РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/365 НА КОМИСИЯТА

от 3 март 2022 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета ([1]), и по-специално член 11, параграф 3 от нея,

като има предвид, че:

(1) С Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) бяха въведени някои изменения на предвиденото в Директива 2014/59/ЕС минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения. В контекста на планиране на преструктурирането бяха до известна степен проучени и сведенията за капацитета на институциите да изпълнят това изискване.

(2) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 на Комисията ([3]) следва да бъде съответно изменен.

(3) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).

(4) ЕБО не проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, нито анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи, тъй като счете, че това би било прекомерно предвид много ограничения обхват, малкия брой и слабото въздействие на измененията, които представляват само актуализиране на позоваванията на Директива 2014/59/ЕС, два нови елемента, за които следва да се предоставя информация, и незначителни изменения за премахване на техническите пречки пред предоставянето на информация. ЕОЦКП поиска становището на Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([4]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 се изменя, както следва:

1) приложение I се изменя, както следва:

   а) образец Z 02.00 се заменя с образец Z 02.00 от приложение I към настоящия регламент;

   б) образец Z 03.00 се заменя с образец Z 03.00 от приложение I към настоящия регламент;

2) приложение II се заменя с приложение II към настоящия регламент.

([1]) ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

([2]) Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 296).

([3]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1624 на Комисията от 23 октомври 2018 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията (ОВ L 277, 7.11.2018 г., стр. 1).

([4]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 3 март 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB)

		Контрагент								ОБЩО		
		Домакинства	Нефинансови предприятия (МСП)	Нефинансови предприятия (различни от МСП)	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Държавно управление и централни банки	Неустановени, допуснати до търговия на място на търговия	Неустановени, недопуснати до търговия на място на търговия		от които: вътрешногрупови	от които: задължения, уредени от правото на трета държава, с изключение на вътрешногруповите задължения
Ред	Елемент	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ**											
0110	Гарантирани депозити											
0120	Обезпечени задължения — гарантирана част											
0130	Задължения към клиенти, ако са защитени при несъстоятелност											
0140	Фидуциарни задължения, ако са защитени при несъстоятелност											
0150	Задължения към институции < 7 дни											
0161	Задължения към система (оператор) и ЦК < 7 дни											
0170	Задължения към служители											
0180	Задължения от решаващо значение за ежедневното оперативно функциониране											
0190	Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, ако тези задължения са привилегировани											
0200	Задължения по схеми за гарантиране на депозити (СГД)											
0210	Задължения към други субекти от групата за преструктуриране											
0300	**ЗАДЪЛЖЕНИЯ, КОИТО НЕ СА ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ**											
0310	**Депозити, които не са гарантирани, но са привилегировани**											

0311	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0312	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0313	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0314	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0320	**Депозити, които не са гарантирани и не са привилегировани**											
0321	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0322	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0323	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0324	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0330	**Балансови пасиви, произтичащи от деривати**											
0331	*Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, преди компенсиране за обезпечение*											
0332	*Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение*											
0333	*Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение, включително прогнозни суми на приключване*											
0334	*Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране*											
0340	**Негарантирани обезпечени задължения**											
0341	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											

0342	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0343	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0344	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0350	**Структурирани облигации**											
0351	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0352	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0353	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0354	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0360	**Първостепенни необезпечени задължения**											
0361	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0362	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0363	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0364	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0365	**Първостепенни непривилегировани задължения**											
0366	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0367	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											
0368	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0369	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0370	**Непривилегировани задължения (които не са признати за собствени средства)**											
0371	*от които: с остатъчен срок до падежа <= 1 месец*											
0372	*от които: с остатъчен срок до падежа > 1 месец < 1 година*											

0373	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0374	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0380	**Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)**											
0381	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 1 година и < 2 години*											
0382	*от които: с остатъчен срок до падежа >= 2 години*											
0390	**Нефинансови задължения**											
0400	**Остатъчни пасиви**											
0500	**СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА**											
0510	**Базов собствен капитал от първи ред**											
0511	*от който: капиталови инструменти/дялов капитал*											
0512	*от които: инструменти, категоризирани pari passu с обикновени акции*											
0520	**Допълнителен капитал от първи ред**											
0521	*от който: (част от) непривилегировани задължения, признати за собствени средства*											
0530	**Капитал от втори ред**											
0531	*от който: (част от) непривилегировани задължения, признати за собствени средства*											
0600	**ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТНИ ПАСИВИ“**											

„**Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)**

		Сума или процент
		0010
0100	**ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ**	
0110	**Принос към общата консолидирана рискова експозиция**	
0120	**Мярка за общата експозиция**	
	НАЧАЛЕН КАПИТАЛ И ИЗИСКВАНЕ ЗА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ	
0210	Начален капитал	
0220	Изискване за отношението на ливъридж	
0300	**ОТНОШЕНИЕ НА ОБЩОТО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПРОЦЕСА НА НАДЗОРЕН ПРЕГЛЕД И ОЦЕНКА (ОКИПНПО)**	
0310	ОКИПНПО: съставено от базовия собствен капитал от първи ред	
0320	ОКИПНПО: съставено от капитала от първи ред	
0400	**КОМБИНИРАНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА БУФЕР**	
0410	Предпазен капиталов буфер	
0420	Предпазен буфер с оглед на установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск	
0430	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	
0440	Буфер за системен риск	
0450	Буфер за глобалните системно значими институции	
0460	Буфер за другите системно значими институции	
0500	**Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)**	
0510	СКИ: съставено от базовия собствен капитал от първи ред	
0520	СКИ: съставено от капитала от първи ред	
0600	**СКИ и насоки по стълб 2 (НС2)**	
0610	СКИ и НС2: съставени от базовия собствен капитал от първи ред	
0620	СКИ и НС2: съставени от капитала от първи ред“	

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

Указания

I. Общи указания

I.1 Структура

1. Рамката се състои от 15 образци, организирани в 3 тематични блока:

(1) „Обща информация“, в който се прави преглед на организационната структура на дадена група и нейните субекти, разпределението на активите и рисковата експозиция. Този блок се състои от образец „Z 01.00 — Организационна структура (ORG)“.

(2) „Информация за балансовите и задбалансовите позиции“, който дава финансови сведения относно задълженията, собствените средства, финансовите връзки между субектите в групата, задълженията към основни контрагенти и задбалансовите позиции, получени от основни контрагенти, и застраховане на депозитите. Този блок се състои от 6 образци:

а) „Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB)“;

б) „Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)“;

в) „Z 04.00 — Вътрешногрупови финансови взаимовръзки“;

г) Два образеца относно основните контрагенти: „Z 05.01 — Задължения към основни контрагенти (Z-MCP 1)“ и „Z 05.02 — Основни контрагенти при задбалансовите позиции (Z-MCP 2)“.

д) „Z 06.00 — Застраховане на депозитите (Z-DIS)“.

(3) „Критични функции“, в който се прави преглед на критичните функции и ги отнася към правни субекти, основни стопански дейности, критични услуги, инфраструктури на финансовия пазар и информационни системи. Този блок се състои от 7 образци:

а) 4 образци за определяне на критичните функции и отнасянето им към основни стопански дейности и субекти от групи: „Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (Z-FUNC 1)“, „Z 07.02 — Онагледяване на критичните функции по правни субекти (Z-FUNC 2)“, „Z 07.03 — Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти (Z-FUNC 3)“ и „Z 07.04 — Онагледяване на критичните функции по основни стопански дейности (Z-FUNC 4)“;

б) „Z 08.00 — Критични услуги (Z-SERV)“;

в) „Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции (ИФП)“;

г) 2 образеца за критичните информационни системи: „Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (Z-CIS 1)“ и „Z 10.02 — Онагледяване на информационните системи (Z-CIS 2)“.

I.2 Препратки

2. За целите на настоящото приложение се прилагат следните съкращения:

а) „БКБН“ означава Базелският комитет по банков надзор към Банката за международни разплащания;

б) „КПСС“ означава Комитетът по платежни и сетълмент системи към Банката за международни разплащания;

в) „FINREP“ означава образците за финансова информация, включени в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията ([1]), и допълнителните указания в приложение V към същия регламент за изпълнение;

г) „COREP (OF)“ означава приложения I (образци) и II (указания) към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451;

([1]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1).

д) „COREP (LR)“ означава приложения X (образци) и XI (указания) към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451;

е) „СФС“ означава Съветът за финансова стабилност;

ж) „МСС“ означава международни счетоводни стандарти по смисъла на член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета ([2]);

з) „МСФО“ означава международни стандарти за финансово отчитане по смисъла на член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002;

и) „ИКПС“ означава идентификационен код на правния субект ([3]). При идентифицирането на контрагент се използва неговият ИКПС, ако има такъв;

й) „национални общоприети счетоводни принципи“ („НОСП“) означава националните счетоводни рамки, разработени съгласно Директива 86/635/ЕИО на Съвета ([4]).

I.3 Счетоводни стандарти

3. Ако в настоящите указания не е посочено друго, институциите докладват всички стойности според използваната от тях счетоводна рамка за отчитане на финансовата информация, както е посочено в членове 9—11 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451. Институциите, които не са задължени да предоставят финансова информация в съответствие с посочения регламент, прилагат правилата на своята съответна счетоводна рамка.

4. За институциите, които се отчитат по МСФО, са добавени препратки към съответните МСФО.

I.4 Обхват на консолидацията

5. В зависимост от образеца настоящата рамка се отнася за:

а) консолидация въз основа на консолидирано счетоводно отчитане (субекти, включени в консолидирания финансов отчет съгласно приложимата счетоводна рамка);

б) пруденциална консолидация (субекти в обхвата на консолидацията съгласно първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([5])) на равнището на предприятието майка от Съюза;

в) консолидация на равнището на субекта за преструктуриране за групата за преструктуриране.

6. За всеки образец институциите следват консолидираната основа или основи, приложими съгласно член 4 от настоящия регламент.

I.5 Номериране и други установени практики

7. Указанията в настоящото приложение следват посоченото по-долу обозначаване, при което се използват цифрови кодове за колоните, редовете и полетата в образците. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.

Използват се следните общи обозначения:

а) {Образец;Ред;Колона} – за колони, редове и клетки на даден образец;

б) {Ред;Колона} – при утвърждаване в рамките на образец, при което се използват само съдържащите се в образеца данни, означенията не включват думата „образец“;

([2]) Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. относно прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1).
([3]) За допълнителна информация вж. следния уебсайт: www.leiroc.org.
([4]) Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).
([5]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

в) {Образец;Ред} – при образците, които имат само една колона, се правят препратки само към редовете;

г) знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че утвърждаването обхваща посочените преди това редове или колони.

8. Когато информативен елемент не е приложим за субектите, за които се предоставя информация, съответното поле се оставя празно.

9. Когато указанията в настоящото приложение препращат към първичен код, това означава колона или комбинация от колони за идентифициране на всички редове от образеца. Първичният код съдържа собствена стойност за всеки ред от образеца. Той не може да бъде с нулева стойност.

II. Указания за образците

II.1 Z 01.00 — Организационна структура (ORG)

II.1.1 Общи бележки

10. Настоящият образец дава общи сведения за правната структура и структурата на собственост на групата. За всички субекти от групата, които надвишават минималния праг по член 4, параграф 2, буква а) от настоящия регламент се предоставя един образец. В настоящия образец се посочват само правни субекти.

