ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/365 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 3ης Μαρτίου 2022

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2018/1624 σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες, τα τυποποιημένα έντυπα και τα υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 11 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) εισήγαγε ορισμένες τροποποιήσεις στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπεται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ. Οι πληροφορίες σχετικά με την ικανότητα των ιδρυμάτων να εκπληρώνουν την εν λόγω απαίτηση λαμβάνονται επίσης υπόψη, σε περιορισμένο βαθμό, στο πλαίσιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης.

(2) Επομένως, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής ([3]) θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(3) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

(4) Η ΕΑΤ δεν διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ούτε ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες, καθώς έκρινε ότι αυτό θα ήταν ιδιαίτερα δυσανάλογο σε σχέση με το πολύ περιορισμένο πεδίο εφαρμογής, τον μικρό αριθμό και τον περιορισμένο αντίκτυπο των τροποποιήσεων, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι οι εν λόγω τροποποιήσεις περιλαμβάνουν μόνο επικαιροποιήσεις των παραπομπών στην οδηγία 2014/59/ΕΕ, δύο νέα στοιχεία προς αναφορά και ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις για την άρση των τεχνικών εμποδίων στην υποβολή αναφορών. Η ΕΑΤ ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, η οποία συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 τροποποιείται ως εξής:

1) Το παράρτημα I τροποποιείται ως εξής:

   α) το υπόδειγμα Z 02.00 αντικαθίσταται από το υπόδειγμα Z 02.00 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού·

   β) το υπόδειγμα Z 03.00 αντικαθίσταται από το υπόδειγμα Z 03.00 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού.

2) Το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος II του παρόντος κανονισμού.

([1]) ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190.

([2]) Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 296).

([3]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής, της 23ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες, τα τυποποιημένα έντυπα και τα υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2016/1066 (ΕΕ L 277 της 7.11.2018, σ. 1).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 3 Μαρτίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

«**Ζ 02.00 - Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB)**

		Αντισυμβαλλόμενος								ΣΥΝΟΛΟ	εκ των οποίων:	
		Νοικοκυριά	Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ΜΜΕ)	Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (μη ΜΜΕ)	Πιστωτικά ιδρύματα	Άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις	Γενικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	Μη προσδιοριζόμενο, εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης	Μη προσδιοριζόμενο, μη εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης		ενδοομιλική	εκ των οποίων: υποχρεώσεις που διέπονται από νομοθεσία τρίτης χώρας, εκτός των ενδοομιλικών
Γραμμή	Στοιχείο	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗ ΔΙΑΣΩΣΗ ΜΕ ΙΔΙΑ ΜΕΣΑ**											
0110	Καλυπτόμενες καταθέσεις											
0120	Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις – εξασφαλισμένο μέρος											
0130	Υποχρεώσεις προς πελάτες, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας											
0140	Καταπιστευματικά στοιχεία παθητικού, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας											
0150	Υποχρεώσεις προς ιδρύματα < 7 ημέρες											
0161	Υποχρεώσεις προς συστήματα (φορείς εκμετάλλευσης συστημάτων) και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους < 7 ημέρες											
0170	Υποχρεώσεις έναντι εργαζομένου											
0180	Κρίσιμες υποχρεώσεις για την επιχειρησιακή καθημερινή λειτουργία											
0190	Υποχρεώσεις προς τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον είναι προνομιούχες											
0200	Υποχρεώσεις προς συστήματα εγγύησης καταθέσεων											
0210	Υποχρεώσεις έναντι άλλων οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης											
0300	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗ ΔΙΑΣΩΣΗ ΜΕ ΙΔΙΑ ΜΕΣΑ**											
0310	**Καταθέσεις μη καλυπτόμενες, αλλά προνομιούχες**											

0311	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0312	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0313	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0314	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0320	**Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες**											
0321	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0322	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0323	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0324	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0330	**Υποχρεώσεις ισολογισμού που προκύπτουν από παράγωγα**											
0331	*Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και πριν από τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων*											
0332	*Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων*											
0333	*Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς, μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων και με ενσωμάτωση των ποσών εκκαθάρισης*											
0334	*Άθροισμα καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας*											
0340	**Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις**											
0341	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											

