowych i gwarancji.
20. 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.
21. 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	<p><b>Emitent lub podmiot objęty gwarancją</b></p> <p>Podmiot prawny, który wystawia zobowiązania bądź instrument kapitałowy lub który jest podmiotem objętym gwarancją.</p>
0010	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0030.</p>
0020	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod emitenta lub podmiotu otrzymującego gwarancję. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonaach.</p> <p>Kod musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0040.</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0030–0040	<p><b>Kredytodawca, posiadacz lub podmiot przyznający gwarancję</b></p> <p>Podmiot prawny, który jest kredytodawcą zobowiązania, posiada instrument kapitałowy, lub który udziela gwarancji.</p>
0030	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Musi różnić się od nazwy podmiotu podanej w kolumnie 0010.</p>
0040	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod kredytodawcy, posiadacza lub podmiotu udzielającego gwarancji. W przypadku instytucji kod jest 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</p> <p>Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich szablonach.</p> <p>Musi różnić się od kodu podanego w kolumnie 0020.</p>
0050–0080	<p><b>Powiązania finansowe</b></p> <p>W pozycji tej opisuje się powiązania finansowe między właściwymi podmiotami prawnymi.</p>
0050	<p><b>Rodzaj</b></p> <p>Należy wybrać spośród następującego wykazu:</p> <p><i>Zobowiązania wewnętrzne</i></p> <p>L.1. Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0310.</p> <p>L.2. Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0320.</p> <p>L.3. Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych (salda zamknięcia) Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0330.</p> <p>L.4. Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0340.</p> <p>L.5. Strukturyzowane papiery wartościowe Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0350.</p> <p>L.6. Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0360.</p> <p>L.7. „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0365.</p> <p>L.8. Zobowiązania podporządkowane Taka sama definicja jak w 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 Z 02.00 (LIAB), wiersz 0380.</p> <p>L.10. Zobowiązania niefinansowe Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0390.</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<p>L.11. Pozostałe pasywa Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0400. Jakiegokolwiek zobowiązanie nieujęte w żadnej z poprzedzających pozycji.</p> <p>L.12. Kapitał Tier II Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0530.</p> <p>L.13. Kapitał dodatkowy Tier I Taka sama definicja jak w Z 02.00 (LIAB), wiersz 0520.</p> <p>L.14. Kapitał podstawowy Tier I Taka sama definicja jak w 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 określönemu kontrahentowi instytucji.</p> <p>G.3. Nieograniczone Gwarancje ogólne nieograniczone do stałej kwoty.</p> <p>G.4. Inne Každy rodzaj gwarancji, która nie wchodzi w zakres poprzedzających rodzajów.</p>
0060	<p><b>Pozostająca kwota należna</b> 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. 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> 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> Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do spełnienia wymogu określönego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.</p>

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

II.5.1 Uwagi ogólne

22. 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.



▼ **M1**

23. 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
24. 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 głównych kontrahentów, w związku z którymi powstają zobowiązania.</p> <p>Głównych kontrahentów identyfikuje się, sumując pozostające kwoty należne wszystkich zobowiązań podmiotu lub grupy, których dotyczy zgłaszany szablon, względem 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 najwyższej głównych 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 kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</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>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
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 następującej klasyfikacji sektorów gospodarczych FINREP (FINREP, załącznik V, część 1 rozdział 6) każdemu kontrahentowi przypisuje się jeden sektor:</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>
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> <ul style="list-style-type: none"> <li>L.0 Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu</li> <li>L.1 Depozyty, niegwarantowane, ale na preferencyjnych warunkach</li> <li>L.2 Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach</li> <li>L.3 Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych</li> <li>L.4 Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem</li> <li>L.5 Strukturyzowane papiery wartościowe</li> <li>L.6 Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane</li> <li>L.7 „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane</li> <li>L.8 Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne)</li> <li>L.9 Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</li> <li>L.10 Zobowiązania niefinansowe</li> <li>L.11 Pozostałe pasywa</li> </ul> <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>