II.1.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0010-0160	**Субект**
0010	**Наименование** Наименование на организацията. Официално название, както е посочено в корпоративните документи, включително посочване на правната форма.
0020	**Код** Код на субекта. За институциите кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За другите субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по приложима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци. Полето с кода трябва винаги да бъде попълнено.
0030	**ИКПС** 20-знаков буквено-цифров ИКПС на субекта, когато има такъв.
0040	**Вид субект** Видът субект е един от следните, подредени по приоритет: а) „Кредитна институция“ Тук спадат кредитните институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се включват субектите, посочени в член 2, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС ([1]). б) „Инвестиционен посредник, към който се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС“ Тук спадат инвестиционните посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към които се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС. в) „Инвестиционен посредник, към който не се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС“ г) „Финансова институция“

	Тук спадат финансовите институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са „холдингови дружества“ по смисъла на буква д) по-долу. д) „Холдингово дружество“ Тук спада което и да е от следните дружества: — финансов холдинг по смисъла на член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — смесен финансов холдинг по смисъла на член 4, параграф 1, точка 21 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — холдинг със смесена дейност по смисъла на член 4, параграф 1, точка 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — финансов холдинг майка в държава членка по смисъла на член 4, параграф 1, точка 30 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — финансов холдинг майка от ЕС по смисъла на член 4, параграф 1, точка 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — смесен финансов холдинг майка в държава членка по смисъла на член 4, параграф 1, точка 32 от Регламент (ЕС) № 575/2013; — смесен финансов холдинг майка от ЕС по смисъла на член 4, параграф 1, точка 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013. е) „Застрахователно предприятие“ Тук спадат застрахователните предприятия по смисъла на член 13 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([2]). ж) „Друг вид субект“, когато субектът не попада в никоя от посочените по-горе категории.
0050	**Държава** Кодът на държавата (по ISO 3166-1-alpha-2), в която е учреден субектът; тя може да е държава членка или държава извън ЕС.
0060	**Включен в пруденциалния периметър** Посочва се следното: да; не.
0070	**Освобождаване от изискванията по силата на член 7 от РКИ** Посочват се следните съкращения: да — ако по силата на член 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентният орган е освободил дадено дружество от изискванията на член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013; не — в противен случай.
0080	**Освобождаване от изискванията по силата на член 10 от РКИ** Посочва се следното: да — ако по силата на член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентният орган е приложил освобождаване от изискванията. не — в противен случай.
0090	**Общи активи** Общите активи съгласно определеното за FINREP: {F 01.01;380,010}
0100	**Обща рискова експозиция** Обща рискова експозиция съгласно определеното за COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Субектите, които не са институции, и субектите, които по силата на член 7 или 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 са освободени от изискванията, не предоставят информация за този елемент.
0110	**Експозиция с оглед на коефициента на ливъридж** Обща експозиция с оглед на коефициента на ливъридж съгласно определеното за COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Субектите, които не са институции, и субектите, които по силата на член 7 или 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 са освободени от изискванията, не предоставят информация за този елемент.
0120	**Счетоводен стандарт** Счетоводните стандарти, прилагани от субекта. Посочват се следните съкращения: — МСФО — НОСП
0130	**Дял в общите консолидирани активи** Делът на дадения субект в общите консолидирани активи на групата, за която се предоставя информация.
0140	**Дял в общата консолидирана рискова експозиция** Делът на дадения субект в общата консолидирана рискова експозиция на групата, за която се предоставя информация.
0150	**Дял в консолидираната експозиция с оглед на коефициента на ливъридж** Делът на дадения субект в общата консолидирана експозиция с оглед на коефициента на ливъридж на групата, за която се предоставя информация.
0160	**Съответен правен субект** Дали субектът представлява съответен правен субект по смисъла на член 2 от настоящия регламент.
0170-0210	**Пряко дружество майка** Прякото дружество майка на субекта. Информация се предоставя само за прякото дружество майка, което притежава повече от 5 % от правата на глас в субекта. Ако даден субект има повече от едно пряко дружество майка, информация се предоставя само за прякото дружество майка с най-голямо дялово участие или, ако е приложимо, най-много акции с право на глас.
0170	**Наименование** Наименование на прякото дружество майка на субекта.
0180	**Код** Кодът на прякото дружество майка. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За другите субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по приложима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци. Полето с кода трябва винаги да бъде попълнено.
0190	**ИКПС** 20-знаков буквено-цифров ИКПС на субекта, ако има такъв.
0200	**Акционерен капитал** Размерът на акционерния капитал, държан от прякото дружество майка в субекта, без резервите.

0210	**Права на глас в субекта** Процент от правата на глас, с който разполага прякото дружество майка в субекта. Тази информация се изисква само ако една акция не е равна на един глас (следователно правата на глас не са равни на акционерния капитал).

([1]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

([2]) Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

II.2 Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB)

II.2.1 Общи бележки

11. С настоящия образец се събира подробна информация за структурата на задълженията на субекта или групата. Задълженията се подразделят на задължения, изключени от поделянето на загуби, и такива, които не са изключени от поделянето на загуби. Предоставя се по-нататъшна разбивка по категории задължения, категории контрагенти и падеж.

12. Когато в настоящия образец е представена разбивка по падежи, остатъчният срок до падежа е времето до договорения падеж. Чрез дерогация от това:

а) когато инструмент на пасивите включва опция за обратно изкупуване от държателя, която може да бъде упражнена преди първоначално обявения му падеж, падежът на инструмента е възможно най-ранната дата, на която държателят може да упражни опцията за обратно изкупуване и да поиска обратно изкупуване или изплащане на инструмента;

б) когато инструмент на пасивите включва стимул за емитента да изкупи обратно или да изплати инструмента преди първоначално обявения му падеж, падежът на инструмента е възможно най-ранната дата, на която емитентът може да упражни тази опция и да поиска обратно изкупуване или изплащане на инструмента;

в) когато инструментът включва такава кол опция за емитента с неуточнена дата на упражняване или когато упражняването на опцията се задейства от определени събития се докладва консервативно изчислената вероятна дата на упражняване; за тази цел не се взимат предвид кол опциите с нормативни или данъчни съображения.

При междинни плащания по главницата, главницата се разделя и разпределя в съответните падежни групи. Когато е приложимо, падежът се разглежда отделно за главницата и за начислената лихва.

13. По подразбиране попълнените в настоящия образец стойности представляват непогасени стойности. Непогасената стойност на иск или инструмент е неговата главница плюс начислената лихва. Дължимата непогасена стойност е стойността на иска, който кредиторът може да заведе при производство по несъстоятелност.

14. Чрез дерогация от предходния абзац балансовите пасиви, произтичащи от деривати (посочени в ред 0330), се докладват като балансови стойности. Балансовата стойност е балансовата стойност, определена за целите на FINREP, съгласно МСФО или НОСП, в зависимост от случая. В останалите случаи се използват стойностите от схемите за отчитане съгласно НОСП.

II.2.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0010	**Домакинства** FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква е) Отделни физически лица или групи от физически лица, като потребители и производители на стоки и нефинансови услуги изключително за тяхно собствено потребление и като производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, стига дейностите им да не са тези на квазикорпорациите. Включват се организациите с нестопанска цел, които обслужват домакинствата и се занимават предимно с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за определени групи от домакинства.

0020	**Нефинансови предприятия (МСП)** Член 2, параграф 1 от дял I от приложението към Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. ([1]); FINREP, приложение V, част 1, параграф 5, буква и) Предприятия с под 250 служители и с годишен оборот, който не надвишава 50 млн. евро, и/или с годишен счетоводен баланс, който не надвишава 43 млн. евро.
0030	**Нефинансови предприятия (различни от МСП)** FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква д) Предприятия и квазикорпорации, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги съгласно Регламент (ЕС) 2021/379 на ЕЦБ ([2]). Изключват се „МСП“, докладвани в колона 0020.
0040	**Кредитни институции** FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква в) Кредитните институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и многостранните банки за развитие.
0050	**Други финансови дружества** FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква г) Всички финансови предприятия и квазикорпорации, различни от кредитни институции, например инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели.
0060	**Държавно управление и централни банки** FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, букви а) и б) Централните банки и централните правителства, федералните или регионалните правителства, както и местните органи на властта, в т.ч. административните органи и нетърговските предприятия, но без публичните дружества и частните дружества с търговска дейност, притежавани от тези администрации (информацията за които се предоставя, в зависимост от дейността им, при „кредитни институции“, „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“); социалноосигурителните фондове; както и международните организации като Европейския съюз, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания.
0070	**Неустановени, допуснати до търговия на място на търговия** Когато самоличността на притежателя на ценна книга не е известна, тъй като инструментите се търгуват на място на търговия по смисъла на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти ([3]), стойностите се вписват в тази колона.
0080	**Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия** Когато самоличността на притежателя на ценна книга не е известна, въпреки че инструментите не се търгуват на място на търговия, стойностите се вписват в тази колона, като не се изисква по-нататъшна разбивка по контрагенти. Субектите трябва да положат максимални усилия да установят контрагентите и да сведат до минимум използването на тази колона.
0090	**Общо**
0100	**от които: вътрешногрупови** Задължения към субекти, включени в консолидираните финансови отчети на крайното предприятие майка (за разлика от регулаторния обхват на консолидацията).

0110	**от които: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногруповите задължения** Включват брутните суми на задълженията, уреждани от правото на трета държава и/или емитирани от субекти от група, учредени в трета държава. Вътрешногруповите задължения се изключват. Когато органът за преструктуриране е потвърдил, че е констатирал, както е посочено в член 55, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([4]), че решението на орган за преструктуриране за обезценяване или преобразуване на посоченото задължение ще има правно действие съгласно правото на тази трета държава, това задължение не се докладва в тази категория.

([1]) Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията от 6 май 2003 г. относно дефинирането на микро-, малките и средните предприятия (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).
([2]) Регламент (ЕС) 2021/379 на Европейската централна банка относно балансовите позиции на кредитните институции и на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен) (ОВ L 73, 3.3.2021 г., стр. 16).
([3]) Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).
([4]) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

Редове	Указания
0100	**Задължения, изключени от поделянето на загуби** Член 44, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС постановява, че органите за преструктуриране не могат да упражняват правомощия за обезценяване или преобразуване по отношение на задълженията, изключени от поделянето на загуби, без значение дали се уреждат от националното право на държава членка или от правото на трета държава.
0110	**Гарантирани депозити** Гарантираните депозити по смисъла на член 2, параграф 1, точка 5 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([1]), с изключение на временно увеличените салда на депозитите по смисъла на член 6, параграф 2 от същата директива.
0120	**Обезпечени задължения — гарантирана част** Член 44, параграф 2, буква б) от Директива 2014/59/ЕС Обезпечените задължения, включително споразуменията за обратно изкупуване („репо сделки“), покритите облигации и задълженията под формата на финансови инструменти, които съставляват неразделна част от покритието и които съгласно националното право са обезпечени по начин, подобен на този при покритите облигации. Изискването всички обезпечени активи, свързани с покритието на покритите облигации, да са незасегнати, обособени и с достатъчно финансиране, и посоченото по-горе изключение от член 44, параграф 2, буква б) от Директива 2014/59/ЕС не възпрепятстват органите за преструктуриране да упражняват тези правомощия, когато това е целесъобразно, по отношение на която и да е част от обезпечено задължение или задължение, за което е предоставена допълнителна гаранция, надхвърляща стойността на активите, залога, реалното обезпечение или друго обезпечение, с които са гарантирани. Такава непокрита част от тези обезпечени задължения се докладва не в този ред, а в ред 0340 и подлежи на допълнителна разбивка. Задълженията на централни банки, покрити от пул на обезпечения (например операции по основно рефинансиране, по дългосрочно рефинансиране, по целево дългосрочно рефинансиране и др.) се считат за обезпечени задължения. Специфичен вид задължения са обезпечените позиции, получени и отбелязани в счетоводния баланс. Когато такива обезпечени позиции са правно обвързани с позиция на активите, те се третират като обезпечени задължения за целите на това докладване.