0342	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0343	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0344	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0350	**Δομημένα αξιόγραφα**											
0351	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0352	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0353	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0354	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0360	**Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα**											
0361	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0362	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0363	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0364	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0365	**Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα**											
0366	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0367	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											
0368	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0369	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0370	**Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (μη αναγνωριζόμενες ως ίδια κεφάλαια)**											
0371	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα <= 1 μήνας*											
0372	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα > 1 μήνας < 1 έτος*											

0373	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0374	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0380	**Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL**											
0381	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη*											
0382	*εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη*											
0390	**Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**											
0400	**Λοιπά στοιχεία παθητικού**											
0500	**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**											
0510	**Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)**											
0511	*εκ των οποίων: κεφαλαιακά μέσα/μετοχικό κεφάλαιο*											
0512	*εκ των οποίων: μέσα της ίδιας εξοφλητικής προτεραιότητας με τις κοινές μετοχές*											
0520	**Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1**											
0521	*εκ των οποίων: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια*											
0530	**Κεφάλαιο κατηγορίας 2**											
0531	*εκ των οποίων: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια*											
0600	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ**											

»

«**Z 03.00 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OWN)**

		Ποσό ή ποσοστό
		0010
0100	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**	
0110	**Συνεισφορά στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο**	
0120	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος**	
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΡΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	
0210	Αρχικό κεφάλαιο	
0220	Απαίτηση δείκτη μόχλευσης	
0300	**ΔΕΙΚΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΔΕΕΑ (TSCR)**	
0310	TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	
0320	TSCR: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κατηγορίας 1	
0400	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ**	
0410	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	
0420	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους	
0430	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	
0440	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου	
0450	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
0460	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
0500	**Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)**	
0510	OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	
0520	OCR: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κατηγορίας 1	
0600	**OCR και κατευθύνσεις 2ου πυλώνα (P2G)**	
0610	OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	
0620	OCR και P2G: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κατηγορίας 1	»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Οδηγίες

I. Γενικές οδηγίες

I.1 Δομή

1. Το πλαίσιο αποτελείται από 15 υποδείγματα, οργανωμένα σε 3 δέσμες:

1) «Γενικές πληροφορίες», ήτοι επισκόπηση της οργανωτικής δομής ενός ομίλου και των οντοτήτων του, της κατανομής των στοιχείων ενεργητικού και των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο. Αυτή η δέσμη αποτελείται από το υπόδειγμα «Z 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG)».

2) «Πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία», ήτοι χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τους οικονομικούς δεσμούς μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου, τις υποχρεώσεις έναντι των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που λαμβάνονται από τους σημαντικότερους αντισυμβαλλόμενους, καθώς και την ασφάλιση καταθέσεων. Αυτή η δέσμη αποτελείται από 6 υποδείγματα:

α) «Z 02.00 - Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB)»·

β) «Z 03.00 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OWN)»·

γ) «Z 04.00 - Ενδοομιλικές χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις (IFC)»·

δ) δύο υποδείγματα σχετικά με τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους, «Z 05.01 - Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι σε υποχρεώσεις (Z-MCP 1)» και «Z 05.02 - Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι εκτός ισολογισμού (Z-MCP 2)»·

ε) «Z 06.00 - Ασφάλιση καταθέσεων (Z-DIS)».

3) «Κρίσιμες λειτουργίες», ήτοι επισκόπηση των κρίσιμων λειτουργιών και χαρτογράφησή τους βάσει νομικών οντοτήτων, βασικών επιχειρηματικών τομέων, κρίσιμων υπηρεσιών, υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών και συστημάτων πληροφοριών. Αυτή η δέσμη αποτελείται από 7 υποδείγματα:

α) 4 υποδείγματα σχετικά με τον προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών και τη χαρτογράφησή τους βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων και οντοτήτων ομίλου, «Z 07.01 - Αξιολόγηση κρισιμότητας οικονομικών λειτουργιών (Z-FUNC 1)», «Z 07.02 - Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών ανά νομική οντότητα (Z-FUNC 2)», «Z 07.03 - Χαρτογράφηση βασικών επιχειρηματικών τομέων βάσει νομικών οντοτήτων (Z-FUNC 3)» και «Z 07.04 - Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (Z-FUNC 4)»·

β) «Z 08.00 - Κρίσιμες υπηρεσίες (Z-SERV)»·

γ) «Z 09.00 - Υπηρεσίες ΥΧΑ - Πάροχοι και χρήστες - Χαρτογράφηση βάσει κρίσιμων λειτουργιών (FMI)»·

δ) 2 υποδείγματα σχετικά με κρίσιμα συστήματα πληροφοριών, «Z 10.01 - Κρίσιμα συστήματα πληροφοριών (Γενικές πληροφορίες) (Z-CIS 1)» και «Z 10.02 - Χαρτογράφηση συστημάτων πληροφοριών (Z-CIS 2)».