▼ **M1**

- II.5.3 Z 05.02 – Główni kontrahenci w zakresie pozycji pozabilansowych  
Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji
25. 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 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 najwyżej 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>
0030	<p><b>Grupa lub pojedynczy kontrahent</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 szablonu 05.01.</p>
0040	<p><b>Państwo</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0040 szablonu 05.01.</p>
0050	<p><b>Sektor</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0050 szablonu 05.01.</p>
0060	<p><b>Rodzaj</b></p> <p>Rodzaj pozycji pozabilansowej jest jednym z następujących rodzajów zdefiniowanych w FINREP, szablon F 09.02:</p> <p>OBS.1 Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki</p> <p>OBS.2 Otrzymane gwarancje finansowe</p> <p>OBS.3 Inne otrzymane zobowiązania</p> <p>Jeżeli pozycje pozabilansowe otrzymane od głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych powyżej rodzajów, każdy rodzaj pozycji pozabilansowej zgłasza się w osobnym wierszu.</p>
0070	<p><b>Kwota</b></p>

▼ **M1**

- II.6 Z 06.00 – Gwarantowanie depozytów (DIS)
- II.6.1 Uwagi ogólne
26. Niniejszy szablon zawiera ogólny zarys gwarantowania depozytów w grupie. System gwarancji depozytów zgłasza się w niniejszym szablonie, jeżeli odpowiedni podmiot prawnym należący do grupy jest jego członkiem.
27. 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 podmiot jest na podstawie 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 AUSTRIA Ges.m.b.H. — „Sparkassen-Haftungs GmbH” <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 Εξυπηρέτησης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων” <b>Czechy</b> — „Garanční systém finančního trhu”

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<p><b>Dania</b></p> <p>— „Garantiformuen”</p> <p><b>Estonia</b></p> <p>— „Tagatisfond”</p> <p><b>Finlandia</b></p> <p>— „Talletussuojarahasto”</p> <p><b>Francja</b></p> <p>— „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”</p> <p><b>Niemcy</b></p> <p>— „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH”</p> <p>— „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH”</p> <p>— „Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)”</p> <p>— „BVR Institutssicherung GmbH”</p> <p><b>Gibraltar</b></p> <p>— „Gibraltar Deposit Guarantee Scheme”</p> <p><b>Grecja</b></p> <p>— „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”</p> <p><b>Węgry</b></p> <p>— „Országos Betétbiztosítási Alap”</p> <p><b>Islandia</b></p> <p>— „Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta”</p> <p><b>Irlandia</b></p> <p>— „Irish Deposit Protection Scheme”</p> <p><b>Włochy</b></p> <p>— „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi”</p> <p>— „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”</p> <p><b>Łotwa</b></p> <p>— „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”</p> <p><b>Liechtenstein</b></p> <p>— „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”</p> <p><b>Litwa</b></p> <p>— „Indėlių ir investicijų draudimas”</p> <p><b>Luksemburg</b></p> <p>— „Fond de garantie des Dépôts Luxembourg”</p> <p><b>Malta</b></p> <p>— „Depositor Compensation Scheme”</p> <p><b>Niderlandy</b></p> <p>— „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”</p> <p><b>Norwegia</b></p> <p>— „Bankenes sikringsfond”</p> <p><b>Polska</b></p> <p>— „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<p><b>Portugalia</b></p> <p>— „Fundo de Garantia de Depósitos”</p> <p><b>Rumunia</b></p> <p>— „Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare”</p> <p><b>Słowacja</b></p> <p>— „Fond ochrany vkladov”</p> <p><b>Słowenia</b></p> <p>— „Banka Slovenije”</p> <p><b>Hiszpania</b></p> <p>— „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”</p> <p><b>Szwecja</b></p> <p>— „Riksgälden”</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></p> <p>Art. 2 ust. 1 pkt 5 oraz 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></p> <p>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></p> <p>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

28. 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.

29. W bardziej szczegółowym ujęciu szablony są dedykowane następującym tematom:

▼ **M1**

30. 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;
31. 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;
32. 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;
33. szablon Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4), w którym przyporządkowuje się zidentyfikowane funkcje krytyczne do linii biznesowych.
34. 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.
35. Zgodnie z art. 6 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778 <sup>(6)</sup> funkcję uznaje się za krytyczną, jeżeli spełnia oba z następujących kryteriów:
  - a) funkcja ta jest pełniona przez instytucję na rzecz osób trzecich niepowiązanych z instytucją ani grupą; oraz
  - b) nagłe zaburzenie pełnienia tej funkcji 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.
36. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2014/59/UE „główne linie biznesowe” oznaczają linie biznesowe wraz z powiązаныmi usługami, które stanowią dla instytucji lub grupy, w której skład wchodzi instytucja, istotne źródła przychodów, zysku lub wartości koncesji.
37. Do celów niniejszego szablonu funkcje gospodarcze odnoszą się do funkcji ujętych w tabeli poniżej.
38. W odniesieniu do każdej kategorii funkcji gospodarczych można wybrać „inną” funkcję gospodarczą, jeżeli pozostałe określone funkcje jej nie obejmują.
39. 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” oznacza MŚP zdefiniowane w FINREP, załącznik V część 1 pkt 5 ppkt (i).