0130	**Задължения към клиенти, ако са защитени при несъстоятелност** Член 44, параграф 2, буква в) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията, произтичащи от държането от институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС на активи или парични средства на клиент, включително активи или парични средства на клиент, държани от името на ПКИПЦК по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([2]) или от алтернативни инвестиционни фондове по смисъла на член 4, параграф 1, буква а) от Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([3]), при условие че такъв клиент е защитен съгласно приложимото право в областта на несъстоятелността.
0140	**Фидуциарни задължения, ако са защитени при несъстоятелност** Член 44, параграф 2, буква г) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията, произтичащи от доверително отношение между институция или субект по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС (като довереник) и друго лице (като бенефициер), при условие че такъв бенефициер е защитен съгласно приложимото право в областта на несъстоятелността или гражданско право.
0150	**Задължения към институции < 7 дни** Член 44, параграф 2, буква д) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията с първоначален срок до падежа по-малко от седем дни към институции, с изключение на субектите, които са част от същата група за счетоводни цели.
0161	**Задължения към система (оператор) и ЦК < 7 дни** Член 44, параграф 2, буква е) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията с остатъчен срок до падежа под седем дни, дължими на системи или системни оператори, определени за целите на Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ([4]), или на техните участници, които произтичат от участието в такава система, или които са дължими на ЦК, лицензирани в Съюза по член 14 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета ([5]), и на признати от ЕОЦКП по член 25 от посочения регламент ЦК от трети държави.
0170	**Задължения към служители** Член 44, параграф 2, буква ж), подточка i) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията към служители за натрупано трудово възнаграждение, пенсионните плащания или другите фиксирани възнаграждения, с изключение на променливия компонент на възнаграждението, който не се урежда от колективен трудов договор. Това обаче не се отнася за променливия компонент на възнаграждението на посочените в член 92, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил.
0180	**Задължения от решаващо значение за ежедневното оперативно функциониране** Член 44, параграф 2, буква ж), подточка ii) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията към търговски кредитори във връзка с предоставянето на институцията или на субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС на стоки или услуги, които са критични за ежедневната им дейност, включително информационни услуги, комунални услуги, наем, обслужване и поддържане на стопанските помещения.
0190	**Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, ако тези задължения са привилегировани** Член 44, параграф 2, буква ж), подточка iii) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията към данъчните и социалноосигурителните органи, при условие че тези задължения са привилегировани съгласно приложимото право.
0200	**Задължения по схеми за гарантиране на депозити (СГД)** Член 44, параграф 2, буква ж), подточка iv) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията по схемите за гарантиране на депозити, произтичащи от вноски, дължими в съответствие с Директива 2014/49/ЕС.

0210	**Задължения към други субекти от групата за преструктуриране** Член 44, параграф 2, буква з) от Директива 2014/59/ЕС Задълженията към институции или субекти по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, които са част от една и съща група за преструктуриране, без самите те да са субекти за преструктуриране, независимо от техния падеж, освен когато тези задължения са с по-нисък ранг от обикновените необезпечени задължения съгласно съответното национално право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност, приложимо към датата на транспониране на Директива 2014/59/ЕС. Когато изключеното задължение произтича от дериват се докладват нетните позиции, като се взимат предвид пруденциалните правила за нетиране, предвидени в член 429в от Регламент (ЕС) № 575/2013.
0300	**Задължения, които не са изключени от поделянето на загуби**
0310 — 0314	**Депозити, които не са гарантирани, но са привилегировани** Член 108 от Директива 2014/59/ЕС Депозитите по смисъла на член 2, параграф 1, точка 3 от Директива 2014/49/ЕС, които не отговарят на изискванията за изключване от поделянето на загуби (член 44, параграф 2, буква а) от Директива 2014/59/ЕС), но за тях се предвижда преференциално третиране по член 108 от Директива 2014/59/ЕС.
0320 — 0324	**Депозити, които не са гарантирани и не са привилегировани** Депозитите по смисъла на член 2, параграф 1, точка 3 от Директива 2014/49/ЕС, които не отговарят на условията за изключване от поделяне на загуби или за преференциално третиране по член 44, параграф 2, буква а) или член 108 от Директива 2014/59/ЕС.
0330	**Балансови пасиви, произтичащи от деривати** Счетоводната стойност на задълженията, произтичащи от деривати.
0331	**Сборът на нетните позиции в задължението, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, преди отчитане на обезпечението** По подразбиране това е сборът на всички нетни пазарни стойности на задълженията по деривати за една договорна нетираща съвкупност. Дадена нетираща съвкупност се докладва само когато нейната нетна пазарна стойност е задължение. За тази цел дериватите, които не са предмет на споразумение за нетиране, се третират като един договор, т.е. все едно че са нетираща съвкупност само с един дериват.
0332	**Сборът на нетните позиции в задължението, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след отчитане на обезпечението** В стойността в ред 0331 може да се отчете обезпечението, предоставено за гарантиране на тази експозиция, в резултат на което се получава сбор на тези нетни пазарни стойности след отчитане на обезпечението по неговата пазарна стойност.
0333	**Сборът на нетните позиции в задължението, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след отчитане на обезпечението, включително прогнозните суми при приключване** В съответствие с Делегиран регламент на Комисията 2016/1401 [6] – допълнителна сума при приключване, покриваща размера на загубите или разходите, направени от контрагентите по деривати, или реализираните от тях печалби, в резултат на замяната или получаването на икономическия еквивалент на съществените условия по прекратените договори и правото на избор на страните във връзка с тези прекратени договори. Оценките за определяне на сумата при приключване в съответствие с посочения делегиран регламент може да се окаже доста трудна в отделни случаи. Затова вместо нея може да се използват заместващи стойности, които може да се базират на наличните данни, като например пруденциалните изисквания за пазарен риск. Ако се окаже невъзможно да се изчисли сумата при приключване за дериватните задължения, докладваната стойност трябва да бъде равна на тази в ред 0332.
0334	**Сборът на нетните позиции в задължението, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране** Отчитат се нетните позиции в дериватното задължение, като се вземат предвид пруденциалните правила за нетиране, посочени в член 429в от Регламент (ЕС) № 575/2013 (във връзка с изчисляването на мярката за обща експозиция при отношението на ливъридж).

0340 — 0344	**Негарантирани обезпечени задължения** Стойността на обезпечените задължения или задължения, за които е предоставена допълнителна гаранция, надхвърляща стойността на активите, залога, реалното обезпечение или гаранцията, с които са обезпечени. Тук спада „негарантираната“ част от всяко обезпечено задължение, например недостатъчно обезпечената част от покрити облигации или операции за обратно изкупуване.
0350 — 0354	**Структурирани облигации** Структурираните облигации се определят за тази цел като дългови задължения, съдържащи компонент на внедрен дериват, като печалбата е свързана с базова ценна книга или индекс (публичен или специално съставен, като например капиталови инструменти, облигации, фиксиран процент на доход или кредит, валути, стоки и др.). Структурираните облигации не включват дългови инструменти, включващи само опции за покупка или продажба, т.е. стойността на инструмента не зависи от компонент на внедрен дериват.
0360 — 0364	**Първостепенни необезпечени задължения** Тук спадат всички първостепенни необезпечени инструменти, които не са включени в категорията „структурирани облигации“.
0365 — 0369	**Първостепенни непривилегировани задължения** Сумата на което и да е от следните задължения: — Необезпечените вземания в резултат от дългови инструменти, отговарящи на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и в член 108 параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС; — необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 5, първа алинея, буква б) от Директива 2014/59/ЕС; — дълговите инструменти с най-нисък ред измежду обикновените необезпечени вземания в резултат от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС, за които в съответствие със същия параграф държава членка е гарантирала, че имат същия ред като този на вземанията, които отговарят на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и в член 108, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС.
0370 — 0374	**Подчинени задължения** Задълженията, които съгласно националното право в областта на несъстоятелността ще бъдат изплатени едва след като бъдат изцяло погасени задълженията към всички класове обикновени и първостепенни непривилегировани кредитори. Тук спадат подчинените задължения, произтичащи от договорни клаузи и от нормативни изисквания. Холдингите могат да докладват в тази категория и неподчинените дългови ценни книжа (т.е. структурно подчинение). В тази категория се включват само подчинените инструменти, които не се признават за собствени средства. Този ред включва и онази част от подчинените задължения, която по принцип удовлетворява изискванията за собствени средства, но не е включена в собствените средства поради преходни разпоредби като например член 64 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (остатъчен срок до падежа) или десета част от същия регламент (влияние на унаследяването).
0380 — 0382	**Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения (МИПЗ)** Всеки инструмент, който се признава за целите на изпълнение на изискването по член 45 от Директива 2014/59/ЕС, но не е отразен в редове 0320 и 0340—0370.
0390	**Нефинансови задължения** Този ред обхваща нефинансовите задължения, които не са свързани с дългови инструменти, чиито притежатели може да бъдат включени в поделянето на загуби поради практически причини, например разпоредбите относно съдебни спорове, в които субектът участва.
0400	**Остатъчни задължения** Всяко задължение, което не е докладвано в редове 0100—0390.

0500	**Собствени средства** Член 4, параграф 1, точка 118 и член 26, параграф 72 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Базов собствен капитал от първи ред** Член 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;020;010}
0511	**от който: капиталови инструменти/акционерен капитал** Правните инструменти, съставляващи (част от) базовия собствен капитал от първи ред във вид на капиталови инструменти/акционерен капитал.
0512	**от който: инструменти, категоризирани pari passu с обикновени акции** Правните инструменти, съставляващи (част от) базовия собствен капитал от първи ред във вид на инструменти, различни от капиталови инструменти/акционерен капитал, но категоризирани pari passu в тази категория.
0520	**Допълнителен капитал от първи ред** Член 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;530;010}
0521	**от който: (част от) непривилегированите задължения, признати за собствени средства** Правните инструменти, съставляващи (част от) допълнителния капитал от първи ред.
0530	**Капитал от втори ред** Член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;750;010}
0531	**от който: (част от) непривилегированите задължения, признати за собствени средства** Тази разбивка посочва правните инструменти, съставляващи (част от) капитала от втори ред.
0600	**Общо задължения и собствени средства, в т.ч. задължения по деривати** Сборът на всички задължения, докладвани в настоящия образец, и размерът на изискуемите собствени средства. За целта се сумират всички стойности от по-горните редове. За дериватите стойността, която трябва да се използва, е ред 0334 „Сбор на нетните позиции в задължението, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране“.

([1]) Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

([2]) Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

([3]) Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

([4]) Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (ОВ L 166, 11.6.1998 г., стр. 45).

([5]) Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г., стр. 1).

([6]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/1401 на Комисията от 23 май 2016 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници по отношение на регулаторните технически стандарти за методологиите и принципите на оценяване на задълженията, произтичащи от деривати (ОВ L 228, 23.8.2016 г., стр. 7).

II.3 Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)

II.3.1 Общи бележки

15. С настоящия образец се събира информация за капиталовите изисквания за даден субект или група.

16. Цялата предоставена информация трябва да отразява капиталовите изисквания, приложими към референтната дата на докладване.

17. Предоставената с настоящия образец информация за изискванията във връзка с втория стълб трябва да се основава на най-новото официално писмо за ПНПО, изпратено от компетентния орган.

18. Когато капиталовите изисквания не се прилагат за самия субект, за който се предоставя информация, за него се попълва само ред 0110.