I.2 Παραπομπές

2. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, εφαρμόζονται τα ακόλουθα ακρωνύμια:

α) «BCBS»: Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών·

β) «CPMI»: Επιτροπή Πληρωμών και Υποδομών της Αγοράς της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών·

γ) «FINREP»: υποδείγματα χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής [1] και συμπληρωματικές οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα V του εν λόγω εκτελεστικού κανονισμού·

δ) «COREP (OF)»: παραρτήματα I (υποδείγματα) και II (οδηγίες) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής·

[1] Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1).

ε) «COREP (LR)»: παραρτήματα Χ (υποδείγματα) και XI (οδηγίες) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής·

στ) «ΣΧΣ»: Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας·

ζ) «ΔΛΠ»: Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2])·

η) «ΔΠΧΑ»: Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αναφέρονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002·

θ) «Κωδικός LEI»: αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ([3]). Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο·

ι) «ΕΓΑΛΑ» ή «εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές»: τα εθνικά λογιστικά πλαίσια που αναπτύχθηκαν βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ([4]).

I.3 Λογιστικά πρότυπα

3. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα, τα ιδρύματα αναφέρουν όλα τα ποσά βάσει του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την αναφορά χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 11 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451. Τα ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να αναφέρουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό εφαρμόζουν τους κανόνες του αντίστοιχου λογιστικού πλαισίου τους.

4. Όσον αφορά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές βάσει των ΔΠΧΑ, έχουν παρεμβληθεί παραπομπές στα σχετικά ΔΠΧΑ.

I.4 Πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης

5. Το εν λόγω πλαίσιο αναφέρεται, ανάλογα με το υπόδειγμα, στα ακόλουθα:

α) ενοποίηση βάσει λογιστικής ενοποίησης (οι οντότητες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο)·

β) εποπτική ενοποίηση (οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5])) στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης της Ένωσης·

γ) ενοποίηση στο επίπεδο της οντότητας εξυγίανσης για τον όμιλο εξυγίανσης.

6. Για κάθε υπόδειγμα, τα ιδρύματα ακολουθούν την εφαρμοστέα βάση ή βάσεις ενοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού.

I.5 Αρίθμηση και άλλοι κανόνες

7. Οι οδηγίες στο παρόν παράρτημα ακολουθούν τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται κατωτέρω, οι οποίοι χρησιμοποιούν αριθμητικούς κωδικούς όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.

Χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα γενικά σύμβολα:

α) {Υπόδειγμα,Γραμμή,Στήλη} για παραπομπή στις στήλες, στις γραμμές και στα κελιά ενός υποδείγματος·

β) {Γραμμή,Στήλη} στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, χωρίς αναφορά σε υπόδειγμα·

([2]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

([3]) Λεπτομερείς πληροφορίες διατίθενται στον ακόλουθο δικτυακό τόπο: www.leiroc.org.

([4]) Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

γ) {Υπόδειγμα,Γραμμή} στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνον οι γραμμές·

δ) ο αστερίσκος δηλώνει την επικύρωση γραμμών ή στηλών που έχουν προσδιοριστεί προηγουμένως.

8. Σε περίπτωση που ένα στοιχείο πληροφοριών δεν εφαρμόζεται στις οντότητες για τις οποίες υποβάλλεται η αναφορά, το αντίστοιχο πεδίο παραμένει κενό.

9. Σε περίπτωση που οι οδηγίες του παρόντος παραρτήματος αναφέρονται σε πρωτεύουσα κλείδα, η εν λόγω κλείδα σημαίνει στήλη ή συνδυασμό στηλών που έχουν οριστεί ώστε να προσδιορίζουν με μοναδικό τρόπο όλες τις γραμμές του υποδείγματος. Μια πρωτεύουσα κλείδα περιλαμβάνει μια μοναδική τιμή για κάθε γραμμή του υποδείγματος. Δεν περιλαμβάνει μηδενική τιμή.

II. Οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα

II.1 Ζ 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG)

II.1.1 Γενικές παρατηρήσεις

10. Αυτό το υπόδειγμα παρέχει επισκόπηση της νομικής και ιδιοκτησιακής δομής του ομίλου. Υποβάλλεται ένα και μόνο υπόδειγμα για το σύνολο των οντοτήτων του ομίλου, το οποίο πληροί το ελάχιστο όριο που ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού. Σε αυτό το υπόδειγμα προσδιορίζονται μόνο νομικές οντότητες.

II.1.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0010-0160	**Οντότητα**
0010	**Επωνυμία** Όνομα της οντότητας. Επίσημο όνομα της οντότητας, όπως εμφανίζεται στις εταιρικές πράξεις, περιλαμβανομένης της ένδειξης της νομικής μορφής.
0020	**Κωδικός** Κωδικός της οντότητας. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή.
0030	**Κωδικός LEI** 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI της οντότητας, εφόσον διατίθεται.
0040	**Τύπος οντότητας** Ο τύπος της οντότητας, κατά διαδοχική σειρά προτεραιότητας, είναι ένας από τους ακόλουθους: α) «Πιστωτικό ίδρυμα» Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τα πιστωτικά ιδρύματα που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]). β) «Επιχείρηση επενδύσεων υποκείμενη στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ» Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τις επιχειρήσεις επενδύσεων που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και υπόκεινται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. γ) «Επιχείρηση επενδύσεων μη υποκείμενη στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ» δ) «Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα»

	Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ανταποκρίνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 πλην όσων ταξινομούνται ως «εταιρεία συμμετοχών», όπως περιγράφεται στο σημείο ε). ε) «Εταιρεία συμμετοχών» Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα: — χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μεικτή εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 30) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 31) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 32) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· — μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 33) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. στ) «Ασφαλιστική επιχείρηση» Η εν λόγω κατηγορία καλύπτει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως καθορίζονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [2]. ζ) «Άλλος τύπος οντότητας», όταν η οντότητα δεν αποτυπώνεται σε καμία από τις προαναφερθείσες κατηγορίες.
0050	**Χώρα** Ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης της οντότητας, η οποία μπορεί να είναι κράτος μέλος ή τρίτη χώρα.
0060	**Περιλαμβάνεται στο πεδίο περιμέτρου προληπτικής εποπτείας** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: Υ - Ναι. Ν - Όχι.
0070	**Απαλλαγή από το άρθρο 7 του ΚΚΑ** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: Υ – εάν η αρμόδια αρχή δεν εφαρμόζει το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ν – σε διαφορετική περίπτωση.
0080	**Απαλλαγή από το άρθρο 10 του ΚΚΑ** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: Υ – εάν η αρμόδια αρχή εφαρμόζει απαλλαγή δυνάμει του άρθρου 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ν – σε διαφορετική περίπτωση.
0090	**Σύνολο ενεργητικού** Σύνολο ενεργητικού, όπως ορίζεται για τη FINREP: {F 01.01;380,010}
0100	**Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται για το COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Το στοιχείο αυτό δεν αναφέρεται για οντότητες που δεν είναι ιδρύματα και οντότητες που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 7 ή το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
0110	**Άνοιγμα δείκτη μόχλευσης** Συνολικό άνοιγμα δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται για το COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Το στοιχείο αυτό δεν αναφέρεται για οντότητες που δεν είναι ιδρύματα και οντότητες που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 7 ή το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
0120	**Λογιστικό πρότυπο** Τα λογιστικά πρότυπα που εφαρμόζει η οντότητα. Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — ΔΠΧΠ — ΕΓΑΛΑ
0130	**Συνεισφορά στο συνολικό ενοποιημένο ενεργητικό** Το ποσό που συνεισφέρει η οντότητα στο συνολικό ενοποιημένο ενεργητικό του ομίλου στον οποίο αναφέρεται η αναφορά.
0140	**Συνεισφορά στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Το ποσό που συνεισφέρει η οντότητα στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου στον οποίο αναφέρεται η αναφορά.
0150	**Συνεισφορά στο ενοποιημένο άνοιγμα δείκτη μόχλευσης** Το ποσό που συνεισφέρει η οντότητα στο συνολικό ενοποιημένο άνοιγμα δείκτη μόχλευσης του ομίλου στον οποίο αναφέρεται η αναφορά.
0160	**Σχετική νομική οντότητα** Κατά πόσον η οντότητα αποτελεί σχετική νομική οντότητα βάσει του ορισμού του άρθρου 2 του παρόντος κανονισμού.
0170-0210	**Άμεση μητρική επιχείρηση** Άμεση μητρική επιχείρηση της οντότητας. Αναφέρεται μόνο άμεση μητρική επιχείρηση που διαθέτει πάνω από το 5 % των δικαιωμάτων ψήφου στην οντότητα. Εάν μια οντότητα έχει περισσότερες από μία άμεσες μητρικές επιχειρήσεις, αναφέρεται μόνο η άμεση μητρική επιχείρηση με το υψηλότερο μερίδιο κεφαλαίου –ή μετοχικό κεφάλαιο με δικαίωμα ψήφου, ανάλογα με την περίπτωση.
0170	**Επωνυμία** Όνομα της άμεσης μητρικής επιχείρησης της οντότητας.
0180	**Κωδικός** Ο κωδικός της άμεσης μητρικής επιχείρησης. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή.
0190	**Κωδικός LEI** 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI της οντότητας, εφόσον διατίθεται.
0200	**Εταιρικό κεφάλαιο** Ποσό του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει η άμεση μητρική επιχείρηση της οντότητας, εκτός των αποθεματικών.