<sup>(6)</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 powiązаныmi usługami w odniesieniu do głównych linii biznesowych (Dz.U. L 131 z 20.5.2016, s. 41).

▼ **M1**

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.

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>



▼ **M1****Usługi w zakresie płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczenia, powiernictwa**

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, rozliczania i rozrachunku jest ograniczona do usług świadczonych przez banki na rzecz ich klientów. Kategoria ta nie obejmuje usług świadczonych przez dostawców (wyłącznie) infrastruktury rynku finansowego. Do celów niniejszego szablonu infrastruktury rynku finansowego obejmują systemy płatności, systemy rozrachunku papierów wartościowych, centralne depozyty papierów wartościowych i kontrahentów centralnych (nie obejmują zaś repozytoriów transakcji).

„Usługa płatnicza”, „transakcja płatnicza” i „system płatności” mają takie samo znaczenie jak określone w definicjach w art. 4 odpowiednio pkt 3, 5 i 7 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 <sup>(1)</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 (w tym usług 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>

▼ **M1**

3.5	<p><b>Usługi rozliczeniowe świadczone przez kontrahenta centralnego</b></p> <p>Usługi rozliczania transakcji na papierach wartościowych i instrumentach pochodnych świadczone 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>
3.7, 3.8, 3.9	<p><b>Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3)</b></p>

**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 pozagieldowe)</b></p> <p>Art. 2 ust. 5 i 7 rozporządzenia (UE) nr 648/2012</p> <p>Instrument pochodny lub kontrakt pochodny oznacza instrument finansowy wymieniony w sekcji C pkt 4–10 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE, wdrożonej przez art. 38 i 39 rozporządzenia Komisji (WE) nr 1287/2006 (2).</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 pozagieldowym.</p>
4.2	<p><b>Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (transakcje inne niż pozagieldowe)</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/obrót 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>

▼ **M1**

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	<p><b>Pozostałe usługi/działania/funkcje (1), (2) i (3)</b></p>

**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>
5.2	<p><b>Instrumenty pochodne (aktywa)</b></p> <p>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 (nieograniczające się do HFT).</p>
5.3	<p><b>Udzielone kredyty i pożyczki</b></p> <p>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).</p>
5.4	<p><b>Instrumenty pochodne (zobowiązania)</b></p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne, które kontrahenci finansowi mają w bilansie po stronie zobowiązań.</p>
5.5, 5.6, 5.7	<p><b>Pozostałe rodzaje produktów (1), (2) i (3)</b></p> <p>Jakakolwiek funkcja gospodarczej funkcji „finansowanie na rynku międzybankowym”, której nie ujęto w pkt 5.1–5.4.</p>

(<sup>1</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).

(<sup>2</sup>) Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1287/2006 z dnia 10 sierpnia 2006 r. wprowadzające środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do zobowiązań przedsiębiorstw inwestycyjnych w zakresie prowadzenia rejestrów, sprawozdań z transakcji, przejrzystości rynkowej, dopuszczania instrumentów finansowych do obrotu oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy (Dz.U. L 241 z 2.9.2006, s. 1).

▼ **M1**

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

40. Niniejszy szablon zgłasza się raz w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego (określonego jako „państwo”), w którym grupa prowadzi działalność.
41. 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	<p><b>Kwota pieniężna</b></p> <p>Zawartość tej kolumny zależy od podanej funkcji gospodarczej:</p> <p>1. Depozyty</p> <p>Wartość bilansowa przyjętych depozytów (w tym odsetki naliczone).</p> <p>Odniesienia: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 08.01 oraz załącznik V część 2 pkt 97.</p> <p>2. Udzielone kredyty i pożyczki</p> <p>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.</p> <p>Odniesienia: FINREP, załączniki III i IV, szablon F 04.04.01 oraz załącznik V część 1 pkt 34 lit. b).</p> <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).</p> <p>Szczególnie w przypadku poszczególnych funkcji należy rozważyć następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Usługi płatnicze (3.1 i 3.2): wartość przesłanych transakcji.</li> <li>— (Odniesienia: Art. 4 ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/2366; ECB/2013/43 <sup>(1)</sup>)</li> <li>— Usługi w zakresie środków pieniężnych (3.3): wartość transakcji bankomatowych zdefiniowanych w EBC/2013/43 w tabeli 7, jak również wypłaty gotówki w kasie zdefiniowane w EBC/2014/15 <sup>(2)</sup> w tabeli 4.</li> </ul>
------	--