II.3.2 Указания за определени позиции

Редове	Указания
0100	**Обща рискова експозиция** Член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Вж. Z 01.00, колона 0100 Обща рискова експозиция съгласно определеното за COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Принос към общата консолидирана рискова експозиция** Вж. Z 01.00, колона 0140 Тази позиция се отчита само за субекти, по отношение на които не се прилагат капиталовите изисквания на индивидуална основа.
0120	**Мярка за общата експозиция** Член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013
0210 — 0250	**Начален капитал и изисквания за отношението на ливъридж**
0210	**Начален капитал** Член 12 и членове 28—31 от Директива 2013/36/ЕС, и член 93 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Размерът на начален капитал, изискван като предварително условие за започване на дейност от дадена институция.
0220	**Изискване за отношението на ливъридж** Изискването за отношението на ливъридж в съответствие с член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, приложимо за субекта или групата, изразено като процент от мярката за общата експозиция. Предоставящите информация субекти, които изключват експозициите към централната банка на институцията в съответствие с член 429а, параграф 1, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013, отчитат коригираното изискване за отношението на ливъридж в съответствие с член 429а, параграф 7 от същия регламент. Ако няма официално изискване, субектите оставят това поле празно.
0300	**Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на обща капиталова адекватност (8 %), посочено в член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013; ii) отношението на допълнителното капиталово изискване (изисквания по стълб 2 – P2R), определено според член 104а от Директива 2013/36/ЕС и Насоките на ЕБО за общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка, както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели („насоки на ЕБО за ПНПО“) (консолидиран текст) (EBA/GL/2014/13). В тази позиция се вписва ОКИПНПО, което компетентният орган е постановил за институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 1.2. от насоките на ЕБО за ПНПО. Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания, се докладва само компонент i).

0310	**ОКИПНПО: съставен от базовия собствен капитал от първи ред (БСК1)** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на обща капиталова адекватност на БСК1 (4,5 %), посочено в член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013; ii) частта от отношението P2R, посочено в ред 0300, точка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на БСК1. Ако компетентният орган не е посочил допълнителни капиталови изисквания, които да се държат във вид на БСК1, се докладва само компонент i).
0320	iii) **ОКИПНПО: съставен от капитала от първи ред (К1)** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на обща капиталова адекватност на К1 (6 %), посочено в член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013; ii) частта от отношението P2R, посочено в ред 0300, точка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на К1. Ако компетентният орган не е посочил допълнителни капиталови изисквания, които да се държат във вид на К1, се докладва само компонент i).
0400	**Комбинирано изискване за буфер** Член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Предпазен капиталов буфер** Член 128, точка 1 и член 129 от Директива 2013/36/ЕС COREP (OF): {C 04.00;750;010}). В съответствие с член 129, параграф 1 от посо1ената директива предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. Това поле се попълва, тъй като процентът на предпазния капиталов буфер е винаги 2,5 %.
0420	**Предпазен буфер с оглед на установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск** Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 COREP (OF): {C 04.00;760;010}). В това поле се докладва размерът на предпазния буфер с оглед на установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск, който може да бъде изискан по силата на член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в допълнение към предпазния капиталов буфер. Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
0430	**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер** Член 128, точка 2, член 130 и членове 135—140 от Директива 2013/36/ЕС (виж COREP (OF): {C 04.00;770;010}). Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
0440	**Буфер за системен риск** Член 128, точка 5 и членове 133—134 от Директива 2013/36/ЕС (виж COREP (OF): {C 04.00;780;010}). Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.

0450	**Буфер за глобалните системно значими институции** Член 128, точка 3 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС COREP (OF): {C 04.00;800;010} Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
0460	**Буфер за другите системно значими институции** Член 128, точка 4 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС COREP (OF): {C 04.00;810;010} Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.
0500	**Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) посоченото в ред 0300 ОКИПНПО; ii) доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС. Тази позиция отразява отношението на съвкупното капиталово изискване (СКИ), определено в раздел 1.2 от насоките на ЕБО за ПНПО. Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).
0510	**СКИ: съставено от БСК1** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) посоченото в ред 0310 ОКИПНПО, съставено от БСК1; ii) доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС. Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).
0520	**СКИ: съставено от К1** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) посоченото в ред 0320 ОКИПНПО, съставено от К1; ii) доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС. Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).
0600	**СКИ и насоки по стълб 2 (НС2)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на СКИ, посочено в ред 0500; ii) където е приложимо – НС2, както са определени в насоките на ЕБО за ПНПО. НС2 се включват само ако са съобщени на институцията от компетентния орган. Ако компетентният орган не е посочил НС2 се докладва само компонент i).
0610	**СКИ: съставено от БСК1** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) посоченото в ред 0510 отношение на СКИ, съставено от БСК1; ii) ако е приложимо – частта от НС2, посочена в ред 0600, компонент ii), която компетентният орган изисква да е налице под формата на БСК1. НС2 се включват само ако са съобщени на институцията от компетентния орган. Ако компетентният орган не е посочил НС2 се докладва само компонент i).

0620	**СКИ и НС2: съставени от К1** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Сборът на i) и ii), както следва: i) посоченото в ред 0520 ОКИПНПО, съставено от К1; ii) ако е приложимо – частта от НС2, посочена в ред 600, компонент ii), която компетентният орган изисква да е налице под формата на К1. НС2 се включват само ако са съобщени на институцията от компетентния орган. Ако компетентният орган не е посочил НС2 се докладва само компонент i).

II.4 Z 04.00 — Вътрешногрупови финансови взаимовръзки

II.4.1 Общи бележки

19. С настоящия образец се събира информация за вътрешногруповите задължения, които не са изключени от поделянето на загуби, за капиталовите инструменти и за гаранциите.

20. Докладват се всички финансови взаимовръзки между съответните правни субекти, включени в консолидираните финансови отчети. Докладваните стойности се събират, когато се отнасят за едни и същи контрагенти (както емитент и гарантиран субект, така и кредитор, титуляр и предоставящ гаранцията) и един и същи вид задължения, капиталови инструменти или гаранции.

21. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0020, 0040 и 0050 на настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

II.4.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0010 — 0020	**Емитент или гарантиран субект** Правен субект, който емитира задълженията или капиталовия инструмент или е гарантираният субект.
0010	**Наименование на субекта** Трябва да се различава от наименованието на субекта, посочено в колона 0030.
0020	**Код** Кодът на емитента или получателя на гаранцията. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За другите субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по приложима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци. Кодът трябва да се различава от кода, посочен в колона 0040.
0030 — 0040	**Кредитор, титуляр или предоставящ гаранцията** Правен субект, който е кредиторът на задължението, притежава капиталовия инструмент или предоставя гаранцията.
0030	**Наименование на субекта** Трябва да се различава от наименованието на субекта, посочено в колона 0010.
0040	**Код** Кодът на кредитора, титуляря или предоставящия гаранцията. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За другите субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по приложима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци. Трябва да се различава от кода, посочен в колона 0020.

0050 — 0080	**Финансова взаимовръзка** В това поле се описват финансовите взаимовръзки между съответните правни субекти.
0050	**Вид** Избира се от следния списък: *Вътрешногрупови задължения* L.1. Депозити, които не са гарантирани, но са привилегировани Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0310 L.2. Депозити, които не са гарантирани и не са привилегировани Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0320 L.3. Задължения, произтичащи от деривати (суми при приключване) Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0330 L.4. Негарантирани обезпечени задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0340 L.5. Структурирани облигации Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0350 L.6. Първостепенни необезпечени задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0360 L.7. Първостепенни непривилегировани задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0365 L.8. Подчинени задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0370 L.9. Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0380 L.10. Нефинансови задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0390 L.11. Остатъчни задължения Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0400 Всички задължения, необхванати от никоя от предишните позиции. L.12. Капитал от втори ред Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0530 L.13. Допълнителен капитал от първи ред Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0520 L.14. Базов собствен капитал от първи ред Същото определение както в Z 02.00 (LIAB), ред 0510 *Вътрешногрупови гаранции* G.1. Емисия Гаранции за определени инструменти/задължения, които са емитирани G.2. Контрагент Гаранции, дадени на определен контрагент на институцията G.3. Неограничени Общи гаранции, които не са ограничени до фиксирана сума G.4. Други Всеки вид гаранция, който не спада към предходните видове
0060	**Непогасена сума** За задълженията в колона 0050 (видове L.1, L.2 и L.4 — L.14) – непогасената сума от вътрешногруповите задължения; за задълженията, произтичащи от деривати (вид L.3) – сумите при приключване, определени за целите на образец Z 02.00 (LIAB), ред 0333. За гаранциите в колона 0050 (G.1—G.4) – максималната потенциална сума на бъдещите плащания по гаранцията.
0070	**от която: емитирана съгласно правото на трета държава** Делът в парично изражение на непогасената сума, уреждана от правото на трета държава.
0080	**от която: приемливи съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)** Размерът на собствените средства и задълженията, признати за изпълнение на изискването по член 45 от Директива 2014/59/ЕС.

II.5 Z 05.01 и Z 05.02 - Основни контрагенти

II.5.1 Общи бележки

22. С тези образци се събира информация за задълженията към основните контрагенти (Z 05.01) и за задбалансовите позиции, получени от основни контрагенти (Z 05.02). Докладваните стойности се агрегират, когато принадлежат към един и същ контрагент и към един и същ вид задължения или задбалансови позиции.

23. Задълженията и задбалансовите позиции, за които контрагентът не може да се установи, не се докладват в тези образци. Задълженията и задбалансовите позиции, за които контрагентът е субект, включен в консолидираните финансови отчети, не се докладват.

II.5.2 Z 05.01 — Задължения към основни контрагенти — указания за определени позиции

24. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0020 и 0060 от настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

Колони	Указания
0010 — 0050	**Контрагент** Информация за основния контрагент, към когото възниква задължението. Основните контрагенти се определят, като се сумират непогасените суми от всички задължения на субекта или групата, за която се предоставя информация в настоящия образец, към всеки контрагент или група от свързани клиенти, изключвайки задълженията към субектите, включени в консолидираните финансови отчети. След това контрагентите и групите свързани контрагенти се подреждат по размера на общата неизплатена сума, за да се установят 10-те най-големи основни контрагенти, информация за които се предоставя с настоящия образец. Определението за „група от свързани контрагенти“ следва определението за „група от свързани клиенти“ в член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За целите на настоящия образец „контрагент“ не може да бъде субект, включен в консолидираните финансови отчети.
0010	**Наименование на субекта** Наименование на основния контрагент или където е приложимо – на групата свързани клиенти. Наименованието на групата свързани клиенти е наименованието на дружеството майка, а когато групата свързани клиенти няма дружество майка – търговското наименование на групата.
0020	**Код** Кодът на основния контрагент или на групата свързани клиенти. За институциите кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За другите субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по приложима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци.
0030	**Група или отделен клиент** Институцията посочва „1“ за отделни основни контрагенти и „2“ – за групи свързани клиенти.
0040	**Държава** Кодът на държавата (по ISO 3166-1-alpha-2) на учредяване на контрагента. Тук спадат квазикодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат за платежния баланс. Държавата се определя според седалището на контрагента. За групите свързани клиенти това е държавата на учредяване на дружеството майка.

0050	**Сектор** Всеки контрагент се разпределя в даден икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP (FINREP, приложение V, част 1, глава 6): — централни банки; — сектор „Държавно управление“ — кредитни институции — други финансови предприятия — нефинансови предприятия — домакинства За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.
0060	**Вид** Видът задължение е един от видовете задължения, изброени в образец 02.00 — Структура на задълженията (LIAB), а именно: L.0 Задължения, изключени от поделянето на загуби; L.1 Депозити, които не са гарантирани, но са привилегировани L.2. Депозити, които не са гарантирани и не са привилегировани L.3 Задължения, произтичащи от деривати; L.4 Негарантирани обезпечени задължения L.5 Структурирани облигации L.6 Първостепенни необезпечени задължения L.7 Първостепенни непривилегировани задължения L.8 Непривилегировани задължения (които не са признати за собствени средства) L.9 Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) L.10 Нефинансови задължения L.11 Остатъчни задължения Ако задълженията към основен контрагент се състоят от повече от един от тези видове, всеки вид задължение се докладва в отделен ред.
0070	**Стойност** Стойността е равна на определението на „неизплатена сума“ в образец Z 03.00 — Структура на задълженията. При задълженията, произтичащи от деривати (вид L.3) се докладват сумите при приключване, както са определени за целите на образец Z 02.00, ред 0333.