0210	**Δικαιώματα ψήφου στην οντότητα** Ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η άμεση μητρική επιχείρηση στην οντότητα. Οι εν λόγω πληροφορίες απαιτούνται μόνον εφόσον μια μετοχή δεν ισοδυναμεί με μία ψήφο (ως εκ τούτου, τα δικαιώματα ψήφου δεν ισοδυναμούν με το μετοχικό κεφάλαιο).

([1]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

([2]) Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

II.2 Z 02.00 - Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB)

II.2.1 Γενικές παρατηρήσεις

11. Αυτό το υπόδειγμα απαιτεί αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τη διάρθρωση των υποχρεώσεων της οντότητας ή του ομίλου. Οι υποχρεώσεις κατανέμονται με βάση τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα και με βάση τις υποχρεώσεις που δεν εξαιρούνται από τη διάσωση. Παρέχονται περαιτέρω κατανομές με βάση τις κατηγορίες υποχρεώσεων, τις κατηγορίες αντισυμβαλλομένων και τη ληκτότητα.

12. Σε περίπτωση που σε αυτό το υπόδειγμα καθορίζεται κατανομή ληκτότητας, η εναπομένουσα ληκτότητα είναι το χρονικό διάστημα μέχρι τη συμβατική ληκτότητα. Κατά παρέκκλιση από τα ανωτέρω:

α) όταν ένα μέσο υποχρεώσεων περιλαμβάνει δικαίωμα εξόφλησης του κατόχου το οποίο μπορεί να ασκηθεί πριν από την αρχικά προσδιορισθείσα ληκτότητα του μέσου, η ληκτότητα του μέσου ορίζεται ως η συντομότερη δυνατή ημερομηνία κατά την οποία ο κάτοχος μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα εξόφλησης και να ζητήσει εξόφληση ή αποπληρωμή του μέσου·

β) όταν ένα μέσο υποχρεώσεων περιλαμβάνει κίνητρο για τον εκδότη να ανακαλέσει, να εξοφλήσει, να αποπληρώσει ή να επαναγοράσει το μέσο πριν από την αρχικά προσδιορισθείσα ληκτότητα του μέσου, η ληκτότητα του μέσου ορίζεται ως η συντομότερη δυνατή ημερομηνία κατά την οποία ο εκδότης μπορεί να ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και να ζητήσει εξόφληση ή αποπληρωμή του μέσου·

γ) όταν το μέσο περιλαμβάνει δικαίωμα αγοράς για τον εκδότη με απροσδιόριστη ημερομηνία άσκησης ή όταν η άσκηση του δικαιώματος ενεργοποιείται από συγκεκριμένα γεγονότα, αναφέρεται η συντηρητικά εκτιμώμενη πιθανή ημερομηνία άσκησης· για τον σκοπό αυτό δεν λαμβάνονται υπόψη δικαιώματα αγοράς λόγω κανονιστικού ή φορολογικού γεγονότος.