Kolumny	Instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> <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 lub 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><b>4. Rynki kapitałowe</b></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; FINREP, załączniki III, IV i V w odniesieniu do danych.</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: załączniki III i IV szablon F 22.01 kolumna 010 wiersze 030 + 180.</li> </ul>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<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: załączniki III i 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> <li>— Udzielone kredyty i pożyczki (5.3): szablon F 20.04 kolumna 010 wiersze 170 + 180, wszystkie państwa.</li> <li>— Instrumenty pochodne (zobowiązania) (5.4): szablon F 20.06 kolumna 010 wiersz 010, wszystkie państwa.</li> </ul>
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 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).</p> <p>Szczególnie w przypadku poszczególnych funkcji należy rozważyć następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Usługi płatnicze (3.1–3.2): liczba wykonanych transakcji.</li> <li>— Odniesienia: Art. 4 ust. 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 7, jak również wypłaty gotówki w kasie zdefiniowane 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>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<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 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> <ol style="list-style-type: none"> <li>strukturę rynku tej funkcji i dostępność dostawców funkcji zastępczych;</li> <li>zdolność innych dostawców pod względem wydajności, wymogi pełnienia funkcji i ewentualne bariery uniemożliwiające wejście na rynek lub ekspansję;</li> <li>środek zachęty dla innych dostawców do podjęcia tych działań;</li> <li>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.</li> </ol> <p>Ocenę tę wyraża się jakościowo jako „wysoka (W)”, „dość wysoka (DW)”, „dość niska (DN)” lub „niska (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>

## ▼ M1

Kolumny	Instrukcje
	„N” – gdy funkcji nie da się łatwo lub szybko zastąpić; „DW” i „DN” zaznacza się w pośrednich przypadkach, uwzględniając różne wymiary (np. udział w rynku, koncentrację rynku, czas zastąpienia, jak również bariery prawne i wymogi operacyjne w odniesieniu do wejścia na rynek lub ekspansji).
0070	<b>Funkcja krytyczna</b> 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. Należy zgłosić „Tak” lub „Nie”.

(<sup>1</sup>) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 18).

(<sup>2</sup>) Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego z dnia 4 kwietnia 2014 r. w sprawie statystyki monetarnej i finansowej (wersja przekształcona) (EBC/2014/15) (Dz.U. L 340 z 26.11.2014, s. 1).

- II.7.3 Z 07.02 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do podmiotów prawnych (FUNC 2) Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji
42. 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).
43. 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	<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</b> Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale II.7.1 powyżej, i o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).
0030	<b>Nazwa podmiotu</b> Nazwa podmiotu pełniącego funkcję krytyczną, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 01.00 (ORG). Jeżeli kilka podmiotów pełni tę samą funkcję krytyczną w tym samym państwie, należy zgłosić każdy z tych podmiotów w odrębnym wierszu.
0040	<b>Kod</b> Kod podmiotu pełniącego funkcję krytyczną, zgodnie ze zgłoszeniem w Z 01.00 – Struktura organizacyjna (ORG).
0050	<b>Kwota pieniężna</b> Wkład, w kwocie pieniężnej, podmiotu prawnego w kwotę pieniężną określoną w kolumnie 0030 w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).



▼ **M1**

- II.7.4 Z 07.03 – Schemat przyporządkowania głównych linii biznesowych do podmiotów prawnych (FUNC 3): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji
44. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.
45. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie odpowiednie podmioty prawne.

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><b>Główna linia biznesowa</b></p> <p>Główne linie biznesowe zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778.</p>
0020	<p><b>Nr identyfikacyjny linii biznesowej</b></p> <p>Niepowtarzalny nr identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję.</p>
0030	<p><b>Opis</b></p> <p>Opis głównej linii biznesowej.</p>
0040	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Nazwa podmiotu zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG), posiadającego główną linię biznesową lub stanowiącego jej część.</p> <p>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.</p>
0050	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu posiadającego główną linię biznesową lub stanowiącego jej część, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG).</p>

- II.7.5 Z 07.04 – Schemat przyporządkowania funkcji krytycznych do głównych linii biznesowych (FUNC 4): Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji
46. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0020 i 0040 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.
47. W szablonie tym zgłasza się wyłącznie funkcje krytyczne określone w {Z 07.01;0070}.