II.5.3 Z 05.02 — Основни контрагенти при задбалансовите позиции. Указания за определени позиции

25. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0020 и 0060 от настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

Колони	Указания
0010 — 0050	**Контрагент** Информация за основните контрагенти при задбалансовите позиции. Основните контрагенти при задбалансовите позиции се определят, като се съберат общите номинални стойности на поетите задължения и финансовите гаранции (съгласно определеното за целите на FINREP, образец F 09), които субектът или субектите в групата, за които се предоставя информация с настоящия образец, са получили от контрагенти или от група свързани клиенти. От основните контрагенти при задбалансовите позиции се изключват субектите, включени в консолидираните финансови отчети. След това контрагентите и групите свързани клиенти се подреждат по обща стойност, за да се установят 10-те най-големи основни контрагенти при задбалансовите позиции, информация за които се предоставя с настоящия образец. За целите на настоящия образец се отчитат само контрагентите, които не са включени в консолидираните финансови отчети.
0010	**Наименование на субекта** Вж. указанията за колона 0010 от Z 05.01
0020	**Код** Вж. указанията за колона 0020 от Z 05.01

0030	**Група или отделен клиент** Вж. указанията за колона 0030 от Z 05.01
0040	**Държава** Вж. указанията за колона 0040 от Z 05.01
0050	**Сектор** Вж. указанията за колона 0050 от Z 05.01
0060	**Вид** Видът задбалансова позиция е един от следните съгласно определението във FINREP, образец F 09.02: OBS.1 Получени задължения за кредитиране OBS.2 Получени финансови гаранции OBS.3 Други получени поети задължения Ако получените от основен контрагент задбалансови позиции се състоят от повече от един от посочените по-горе видове, всеки вид задбалансова позиция се докладва в отделен ред.
0070	**Стойност**

II.6 Z 06.00 — Застраховане на депозитите (DIS)

II.6.1 Общи бележки

26. В настоящия образец се прави преглед на застраховането на депозитите в рамките на група. Схемата за гарантиране на депозитите (СГД) се докладва в настоящия образец, ако съответният правен субект на групата членува в нея.

27. Всяка кредитна институция, принадлежаща към групата, се отчита на отделен ред.

II.6.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0010 — 0020	**Субект**
0010	**Наименование на субекта** Наименованието на субекта, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).
0020	**Код** Кодът на субекта, както е посочен в Z 01.00 — Организационна структура (ORG). Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е собствен за всеки ред от образеца.
0030	**СГД** Член 4, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС Наименованието на официално признатата СГД, в която субектът участва по силата на Директива 2014/49/ЕС. Това е СГД в държавата членка на учредяване н субекта, като се изключват други СГД, които в други държави членки може да осигуряват допълнителна защита (допълващо плащане) за клиентите на клон на субекта в дадената държава членка. Когато институция участва в институционална защитна схема, официално призната и за СГД съгласно член 4, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, наименованието на СГД е същото като наименованието на институционалната защитна схема в ред 050. За всяка държава на учредяване на субекта СГД се избира измежду следните: ***за Австрия*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — ‘Sparkassen-Haftungs GmbH’ ***Белгия*** — Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers ***България*** — Фонд за гарантиране на влоговете в банките

	Хърватия — Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ***Кипър*** — Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων ***Чехия*** — Garanční systém finančního trhu ***Дания*** — Garantiformuen ***Естония*** — Tagatisfond ***Финландия*** — Talletussuojarahasto ***Франция*** — Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution ***Германия*** — Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH — Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH — Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund) — BVR Institutssicherung GmbH ***Гибралтар*** — Gibraltar Deposit Guarantee Scheme ***Гърция*** — Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ***Унгария*** — Országos Betétbiztosítási Alap ***Исландия*** — Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta ***Ирландия*** — Irish Deposit Protection Scheme ***Италия*** — Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi — Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ***Латвия*** — Latvijas Noguldījumu garantiju fonds ***Лихтенщайн*** — Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV ***Литва*** — Indėlių ir investicijų draudimas ***Люксембург*** — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg ***Малта*** — Depositor Compensation Scheme ***Нидерландия*** — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel ***Норвегия*** — Bankenes sikringsfond ***Полша*** — Bankowy Fundusz Gwarancyjny ***Португалия*** — Fundo de Garantia de Depósitos ***Румъния*** — Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare ***Словакия*** — Fond ochrany vkladov ***Словения*** — Banka Slovenije ***Испания*** — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito

	Швеция — Riksgälden Ако официално признатата СГД, в която субектът участва, не е посочена по-горе, се вписва „друга“.
0040	**Размер на гарантираните депозити** Член 1, параграф 1, точка 5 и член 6, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС Размерът на гарантираните депозити по смисъла на член 2, параграф 5, точка 1, във връзка с член 6 от Директива 2014/49/ЕС, гарантирани от СГД в ред 00030, като се изключат временно високите салда по смисъла на член 6, параграф 2 от същата директива.
0050	**Институционална защитна схема** Член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Наименование на институционалната защитна схема (ИЗС), както е посочена в член 113, параграф 7 от Регламент № 575/2013, в която субектът участва. Ако субектът не участва в ИЗС, полето се оставя празно. Ако субектът участва в ИЗС, официално призната като СГД съгласно член 4, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, названието на ИЗС е същото като на СГД в ред 030.
0060	**Допълнителна защита по схема на договорна основа** Член 1, параграф 3, буква а) от Директива 2014/49/ЕС Размерът на депозитите, обхванати от схема на договорна основа в рамките на субекта.

II.7 Критични функции и основни стопански дейности

II.7.1 Общи бележки

28. В четирите образци от този раздел се предоставят основни данни и качествени оценки на въздействието, заменяемостта и критичността на икономическите функции, изпълнявани от групата, допълнени със свързване на тези критични функции с основните стопански дейности и юридически лица.

29. Образците се отнасят по-специално за следното:

30. Образец Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (FUNC 1) определя въз основа на количествени и качествени показатели некритичните и критичните функции, изпълнявани от групата, за всяка държава членка, в която групата има дейност;

31. Образец Z 07.02 — Онагледяване на критичните функции по правни субекти (FUNC 2) представя разпределението на определените критични функции по правни субекти и оценка дали всеки правен субект се счита за съществен за изпълнението на критичната функция;

32. Образец Z 07.03 — Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти (FUNC 3) представя пълен списък на основните стопански дейности и разпределението им по правни субекти;

33. Образец Z 07.04 — Онагледяване на критичните функции по основни стопански дейности (FUNC 4) представя разпределението на определените критични функции по стопански дейности.

34. По смисъла на член 2, параграф 1, точка 35 от Директива 2014/59/ЕС критичните функции са тези дейности, услуги или операции, чието прекъсване може да доведе в една или повече държави членки до срив в предоставянето на услуги от важно значение за реалната икономика или да наруши финансовата стабилност поради размера, пазарния дял, външната и вътрешната взаимносвързаност, сложността или трансграничните дейности на институцията или групата, от гледна точка по-специално на заменяемостта на тези дейности, услуги или операции.

35. По силата на член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията ([6]) дадена функция се приема за критична, ако удовлетворява следните две условия:

а) функцията се изпълнява от дадена институция за трети лица, които не са свързани с нея или групата; както и

([6]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията от 2 февруари 2016 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на обстоятелствата и условията, при които плащането на извънредните последващи вноски може да бъде частично или напълно отложено, както и по отношение на критериите за определяне на дейностите, услугите и операциите — във връзка с критичните функции, и за определяне на стопанските дейности и свързаните с тях услуги — във връзка с основните стопански дейности (ОВ L 131, 20.5.2016 г., стр. 41).

б) внезапното прекъсване на тази функция, поради системното ѝ значение за третите лица и системното значение на изпълняващата я институция или група, би имало съществено неблагоприятно въздействие върху третите лица, би оказало верижен ефект или би подкопало общото доверие на пазарните участници.

36. По смисъла на член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС основните стопански дейности са тези стопански дейности и свързани с тях услуги, които представляват съществени източници на доходи или печалба или които имат стойност за целите на франчайзинг за дадена институция или за групата, от която е част дадена институция.

37. За целите на настоящия образец икономическите функции се отнасят за функциите, изброени в таблицата по-долу.

38. За всяка категория икономически функции може да се посочи икономическа функция „други“, ако тя не е обхванатата от останалите предварително определени функции.

39. Контрагентите, посочени в редове 0010—0070 и 0080—0150, се определят както и секторите на контрагентите, както е предвидено във FINREP, приложение V, част 1, глава 6. „МСП“ означава малки и средни предприятия, както са определени във FINREP, приложение V, част 1, параграф 5, буква и).

Идентификатор	Икономическа функция
	Депозити „Набиране на депозити“ означава приемане на депозити от нефинансови посредници. Тук не спадат заемите от други финансови посредници, които се третират отделно в частта „финансиране на едро“. Депозитите включват: i) текущи сметки/овърнайт депозити, ii) срочни влогове, iii) депозити, договорени за ползване след предизвестие; тук не спадат споразуменията за обратно изкупуване. Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services, 2013 г., стр. 14; приложение II, част 2, точки 9.1, 9.2 и 9.3 от Регламент (ЕС) № 1071/2013.
1.1	**Домакинства**
1.2	**Нефинансови предприятия (МСП)**
1.3	**Нефинансови предприятия (различни от МСП)**
1.4	**Сектор „Държавно управление“**
1.5, 1.6, 1.7	**Други сектори/контрагенти (1), (2) и (3)**
	Кредитиране „Кредитиране“ означава предоставяне на средства на нефинансови контрагенти, например корпоративни или непрофесионални клиенти. Кредитирането на финансови контрагенти е различна дейност и се оценява в частта „финансиране на едро“. Понятието „кредит“ обхваща дълговите инструменти, държани от институции, но не и дълговите инструменти, които са ценни книжа, независимо от тяхното счетоводно класифициране. Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services, 2013 г., стр. 17; приложение II, част 2, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1071/2013.
2.1	**Домакинства — кредитиране за закупуване на жилище** Кредитиране за закупуване на жилище означава заеми, отпуснати на домакинства с цел инвестиране в жилища за собствени нужди и за даване под наем, включително за строеж и ремонтни работи.
2.2	**Домакинства — друго кредитиране**
2.3	**Нефинансови предприятия — МСП**
2.4	**Нефинансови предприятия — различни от МСП**
2.5	**Сектор „Държавно управление“**
2.6, 2.7, 2.8	**Други сектори/контрагенти (1), (2) и (3)**

Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство

Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services, 2013 г., стр. 20.

Икономическите функции, включени в настоящата рубрика, обхващат предоставянето на платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг и попечителство от страна на кредитна институция – като посредник между собствени клиенти или между клиент и една или няколко съответни инфраструктури на финансовия пазар (ИФП), или предоставянето на (непряк) достъп до ИФП за други банки. В съответствие с насоките на Съвета за финансова стабилност за определяне на критичните функции и критичните споделени услуги („FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services“) функцията за плащания, клиринг и сетълмент обхваща само услугите, които банките предоставят на свои клиенти. Тук не спадат услугите, предоставяни от доставчици (единствено) на ИФП. За целите на настоящия образец ИФП включват платежните системи, системите за сетълмент на ценни книжа, централните депозитари на ценни книжа и централните контрагенти, но не и регистрите на трансакции.
Термините „платежна услуга“, „платежна операция“ и „платежна система“ са със смисъла, посочен в член 4, точки 3, 5 и 7 от Директива 2015/2366/ЕС за платежните услуги във вътрешния пазар ([1]).