Στην περίπτωση ενδιάμεσων πληρωμών κεφαλαίου, το κεφάλαιο διαχωρίζεται και κατανέμεται στις αντίστοιχες περιόδους ληκτότητας. Ανάλογα με την περίπτωση, η ληκτότητα εξετάζεται χωριστά αφενός για το κεφάλαιο και αφετέρου για τους δεδουλευμένους τόκους.

13. Τα ποσά που αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα είναι ανεξόφλητα υπόλοιπα. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο μιας απαίτησης ή μέσου είναι το άθροισμα του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων της απαίτησης ή του μέσου. Το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο είναι ίσο προς την αξία της απαίτησης που θα μπορούσε να προβάλει ο πιστωτής στο πλαίσιο διαδικασιών αφερεγγυότητας.

14. Ωστόσο, οι υποχρεώσεις του ισολογισμού που προκύπτουν από παράγωγα (αναφέρονται στη γραμμή 0330) αναφέρονται υπό μορφή λογιστικών αξιών. Η λογιστική αξία είναι αυτή που ορίζεται για τους σκοπούς της FINREP, είτε στα ΔΠΧΑ είτε στις ΕΓΑΛΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Διαφορετικά, χρησιμοποιούνται τα αριθμητικά στοιχεία των πλαισίων υποβολής αναφορών ΕΓΑΛΑ.

II.2.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Νοικοκυριά** FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ) Άτομα ή ομάδες ατόμων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για ίδια τελική κατανάλωση, καθώς και με την ιδιότητά τους ως παραγωγών εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοοικονομικών και μη υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι εκείνες των οιονεί επιχειρήσεων. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και την παροχή υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών.

0020	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ΜΜΕ)** Παράρτημα τίτλος I άρθρο 2 παράγραφος 1 της σύστασης της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 ([1])·FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ) Επιχειρήσεις που απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζομένους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια ευρώ, και/ή ο συνολικός ετήσιος ισολογισμός δεν υπερβαίνει τα 43 εκατ. EUR.
0030	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (μη ΜΜΕ)** FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο ε) Επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και την παροχή μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([2]). Εξαιρούνται οι «ΜΜΕ» που αναφέρονται στη στήλη 0020.
0040	**Πιστωτικά ιδρύματα** FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο γ) Πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.
0050	**Άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις** FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο δ) Όλες οι χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων.
0060	**Γενικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες** FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχεία α) και β) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, περιλαμβανομένων διοικητικών φορέων και μη εμπορικών επιχειρήσεων, αλλά εξαιρουμένων δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που ανήκουν στις εν λόγω διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο «πιστωτικά ιδρύματα», «άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις» ή «μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις», ανάλογα με τη δραστηριότητά τους)· ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως η Ευρωπαϊκή Ένωση, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.
0070	**Μη προσδιοριζόμενο, εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης** Όταν η ταυτότητα του κατόχου ενός τίτλου δεν είναι γνωστή διότι τα μέσα είναι εισηγμένα σε τόπο διαπραγμάτευσης, όπως ορίζεται βάσει της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]), τα ποσά αποδίδονται σε αυτή τη στήλη.
0080	**Μη προσδιοριζόμενο, μη εισηγμένο σε τόπο διαπραγμάτευσης** Όταν η ταυτότητα του κατόχου ενός τίτλου δεν είναι γνωστή, χωρίς τα μέσα να είναι εισηγμένα σε τόπο διαπραγμάτευσης, τα ποσά αποδίδονται σε αυτή τη στήλη και δεν απαιτείται περαιτέρω κατανομή βάσει αντισυμβαλλομένων. Οι οντότητες καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια να προσδιορίσουν τους αντισυμβαλλόμενους και να περιορίσουν τη χρήση αυτής της στήλης στο ελάχιστο.
0090	**Σύνολο**
0100	**Εκ των οποίων: ενδοομιλική** Υποχρεώσεις έναντι οντοτήτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της επικεφαλής μητρικής οντότητας (σε αντίθεση με το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης).