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 identyfikacyjny funkcji</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale II.7.1 powyżej, i o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0030	<p><b>Główna linia biznesowa</b></p> <p>Główne linie biznesowe zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/778 z dnia 2 lutego 2016 r., zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 07.03 (FUNC 3).</p>
0040	<p><b>Nr identyfikacyjny linii biznesowej</b></p> <p>Niepowtarzalny numer identyfikacyjny linii biznesowej podany przez instytucję; ten sam numer identyfikacyjny, co numer zgłoszony w szablonie Z 07.03 (FUNC 3).</p>

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

## II.8.1 Instrukcje ogólne

48. 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.
49. 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.
50. W niniejszym szablonie nie zgłasza się usług świadczonych w pełni wewnętrznie na rzecz podmiotu prawnego.
51. W niniejszym szablonie nie zgłasza się usług, które nie mają istotnego wpływu na funkcje krytyczne.
52. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0005, 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	<p><b>Identyfikator</b></p>
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> <p>1. Wsparcie zasobów ludzkich:</p> <p>1.1. administracja w zakresie personelu, w tym administracja w zakresie umów i wynagrodzeń,</p> <p>1.2. komunikacja wewnętrzna.</p>

▼ M1

Kolumny	Instrukcje
	<ol style="list-style-type: none"> <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 (należy 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 i zarządzanie działaniami w zakresie zasobów finansowych,</li> <li>6.2. koordynacja, administracja i zarządzanie refinansowaniem podmiotu, w tym zarządzanie zabezpieczeniem,</li> <li>6.3. funkcja sprawozdawcza, szczególnie w stosunku do regulacyjnego wskaźnika płynności,</li> <li>6.4. koordynacja i administracja średnio- i długoterminowych programów finansowania i zarządzanie nimi oraz refinansowanie podmiotów powiązanych,</li> <li>6.5. koordynacja, administracja i zarządzanie refinansowaniem, w szczególności w zakresie emisji krótkoterminowych.</li> </ol> </li> </ol>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<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>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
0050	<p><b>Kod</b></p> <p>Niepowtarzalny identyfikator podmiotu prawnego z kolumny 0040. Musi różnić się od identyfikatora wymienionego w kolumnie 0030.</p> <p>Jeżeli usługodawca jest podmiotem powiązanim, kod jest taki sam jak kod zgłoszony w szablonie Z 01.00 (ORG).</p> <p>Jeżeli usługodawca nie jest podmiotem powiązanim, kod tego podmiotu jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— w przypadku instytucji – 20-cyfrowym alfanumerycznym kodem LEI;</li> <li>— w przypadku innych podmiotów kodem jest 20-cyfrowy alfanumeryczny kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod zgodny z jednolitą kodyfikacją mającą zastosowanie w Unii lub – jeżeli kod taki nie jest dostępny – kod krajowy.</li> </ul> <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 identyfikacyjny</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale II.7.1 powyżej, i 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> </ul>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> <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> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 dzień</li> <li>— 1 dzień – 1 tydzień</li> <li>— powyżej 1 tygodnia</li> <li>— brak umowy regulującej usługę</li> </ul>
0110	<p><b>Prawo właściwe</b></p> <p>Kod ISO państwa, którego prawo reguluje umowę.</p>
0120	<p><b>Umowa, na którą nie ma wpływu restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja</b></p> <p>Odzwierciedla ocenę tego, czy można kontynuować i przenieść umowę w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>W ocenie należy uwzględnić między innymi następujące czynniki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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;</li> </ul>

## ▼ M1

Kolumny	Instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 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;</li> <li>— ujęcie w umowie praw do jej zawieszenia przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</li> </ul> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Tak” – jeżeli umowę oceniono jako odporną na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację;</li> <li>— „Nie” – jeżeli nie oceniono umowy jako odpornej na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację;</li> <li>— „Brak oceny” – jeżeli nie przeprowadzono oceny.</li> </ul>

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

II.9.1 Uwagi ogólne

53. 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.