3.1	**Платежни услуги към парично-финансови институции (ПФИ)** Този ред включва платежните услуги, предоставяни на парично-финансовите институции (ПФИ), със или без използване на външни системи за плащане. Тук спадат и (плащанията, свързани със) съответните банкови услуги. ПФИ са всички институционални единици, включени в следните подсектори: i) централна банка; ii) депозитни институции без централната банка; и iii) фондове на паричния пазар.
3.2	**Платежни услуги към различни от ПФИ** Платежните услуги, предоставяни на клиенти, със или без използване на външни системи за плащане. Клиентите тук са само физическите или юридическите лица, които не са ПФИ. Доставчиците на платежни услуги също се изключват от сектора „различни от ПФИ“.
3.3	**Касови услуги** Касовите услуги, предоставяни на клиенти – физически лица и предприятия, но различни от ПФИ. Тези услуги се отнасят до тегленето на пари от банкомат и на гише в клонове и не включват други касови услуги (като услуги за превоз на парични средства за продавачите на дребно). Тук спада тегленето на пари в брой с чекове и на гише в клонове с използване на банкови формуляри (където карти могат да се използват като средство за удостоверяване на самоличността).
3.4	**Услуги по сетълмент на ценни книжа** Услугите, предоставяни на клиенти, за сделки по потвърждаване, клиринг и сетълмент на ценни книжа, със или без използването на системи за сетълмент на ценни книжа. „Сетълмент“ означава приключване на сделка с ценни книжа, без оглед на мястото на сключването ѝ, с цел изпълнение на задълженията от страните по нея чрез прехвърляне на парични средства и/или ценни книжа.
3.5	**Услуги по клиринг към централни контрагенти** Услугите по клиринг на ценни книжа и деривати, предоставяни на клиенти. Тук спада осигуряването на непряк достъп до централен контрагент.
3.6	**Попечителски услуги** Отговорно пазене и администриране на финансови инструменти за клиенти и услуги, свързани с попечителство, например управление на парични средства и обезпечения.
3.7, 3.8, 3.9	**Други услуги/дейности/функции (1), (2) и (3)**

Капиталови пазари

Дейностите на капиталовите пазари обхващат емитирането на ценни книжа и търгуването с тях, съответните консултантски услуги и свързаните услуги като основни брокерски услуги и поддържане на пазара.

4.1	**Деривати, държани за търгуване (извънборсово)** Член 2, параграфи 5 и 7 от Регламент (ЕС) № 648/2012. „Дериват“ или „договор за дериват“ означава финансов инструмент, както е определен в точки 4—10 от раздел B на приложение I към Директива 2014/65/ЕС, прилагани съгласно членове 38 и 39 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 ([2]). „Извънборсов дериват“ или „договор за извънборсов дериват“ означава договор за дериват, чието изпълнение не се извършва на регулиран пазар по смисъла на член 4, параграф 1, точка 21 от Директива 2014/65/ЕС или на пазар в трета държава, считан за еквивалентен на регулиран пазар по силата на член 2а от Регламент (ЕС) № 648/2012. Стойността, която се посочва, се отнася само за дериватите, търгувани на извънборсовия пазар.
4.2	**Деривати, държани за търгуване (различни от извънборсови)** Всички деривати, държани за търгуване, с изключение на извънборсовите деривати, държани за търгуване.
4.3	**Вторични пазари/търгуване** Вторичните пазари са мястото, където инвеститорите купуват и продават ценни книжа. Тази функция се отнася за целия търговски портфейл (т.е. собствен капитал, корпоративен кредит, държавен кредит). Попълнената тук сума представлява стойността на ценните книжа, изчислена като общата сума на ценните книжа, държани за търгуване. Ценните книжа се посочват по справедлива стойност към датата на докладване. В тази стойност не се включват заемите, дериватите и активите, които не могат да се търгуват (например вземания).
4.4	**Първични пазари/поемане** Първичните пазари са фондови борси, където дружества, правителства и други групи емитират нови ценни книжа, за да се финансират чрез дългови или капиталови инструменти (обикновени и привилегировани акции, корпоративни облигации, ценни книжа, полици, държавни ценни книжа). Първичните пазари се подпомагат от подписвачески групи.
4.5, 4.6, 4.7	**Други услуги/дейности/функции (1), (2) и (3)**

Финансиране на едро

Дейности на пазарите на едро по предоставяне на заеми на финансови контрагенти (кредитни институции и други финансови корпорации) и по получаване на заеми от тези контрагенти.

5.1	**Получени заеми** Получените на пазарите на едро заеми от финансови контрагенти (включително чрез споразумения за обратно изкупуване, междубанкови заеми, търговски ценни книжа, депозитни сертификати, фондове на паричния пазар, кредитни линии, обезпечени с активи търговски ценни книжа и доверителни депозити).
5.2	**Деривати (активи)** Всички деривати с финансови контрагенти, вписани в актива на счетоводния баланс. За разлика от „Капиталови пазари“, при „Финансиране на едро“ дериватите включват всички договори за деривати с финансови контрагенти (не се ограничават до високочестотна търговия).
5.3	**Кредитиране** Предоставените на пазарите на едро заеми на финансови контрагенти (включително чрез кредити по обратни репо споразумения, търговски ценни книжа, депозитни сертификати, фондове на паричния пазар, кредитни линии, обезпечени с активи търговски ценни книжа и доверителни депозити).

5.4	**Деривати (пасиви)** Всички деривати с финансови контрагенти, вписани в пасива на баланса.
5.5, 5.6, 5.7	**Други видове продукти (1), (2) и (3)** Всички функции на икономическата функция „Финансиране на едро“, които не са включени по-горе в точки 5.1—5.4.

([1]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

([2]) Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията от 10 август 2006 г. за прилагане на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на задълженията за водене на регистри за инвестиционните посредници, отчитането на сделките, прозрачността на пазара, допускането на финансови инструменти за търгуване, както и за определените понятия за целите на посочената директива (ОВ L 241, 2.9.2006 г., стр. 1).

II.7.2 Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (FUNC 1): Указания за определени позиции

40. Информацията в настоящия образец се предоставя веднъж за всяка държава членка (посочена като „държава“), в която групата има дейност.

41. Дейността обхваща всички икономически функции, упражнявани в тази държава членка от всеки субект от групата, независимо дали са критични или не.

Редове	Указания
0010 — 0380	**Икономически функции** Икономически функции съгласно определеното по-горе.

Колони	Указания
0010	**Описание на икономическата функция** Когато икономическата функция е от вида „Други“ (функции 1.5—1.7, 2.6—2.8, 3.7—3.9, 4.5—4.7, 5.5—5.7), тя се описва.
0020	**Пазарен дял** Приблизителна оценка на пазарния дял на институцията или групата за икономическата функция в съответната държава. Като процент от общия пазар от гледна точка на паричната стойност.
0030	**Парична стойност** Съдържанието на тази колона зависи от изпълняваната икономическа функция. 1. Депозити Балансова стойност (включително начислената лихва) на приетите депозити. Справка: FINREP, приложения III и IV, образец F 08.01 и приложение V, част 2, параграф 97. 2. Кредитиране Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните заеми и аванси (включително начислената лихва). Предоставените в заем ценни книжа се приемат за индикатор на очакваното бъдещо кредитиране. Справка: FINREP, приложения III и IV, образец F 04.04.01 и приложение V, част 1, параграф 34, буква б). 3. Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство По правило се отчита средната дневна стойност на сделките през годината. Ако тя не е налична, може да се отчете средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца).

	По-специално, за различните функции се взимат предвид следните параметри: — Платежни услуги (3.1 и 3.2): стойност на изпратените сделки. — (Справка: член 4, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366; ЕЦБ/2013/43 ([1])) — Касови услуги (3.3): стойността на операциите на терминално устройство АТМ, както са определени в ЕСВ/2013/43, таблица 7, както и тегленията на пари в брой „на гише“, както са определени в ЕСВ/2014/15 ([2]), таблица 4. — Услуги по сетълмент на ценни книжа (3.4): стойността на обработените от името на клиенти прехвърляния на ценни книжа. Тук спадат операциите, уредени чрез система за сетълмент на ценни книжа или уредени вътрешно от отчитащите институции, както и операциите „без плащане“. — Услуги по клиринг към централни контрагенти (3.5): позициите (експозиция), които централните контрагенти, на които институцията е член, поемат с институцията от името на нейните клиенти. Посочва се средната дневна стойност на отворените позиции, свързани с клиентска дейност, при централните контрагенти. Ако тя не е налична, може да се посочи средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца). — Попечителски услуги (3.6): стойността на активите под попечителство, по справедлива стойност. Ако справедливата стойност не е налична, могат да се прилагат други бази за оценка, включително номиналната стойност. Когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, инвестиционни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Ако е целесъобразно, посочените стойности включват начислената лихва. (Справка: FINREP, приложение III и приложение IV, образец F 22.02, колона 010). 4. Капиталови пазари Условна сума — посочва се само за дериватите (4.1—4.2): брутната номинална сума на всички сделки, сключени и все още неуредени към референтната дата. Справка: за определението – FINREP, приложение V, част 2, параграф 133; за данните – FINREP, приложения III, IV и V. — Общо деривати (4.1—4.2): образец F 10.00, колона 030, ред 290. — Извънборсови деривативни инструменти (4.1): образец F 10.00, колона 030, редове 300 + 310 + 320. — Дейности на вторичния пазар (4.3): Балансова стойност на активите – балансовата стойност, която се отчита в актива на счетоводния баланса, включително начислената лихва [FINREP: приложение V, част 1, параграф 27] за капиталовите инструменти и дълговите ценни книжа [FINREP: приложение V, част 1, параграф 31], класифицирани като „държани за търгуване“ [FINREP: приложение V, част 1, точка 15, буква а) и параграф 16, буква а)]. — Справка: FINREP: приложение III, образец F 04.01, колона 010, редове 010 + 060 + 120. — Първични пазари (4.4): Приходи от такси – такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията. — Справка: FINREP: приложения III и IV, образец F 22.01, колона 010, редове 030 + 180. 5. Финансиране на едро Използва се брутната балансова стойност, както е определена вв FINREP. Справка: FINREP: приложение V, част 1, параграф 34; FINREP: приложения III и IV, образци: — Получени заеми (5.1): образец F 20.06, колона 010, редове 100 + 110, всички държави. — Деривати (активи) (5.2): образец F 20.04, колона 010, ред 010, всички държави. — Предоставени заеми (5.3): образец F 20.04, колона 010, редове 170 + 180, всички държави. — Деривати (пасиви) (5.4): образец F 20.06, колона 010, ред 010, всички държави.
0040	**Цифров показател** Съдържанието на тази колона зависи от изпълняваната икономическа функция. 1. Депозити Общ брой клиенти, депозирали стойностите, посочени в „Парична стойност“. Ако даден клиент използва повече от един депозитен продукт/депозитна сметка, клиентът се брои само веднъж.