0110	**Εκ των οποίων: υποχρεώσεις που διέπονται από νομοθεσία τρίτης χώρας, εκτός των ενδοομιλικών** Σε αυτές περιλαμβάνονται τα ακαθάριστα ποσά των υποχρεώσεων που διέπονται από νομοθεσία τρίτης χώρας και/ή έχουν εκδοθεί από οντότητες του ομίλου με έδρα σε τρίτες χώρες. Οι ενδοομιλικές υποχρεώσεις εξαιρούνται. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης έχει επιβεβαιώσει ότι έχει πεισθεί, δυνάμει του άρθρου 55 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), ότι οποιαδήποτε απόφαση αρχής εξυγίανσης να απομειώσει ή να μετατρέψει μια υποχρέωση θα εκτελεστεί δυνάμει του δικαίου της εν λόγω τρίτης χώρας, η εν λόγω υποχρέωση δεν αναφέρεται σε αυτή τη στήλη.

([1]) Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (ΕΕ L 124 της 20.5.2003, σ. 36).

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 16).

([3]) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

([4]) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

Γραμμές	Οδηγίες
0100	**Υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα** Το άρθρο 44 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ορίζει ότι οι αρχές εξυγίανσης δεν ασκούν τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο κράτους μέλους ή τρίτης χώρας.
0110	**Καλυπτόμενες καταθέσεις** Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 5) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]), εξαιρουμένων των πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων, όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας.
0120	**Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις – εξασφαλισμένο μέρος** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς (repos), των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων. Ούτε η απαίτηση να μεριμνούν ώστε όλα τα εξασφαλισμένα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τη δέσμη κάλυψης καλυμμένων ομολόγων να μην επηρεάζονται, να παραμένουν διαχωρισμένα και να διαθέτουν επαρκή χρηματοδότηση, ούτε η εξαίρεση που προβλέπεται στο άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ εμποδίζουν τις αρχές εξυγίανσης, όπου ενδείκνυται, να ασκούν τις εξουσίες αυτές όσον αφορά οιοδήποτε μέρος μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης ή υποχρέωσης για την οποία έχει ενεχυριαστεί εξασφάλιση που υπερβαίνει την αξία των περιουσιακών στοιχείων, του ενεχύρου, του εμπράγματου δικαιώματος ή της εξασφάλισης που παρέχονται ως ασφάλεια. Αυτό το μη καλυπτόμενο ποσό των εν λόγω εξασφαλισμένων υποχρεώσεων δεν αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή, αλλά αναφέρεται στη γραμμή 0340, και υπόκειται σε επιπρόσθετη κατανομή. Οι υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες που καλύπτονται από ομάδα εξασφαλίσεων (για παράδειγμα, κύριες πράξεις αναχρηματοδότησης, πράξη μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης, στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης κ.λπ.) θεωρούνται εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. Ένας συγκεκριμένος τύπος υποχρεώσεων είναι θέσεις ασφαλειών που εισπράχθηκαν και καταχωρίστηκαν στον ισολογισμό. Σε περίπτωση που οι εν λόγω εξασφαλίσεις είναι νομικά συνδεδεμένες με θέση περιουσιακών στοιχείων, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλισμένες υποχρεώσεις για τους σκοπούς της παρούσας αναφοράς.