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

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

56. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0020, 0030, 0040, 0070 i 0100 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

II.9.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010–0020	<p><b>Użytkownik</b></p> <p>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).</p>
0010	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>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).</p> <p>Należy zgłaszać wyłącznie podmioty, które określono w szablonie Z 07.02 jako pełniące funkcje krytyczne.</p>

## ▼ M1

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 spełnieniu 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 identyfikacyjny</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale II.7.1 powyżej, i o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0050-0070	<p><b>Infrastruktura rynku finansowego</b></p> <p>Odniesienie: Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku, Zasady dotyczące infrastruktury rynku finansowego (ang. Principles for financial market infrastructures)</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> <p>„SP” system płatności;</p> <p>„(M)CDPW” (międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, w tym (M)CDPW świadczące usługi rozrachunku (wewnętrznie lub na zasadzie outsourcingu);</p> <p>„SRPW” system rozrachunku papierów wartościowych nieobejmujący powiernictwa;</p> <p>„CCP-papiery wartościowe” kontrahent centralny na potrzeby rozliczania papierów wartościowych;</p> <p>„CCP-instrumenty pochodne” kontrahent centralny na potrzeby rozliczania instrumentów pochodnych;</p> <p>„RT” repozytorium transakcji;</p> <p>„inny” jeżeli rodzaj systemu infrastruktury rynku finansowego nie odpowiada żadnemu z przedstawionych powyżej zdefiniowanych rodzajów;</p> <p>„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.</p>



## ▼ M1

Kolumny	Instrukcje
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>
0080	<p><b>Tryb udziału</b></p> <p>Należy zgłosić jedną z następujących wartości:</p> <p>„bepośredni” 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 „bepośredni”, 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 „bepośredni”, 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>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
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. 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

57. Niniejsza sekcja obejmuje następujące szablony:

- a) Z 10.01 – Krytyczne systemy informacyjne (informacje ogólne) (CIS 1), w którym znajduje się wykaz wszystkich krytycznych systemów informacyjnych w grupie;
- b) 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.

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

59. 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

60. 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>
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> <p>— „Specjalnie opracowane oprogramowanie służące wsparciu przedsiębiorstwa”</p> <p>Aplikacje opracowane według szczegółowych specyfikacji przedsiębiorstwa. Mogły one zostać opracowane wewnętrznie lub z wykorzystaniem zewnętrznych wykonawców, zawsze jednak w celu wspierania przedsiębiorstwa.</p>

▼ **M1**

Kolumny	Instrukcje
	<p>— „Oprogramowanie zakupione w stanie zastanym”</p> <p>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.</p> <p>— „Oprogramowanie zakupione po dostosowaniu”</p> <p>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.</p> <p>— „Aplikacja/Portal zewnętrzny”</p> <p>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.</p>
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, by bezpieczeństwo i potrzeby operacyjne użytkownika były udokumentowane, zbadane i wdrożone.</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>

▼ **M1**

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

61. Połączenie wartości zgłoszonych w kolumnach 0010, 0030, 0040, 0050 i 0060 niniejszego szablonu tworzy klucz główny, który musi być niepowtarzalny w przypadku każdego wiersza szablonu.

Kolumny	Instrukcje
0010	<p><b>Kod identyfikacyjny systemu</b></p> <p>Kod identyfikacyjny systemu informacyjnego zgodnie ze zgłoszeniem w kolumnie 010 w szablonie Z 10.01 (CIS 1).</p>
0020–0030	<p><b>Podmiot powiązany będący użytkownikiem systemu</b></p> <p>Podmiot, który korzysta z systemu w ramach grupy („użytkownik”). W przypadku kilku użytkowników zgłasza się odrębny wiersz dla każdego użytkownika tego samego systemu informacyjnego.</p>
0020	<p><b>Nazwa podmiotu</b></p> <p>Nazwa podmiotu będącego użytkownikiem zgłoszona w szablonie Z 01.00 (ORG).</p>
0030	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod podmiotu będącego użytkownikiem, zgodnie ze zgłoszeniem w szablonie Z 01.00 (ORG).</p>
0040	<p><b>Usługa o krytycznym znaczeniu</b></p> <p>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).</p>
0050-0060	<p><b>Funkcja krytyczna</b></p> <p>Funkcja krytyczna, która byłaby poważnie zagrożona lub jej pełnienie byłoby całkowicie uniemożliwione 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.</p>
0050	<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>
0060	<p><b>Nr identyfikacyjny</b></p> <p>Nr identyfikacyjny funkcji krytycznych zdefiniowanych w rozdziale II.7.1 powyżej, i o których mowa w szablonie Z 07.01 (FUNC 1).</p>