	2. Кредитиране Общ брой клиенти. Ако даден клиент използва повече от един кредитен продукт/кредитна сметка, клиентът се брои само веднъж. 3. Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство По правило се посочват средните дневни стойности на сделките през годината. Ако те не са налични, може да се даде средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца). По-специално, за различните функции се взимат предвид следните параметри: — Платежни услуги (3.1—3.2): брой извършени операции. — Справка: член 4, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366; ЕЦБ/2013/43. — Касови услуги (3.3): брой операции на терминално устройство АТМ, както са определени в ЕСВ/2013/43, таблица 7, както и тегления на пари в брой „на гише“, както са определени в ЕСВ/2014/15, таблица 4. — Услуги по сетълмент на ценни книжа (3.4): брой обработени от името на клиенти прехвърляния на ценни книжа. Тук спадат операциите, уредени чрез система за сетълмент на ценни книжа или уредени вътрешно от отчитащата институция или група, както и операциите „без плащане“. 4. Капиталови пазари Брой контрагенти ИЛИ операции. За дериватите (4.1—4.2) и инструментите на вторичния пазар (4.3) – общият брой контрагенти. За първичния пазар (4.4) – общият брой операции по поемане. 5. Финансиране на едро Общ брой контрагенти. Ако даден контрагент има повече от една сметка и/или повече от една сделка, този контрагент се брои само веднъж.
0050	**Въздействие върху пазара** Очакваното въздействие на внезапно прекъсване на функцията върху трети страни, финансовите пазари и реалната икономика, като се вземат предвид размерът, пазарният дял в дадената държава, външните и вътрешните взаимовръзки, сложността и трансграничната дейност на институцията. Тази оценка се изразява качествено като „силно (H)“, „значително (MH)“, „ограничено (ML)“ или „слабо“ (L) въздействие. „H“ се избира, ако прекъсването би оказало силно въздействие върху националния пазар; „MH“ – ако въздействието е значително; „ML“ – ако въздействието е съществено, но ограничено; „L“ – ако въздействието е слабо.
0060	**Заменяемост** Член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 Дадена функция се приема за заменяема, ако може да бъде заменена по приемлив начин и в приемлив срок, с което да се избегнат системни проблеми за реалната икономика и финансовите пазари. Взима се предвид следното: а) структурата на пазара за тази функция и наличието на алтернативни доставчици; б) възможностите на останалите доставчици по отношение на необходимия капацитет; изискванията за изпълняване на функцията; както и потенциалните пречки за навлизане на пазара или разрастване; в) стимулът за други доставчици да поемат тези дейности; г) необходимото време за преминаване на ползвателите на услугата към нов доставчик на услуги и свързаните с този преход разходи; необходимото време за поемане на функцията от другите конкуренти и дали този срок е достатъчен, за да се предотвратят сериозни шокове предвид вида услуга. Тази оценка се изразява качествено като „силно (H)“, „значително (MH)“, „ограничено (ML)“ или „слабо“ (L) въздействие. „H“ се избира, ако функцията може лесно да започне да се изпълнява от друга банка при сравними условия и в приемлив срок; „L“ – ако функцията не може лесно или бързо да бъде заменена; „MH“ и „ML“ – за междинните случаи, предвид различните параметри (например пазарен дял, концентрация на пазара, време за замяна, както и правните пречки и оперативните изисквания за навлизане на пазара или разрастване).

0070	**Критична функция** В тази колона се посочва дали икономическата функция се счита за критична на пазара на съответната държава, предвид количествените данни и индикаторите за критичност в настоящия образец. Посочва се „Да“ или „Не“.

([1]) Регламент (ЕС) № 1409/2013 на Европейската централна банка от 28 ноември 2013 г. относно статистика на плащанията (ОВ L 352, 24.12.2013 г., стр. 18).
([2]) Насоки на Европейската централна банка от 4 април 2014 г. относно паричната и финансовата статистика (преработен текст) (ОВ L 340, 26.11.2014 г., стр. 1).

II.7.3 Z 07.02 — Онагледяване на критичните функции по правни субекти (FUNC 2): указания за определени позиции

42. Информацията в настоящия образец се предоставя за цялата група. Тук се посочват само критичните функции, определени като такива Z 07.01;070 (по държави членки).

43. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0010, 0020 и 0040 на настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

Колони	Указания
0010	**Държава** Държавата, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**Идентификационен код** Идентификационният код на критичните функции, както са определени в глава II.7.1 по-горе и посочени в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Наименование на субекта** Наименованието на субекта, изпълняващ критичната функция, както е посочено в Z 01.00 (ORG). Ако има няколко субекта, изпълняващи едни и същи функции в една и съща държава, информацията за всеки субект се предоставя в отделен ред.
0040	**Код** Код на субекта, изпълняващ критичната функция, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).
0050	**Парична стойност** Делът, в парично изражение, на правния субект в паричната стойност, посочена в колона 0030 от образец Z 07.01 (FUNC 1).

II.7.4 Z 07.03 — Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти (FUNC 3): указания за определени позиции

44. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0020 и 0040 от настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

45. В настоящия образец се посочват само съответните правни субекти.

Колони	Указания
0010	**Основна стопанска дейност** Основната стопанска дейност по смисъла на член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС и член 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията.

0020	**Идентификационен код на стопанската дейност** Собствен идентификационен код на стопанската дейност, който се определя от институцията.
0030	**Описание** Описание на основната стопанска дейност.
0040	**Наименование на субекта** Наименование на субекта, както е посочено в Z 01.00 (ORG), който изпълнява или е част от основната стопанска дейност. Ако има няколко субекта, които изпълняват или са част от една и съща основна стопанска дейност, информацията за всеки субект се предоставя в отделен ред.
0050	**Код** Код на субекта, който изпълнява или е част от основна стопанска дейност, както е посочена в Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 — Онагледяване на критичните функции по основни стопански дейности (FUNC 4): указания за определени позиции

46. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0010, 0020 и 0040 на настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

47. В настоящия образец се отчитат само критичните функции, посочени в {Z 07.01;0070}.

Колони	Указания
0010	**Държава** Държавата, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**Идентификационен код на функцията** Идентификационният код на критичните функции, както са определени в глава II.7.1 по-горе и посочени в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Основна стопанска дейност** Основната стопанска дейност по смисъла на член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС и член 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията от 2 февруари 2016 г., посочена в образец Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**Идентификационен код на стопанската дейност** Собствен идентификационен код на стопанската дейност, който се определя от институцията; същият като идентификационния код, посочен в образец Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 — Критични услуги (SERV)

II.8.1 Общи указания

48. Информацията, която трябва да се включи в настоящия образец, се предоставя веднъж за цялата група; изброяват се критичните услуги, ползвани от всеки субект в групата, и се свързват с критичните функции, изпълнявани от групата.

49. Критични услуги са основните операции, дейности и услуги, които се предоставят на една (специални услуги) или повече (споделени услуги) стопански единици или правни субекти в рамките на групата и които са необходими за осигуряването на една или повече критични функции. Критичните услуги могат да се предоставят от субекти в рамките на групата (вътрешни услуги) или да се възлагат на външен изпълнител (външни услуги). Дадена услуга се счита за критична, когато нейното нарушаване може да представлява сериозна пречка за осигуряването на критичните функции или напълно да го възпрепятства поради неразривната ѝ свързаност с критичните функции, които институцията осигурява на трети лица.

50. В настоящия образец не се докладват услугите, извършвани изцяло вътрешно за даден правен субект.

51. В настоящия образец не се докладват услугите, които нямат съществено въздействие върху критичните функции.

52. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 и 0080 от настоящия образец, формира първичен код, собствен за всеки ред от образеца.

II.8.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0005	**Идентификационен код**
0010	**Вид услуга** Видът услуга е един от изброените по-долу. Когато е възможно, се посочва подкатегорията (двуцифрова идентификация). Когато няма подкатегория или никоя подкатегория не описва по подходящ начин предоставяната от институцията услуга, се посочва главната категория (едноцифрова идентификация). 1. Подпомагане на човешките ресурси 1.1. Управление на персонала, в т.ч. управление на договорите и възнагражденията 1.2. Вътрешна комуникация 2. Информационно осигуряване 2.1. Информационен и комуникационен хардуер 2.2. Съхраняване и обработване на данни 2.3. Друга информационна инфраструктура, работни терминали, телекомуникации, сървъри, центрове за електронна обработка на данни и съответните услуги 2.4. Управление на лицензите за софтуер и приложен софтуер 2.5. Достъп до външни доставчици, по-специално на данни и инфраструктура 2.6. Поддръжка на приложенията, в т.ч. на приложния софтуер, и свързаните с това потоци от данни 2.7. Генериране на отчети, вътрешни потоци информация и бази данни 2.8. Поддръжка за ползвателите 2.9. Възстановяване при извънредни ситуации и бедствия 3. Обработка на сделките, включително свързани със сделките правни въпроси, по-специално мерки против изпирането на пари. 4. Предоставяне или управление на недвижими имоти и съоръжения, и на свързаните с тях инфраструктури 4.1. Офиси и съхранение 4.2. Управление на вътрешни съоръжения 4.3. Охрана и контрол на достъпа 4.4. Управление на портфейл от недвижими имоти 4.5. Друго (да се уточни) 5. Правни услуги и звена за проверка на съблюдаването на нормативните изисквания 5.1. Правна помощ за предприятия 5.2. Правни услуги във връзка с деловата дейност и сделки 5.3. Помощ за осигуряване на съблюдаване на нормативните изисквания 6. Услуги във връзка с касови наличности 6.1. Координиране, администриране и управление на касовите наличности 6.2. Координиране, администриране и управление на рефинансирането на субекти, в т.ч. управление на обезпеченията 6.3. Функция за изискуемо предоставяне на информация, по-специално във връзка с изискуемите отношения на ликвидност 6.4. Координиране, администриране и управление на програми за средносрочно и дългосрочно финансиране, както и за рефинансиране на субекти от групата 6.5. Координиране, администриране и управление на рефинансирането, в частност във връзка с възникващите в краткосрочен план въпроси 7. Търгуване/управление на активи 7.1. Обработване на операциите: отразяване на търговията, проектиране, реализация, обслужване на търговските продукти 7.2. Потвърждаване, сетълмент, плащане 7.3. Управление на позициите и контрагентите във връзка с предоставянето на данни и отношенията с контрагентите

	7.4. Управление на позициите (риск и равняване) 8. Управление и оценка на риска 8.1. Управление на риска предвид основната дейност, дадена стопанска дейност или вида риск 8.2. Изготвяне на доклади за риска 9. Счетоводно отчитане 9.1. Отчитане съгласно законовите и подзаконовите изисквания 9.2. Остойностяване, по-специално на пазарните позиции 9.3. Докладване за управлението 10. Работа с парични средства
0020 — 0030	**Получател на услугата** Субектът от групата, който получава критичната услуга, посочена в колона 0010, от друг субект от групата или от външния доставчик, посочен в колони 0040—0050.
0020	**Наименование на субекта** Трябва да се различава от наименованието, посочено в колона 0040.
0030	**Код** Собственият идентификационен код на правния субект в колона 0020, посочен в образец Z 01.00 (ORG) Трябва да се различава от идентификационния код, посочен в колона 0050.
0040 — 0050	**Доставчик на услугата** Правният субект (вътрешен или външен), който предоставя на субект от групата критичната услуга, посочена в колона 0010.
0040	**Наименование на субекта** Трябва да се различава от наименованието, посочено в колона 0020.
0050	**Код** Собственият идентификационен код на правния субект в колона 0040. Трябва да се различава от идентификационния код, посочен в колона 0030. Когато доставчикът на услугата е субект от групата, кодът е същият като посоченият в образец Z 01.00 (ORG). Когато доставчикът на услугата не е субект от групата, неговият код е: — за институции – 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; — за другите субекти – 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, а ако няма такъв – кодът по прилежима в Съюза единна кодификация, а ако няма такъв – националният код. Кодът е собствен и се използва последователно във всички образци.
0060	**Част от групата** „Да“ — ако услугата се предоставя от субект от групата („вътрешен“) „Не“ — ако услугата се предоставя от субект извън групата („външен“)
0070 — 0080	**Критична функция** Критичната функция, чието изпълнение би било сериозно затруднено или напълно възпрепятствано в случай на нарушаване на критичната услуга. Това е една от функциите, оценени като критични в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Държава** Държавата членка, за която функцията е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).

0080	**Идентификационен код** Идентификационният код на критичните функции, както са определени в глава II.7.1 по-горе и посочени в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Разчетно време за замяна** Разчетно време, необходимо за замяната на един доставчик с друг до съпоставима степен що се отнася до предмет, качество и цена на получената услуга. Посочете едно от следните: — „1 ден — 1 седмица“, когато времето за замяна е не по-дълго от една седмица; — „1 седмица — 1 месец“, когато времето за замяна е по-дълго от една седмица, но не по-дълго от един месец; — „1 седмица — 6 месец“, когато времето за замяна е по-дълго от една седмица, но не по-дълго от 6 месеца; — „6 — 12 месеца“, когато времето за замяна е по-дълго от 6 месеца, но не по-дълго от година; — „над 1 година“, когато времето за замяна е повече от една година.
0100	**Разчетно време за достъп до договори** Разчетното време, необходимо за извличане на следната информация за уреждащия услугата договор, в отговор на искане от органа за преструктуриране: — срок на договора; — страни по договора (възложител, доставчик, лица за връзка) и тяхната юрисдикция; — същност на услугата (т.е. кратко описание на характера на сделката между страните, включително цени); — дали същата услуга може да се предложи от друг вътрешен/външен доставчик (и определяне на потенциалните кандидати); — юрисдикция на договора; — отдел, отговарящ за изпълнението на главните операции, обхванати от договора; — основни санкции, предвидени в договора, в случай на преустановяване или забавяне на плащанията; — причини за предсрочно прекратяване и предвиден срок за прекратяване; — оперативна подкрепа след прекратяване; — приложимост – за кои критични функции и стопански дейности. Посочва се едно от следните: — 1 ден — 1 ден — 1 седмица — над 1 седмица — няма договор, уреждащ услугата.
0110	**Приложимо право** Кодът по ISO на държавата, чието право урежда договора.
0120	**Договор, който не се поддава на преструктуриране** Отразява оценката дали договорът може да бъде продължен и прехвърлен при преструктуриране. Освен други фактори, при оценката се взима под внимание следното: — всяка клауза, която би дала право на контрагент да прекрати договора единствено в резултат от преструктуриране, мерки за ранна интервенция или сценарии за едновременно неизпълнение, въпреки продължаващото изпълнение на съществените задължения; — всяка клауза, която би дала право на контрагент да измени условията на услугата или цените единствено в резултат от преструктуриране, ранна интервенция или сценарии за едновременно неизпълнение, въпреки продължаващото изпълнение на съществените задължения; — признаването в договора на правото на преустановяване, което имат органите за преструктуриране.

	Посочва се едно от следните: — „Да“ — ако съгласно оценката договорът не се поддава на преструктуриране — „Не“ — ако съгласно оценката договорът се поддава на преструктуриране — „Без оценка“ — ако не е направена оценка

II.9 Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции

II.9.1 Общи бележки

53. В настоящия образец се посочват дейностите, функциите или услугите по клиринг, разплащане, сетълмент на ценни книжа и попечителство, чието прекъсване може да представлява сериозна пречка за осигуряването на една или няколко критични функции или напълно да възпрепятства тяхното осигуряване.

54. В настоящия образец се предоставя информация веднъж за цялата институция или група.

55. Посочват се само онези инфраструктури на финансовия пазар, чието нарушаване би представлявало сериозна спънка или би попречило на осигуряването на някоя критична функция.

56. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0020, 0030, 0040, 0070 и 0100 от настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

II.9.2 Указания за определени позиции

Колони	Указания
0010 — 0020	**Ползвател** Субект от групата, използващ платежни услуги, попечителски услуги, услуги по сетълмент, клирингови услуги или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).
0010	**Наименование на субекта** Наименованието на субекта, използващ попечителски услуги, услуги по сетълмент, клирингови услуги или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG). Посочват се само субектите, определени в Z 07.02 като изпълняващи критични функции.
0020	**Код** Кодът на субекта, използващ платежни услуги, попечителски услуги, услуги по сетълмент, клирингови услуги или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).
0030 — 0040	**Критична функция** Критичната функция, осигурявана от субекта, чието осигуряване би било затруднено или възпрепятствано от прекъсване на достъпа до платежните услуги, попечителските услуги, услугите по сетълмент, клиринговите услуги или услугите, свързани с регистър на трансакции.
0030	**Държава** Държавата, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0040	**Идентификационен код** Идентификационният код на критичните функции, както са определени в глава II.7.1 по-горе и посочени в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0050- 0070	**Инфраструктура на финансовия пазар (ИФП)** Справка: CPMI, Principles for financial market infrastructures. Многостранна система между участващи финансови институции, включително системния оператор, която се използва за регистрация, клиринг или сетълмент на плащания, ценни книжа, деривати или други финансови операции.

0050	**Вид система** Посочва се едно от следните: „ПС“ — Платежна система „М) ЦДЦК“ — (Международен) Централен депозитар на ценни книжа, включително (М) ЦДЦК, който предоставя услуги по сетълмент (вътрешно или възложени на външни изпълнители) „ССЦК“ — Система за сетълмент на ценни книжа без попечителство „ЦК – ценни книжа“ — Централен контрагент за клиринг на ценни книжа „ЦК – деривати“ — Централен контрагент за клиринг на деривати „РТ“ — Регистър на трансакции „Други“ — когато видът система на ИФП не съответства на никой от предварително определените видове, посочени по-горе „Не е приложимо“ — когато критичните платежни услуги, услуги по клиринг, сетълмент или попечителство се предоставят от субект, който не е посочена по-горе инфраструктура на финансовия пазар, например банки попечители
0060	**Наименование** Търговското название на инфраструктурата на финансов пазар Ако в колона 0050 е посочено „Не е приложимо“, настоящата колона не се попълва.
0070	**Код на ИФП** Кодът на инфраструктурата на финансовия пазар. Кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, когато е наличен. Когато ИКПС не е наличен — код съгласно уеднаквена кодификация, приложима в Съюза, а ако такъв не е наличен — национален код. Ако в колона 0050 е посочено „Не е приложимо“, настоящата колона не се попълва.
0080	**Режим на участие** Посочва се едно от следните: „Пряко“ при пряко членство или пряко участие „Непряко“ при непряко членство или непряко участие „Не е приложимо“ когато в колона 0050 е посочено „Не е приложимо“.
0090	**Наименование** Търговското наименование на посредника, когато в колона 0080 е посочено „Непряко“ или „Не е приложимо“. Когато в колона 0080 е посочено „Пряко“, тук се посочва „Не е приложимо“. Посредникът може да е част от групата, към която принадлежи предоставящият информация субект, или да е друга кредитна институция, която не е свързана с тази група. Посредникът може да бъде дружество, предоставящо на други дружества услуги по клиринг, плащания, сетълмент на ценни книжа и/или попечителство (особено когато в колона 0050 е посочено „Не е приложимо“); той може да е пряк член на една или няколко ИФП и да осигурява непряк достъп до предлаганите от тези ИФП услуги (особено когато в колона 0080 е посочено „Непряко“).
0100	**Код** Кодът на посредника. Кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, когато е наличен. Когато ИКПС не е наличен — код съгласно уеднаквена кодификация, приложима в Съюза, а ако такъв не е наличен — национален код.

	Когато в колона 0090 е посочено „Пряко“, тук се посочва „NA“ („не е приложимо“).
0110	**Описание на услугата** Описание на услугата, ако посоченият в колона 050 вид система е „Други“ или „Не е приложимо“.
0120	**Приложимо право** Кодът по ISO 3166-1 alpha-2 на държавата, чието право се прилага по отношение на достъпа до ИФП. При пряко членство или непряко участие това е приложимото право за договора между инфраструктурата на финансовия пазар и ползвателя. При непряко членство или непряко участие това е приложимото право за договора между представляващата институция и ползвателя.

II.10 Критични информационни системи

II.10.1 Общи бележки

57. Този раздел се състои от следните образци:

а) Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (CIS 1), в който се изброяват всички критични информационни системи в групата;

б) Z 10.02 — Онагледяване на информационните системи (CIS 2), в който критичните информационни системи са представени по субекти ползватели в групата и по критични функции.

58. Понятието „критична информационна система“ („CIS“) трябва да се разбира като информационно приложение или софтуер, поддържащ критична услуга, чието нарушаване би сериозно затруднило или би възпрепятствало изпълнението на критична функция.

59. Информацията в тези образци се докладва за цялата група.

II.10.2 Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (CIS 1). Указания за определени позиции

60. Стойността, докладвана в колона 0010 на настоящия образец, формира първичен код, който трябва да е собствен за всеки ред от образеца.

Колони	Указания
0010 — 0040	**Критична информационна система**
0010	**Идентификационен код на системата** Идентификационният код на системата е съкращението, определено от институцията, което ясно идентифицира критичната информационна система. Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е собствен за всеки ред от образеца.
0020	**Име на системата** Търговско или вътрешно название на системата.
0030	**Вид система** Посочете едно от следните: — „Специално разработен софтуер в подкрепа на дейността“ Приложенията, разработени според подробни спецификации за стопанската дейност. Софтуерът може да е разработен вътрешно или с използване на външни изпълнители, но във всички случаи в подкрепа на дейността. — „Закупен готов софтуер“ Закупените на пазара приложения, обикновено продавани или лицензирани от търговец, които не са приспособени към конкретните потребности на дейността на организацията. В тази категория се включват приложенията, обект на обичайни механизми за конфигуриране.

	— „Закупен софтуер с изменения съобразно нуждите на клиента“ Закупените на пазара приложения, на които обаче търговецът (или негов представител) е създал специална версия за дадената инсталация. Тази версия се характеризира с промени в поведението на приложението, с нови характеристики или с включване на нестандартни приставки, разработени съобразно дейността на организацията. — „Приложение/Външен портал“ Външните портали или приложения, предоставени от трети страни, обикновено партньори, за достъп до предлаганите от тях услуги. По правило те са извън обхвата на управление на информационните системи на организацията и се инсталират, поддържат и управляват от самия партньор. Такива приложения често са във вид на портали (достъпни чрез интернет или чрез частни мрежи) и въпреки че са извън обхвата на службите на организацията, управляващи информационните системи, те са важни (или критични) за някои стопански функции.
0040	**Описание** Описание на главното предназначение на информационната система в контекста на стопанската дейност.
0050 — 0060	**Субект от групата, отговарящ за системата**
0050	**Наименование на субекта** Наименование на правния субект, отговарящ за системата в рамките на групата. Това е субектът, отговарящ за цялостното доставяне, разработване, интегриране, видоизменение, функциониране, поддръжка и извеждане от употреба на една информационна система; той е възлов участник в разработването на спецификациите за проекта на системата с цел изискванията за защитеност и оперативните потребности на ползвателя да бъдат документирани, изпитани и внедрени.
0060	**Код** Код на правния субект, отговарящ за системата в рамките на групата, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).

II.10.3 Z 10-02 — Онагледяване на информационните системи (CIS 2): Указания за определени позиции

61. Комбинацията на стойностите, докладвани в колони 0010, 0030, 0040, 0050 и 0060 от настоящия образец, формира първичен код, собствен за всеки ред от образеца.

Колони	Указания
0010	**Идентификационен код на системата** Идентификационният код на информационната система, както е представен в колона 010 от образец Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	**Субект от група, ползвател на системата** Субектът, който използва системата в рамките на групата („ползвател“). При няколко ползватели се предвижда отделен ред за всеки ползвател на една и съща информационна система.
0020	**Наименование на субекта** Наименование на субекта ползвател, както е посочено в Z 01.00 (ORG).
0030	**Код** Код на субекта ползвател, както е посочен в Z 01.00 (ORG).
0040	**Критична услуга** Идентификационният код на поддържаната от системата критична услуга, както е попълнен в Z 08.00 (колона 0005). Самата критична услуга може да е информационна услуга или друг вид услуга, която информационната система поддържа (например обработка на сделки).

0050-0060	**Критична функция** Критичната функция, която би била сериозно нарушена или напълно блокирана от срив в поддържаните от информационната система услуги. При няколко критични функции на една и съща информационна система се предвижда отделен ред за всяка от тях.
0050	**Държава** Държава, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**Идентификационен код** Идентификационният код на критичните функции, както са определени в глава II.7.1 по-горе и посочени в образец Z 07.01 (FUNC 1).“