0130	**Υποχρεώσεις προς πελάτες, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή, από το ίδρυμα ή την οντότητα του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, περιουσιακών στοιχείων πελατών ή ρευστών των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή ρευστών των πελατών που έχουν στην κατοχή τους για λογαριασμό ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]), ή ΟΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας.
0140	**Καταπιστευματικά στοιχεία παθητικού, εφόσον προστατεύονται σε περίπτωση αφερεγγυότητας** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Κάθε υποχρέωση που προκύπτει από σχέση καταπίστευσης μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας ή του αστικού δικαίου.
0150	**Υποχρεώσεις προς ιδρύματα < 7 ημέρες** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ε) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των οντοτήτων που ανήκουν στην ίδια λογιστική ομάδα, με αρχική διάρκεια μικρότερη των επτά ημερών.
0161	**Υποχρεώσεις προς συστήματα (φορείς εκμετάλλευσης συστημάτων) και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους < 7 ημέρες** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο στ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις που έχουν εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των επτά ημερών, έναντι συστημάτων ή φορέων εκμετάλλευσης συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με την οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]) ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα, ή κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της Ένωσης βάσει του άρθρου 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας που έχουν αναγνωριστεί από την ΕΑΚΑΑ βάσει του άρθρου 25 του εν λόγω κανονισμού.
0170	**Υποχρεώσεις έναντι εργαζομένου** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο i) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις έναντι εργαζομένου, όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Ωστόσο, τα παραπάνω δεν εφαρμόζονται όσον αφορά τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
0180	**Κρίσιμες υποχρεώσεις για την επιχειρησιακή καθημερινή λειτουργία** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο ii) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις προς εμπορικό πιστωτή ή προμηθευτή, που συνδέεται με την παροχή στο ίδρυμα ή στην οντότητα του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ αγαθών και υπηρεσιών, κρίσιμων για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων.
0190	**Υποχρεώσεις προς τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον είναι προνομιούχες** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις προς τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο.
0200	**Υποχρεώσεις προς συστήματα εγγύησης καταθέσεων** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις προς συστήματα εγγύησης καταθέσεων που προκύπτουν από τις συνεισφορές που οφείλονται σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ.

0210	**Υποχρεώσεις έναντι άλλων οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης** Άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο η) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, ανεξάρτητα από τη διάρκειά τους, εκτός αν αυτές οι υποχρεώσεις κατατάσσονται κάτω από τις κοινές μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις σύμφωνα με τον σχετικό εθνικό νόμο που διέπει τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας ο οποίος ισχύει κατά την ημερομηνία μεταφοράς της οδηγίας 2014/59/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο. Όταν η εξαιρούμενη υποχρέωση αποτελεί υποχρέωση από παράγωγα, αναφέρονται οι καθαρές υποχρεώσεις, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στο άρθρο 429γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
0300	**Υποχρεώσεις που δεν εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα**
0310-0314	**Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες** Άρθρο 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ Οι καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, που δεν μπορούν να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα (άρθρο 44 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), για τις οποίες προβλέπεται, ωστόσο, προνομιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
0320-0324	**Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες** Οι καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, που δεν μπορούν να εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα ούτε μπορούν να τύχουν προνομιακής μεταχείρισης δυνάμει του άρθρου 44 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή του άρθρου 108 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
0330	**Υποχρεώσεις ισολογισμού που προκύπτουν από παράγωγα** Λογιστική αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα.
0331	**Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και πριν από τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων** Κατά προεπιλογή, το άθροισμα του συνόλου των καθαρών αγοραίων αξιών των υποχρεώσεων παραγώγων ανά συμβατικό συμψηφιστικό σύνολο. Το συμψηφιστικό σύνολο αναφέρεται μόνο όταν η καθαρή αγοραία αξία ενός συμψηφιστικού συνόλου είναι υποχρέωση. Τα παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμψηφιστικές ρυθμίσεις αντιμετωπίζονται ως ενιαία σύμβαση, ήτοι ως εάν επρόκειτο για συμψηφιστικό σύνολο με ένα μόνο παράγωγο.
0332	**Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς και μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων** Η αποτίμηση στη γραμμή 0331 υπόκειται σε προσαρμογή για εξασφαλίσεις που έχουν παρασχεθεί για να εξασφαλίσουν αυτό το άνοιγμα, η οποία έχει ως αποτέλεσμα το άθροισμα των εν λόγω καθαρών αγοραίων αξιών μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων στην αγοραία αξία τους.
0333	**Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών συμψηφιστικών συνόλων, μετά τις προσαρμογές στην τρέχουσα τιμή της αγοράς, μετά τον συμψηφισμό των εξασφαλίσεων και με ενσωμάτωση των εκτιμώμενων ποσών εκκαθάρισης** Σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2016/1401 της Επιτροπής (9), επιπρόσθετο ποσό εκκαθάρισης το οποίο καλύπτει το ύψος των ζημιών ή των εξόδων στα οποία υπεβλήθησαν οι αντισυμβαλλόμενοι στις συμβάσεις παραγώγων, ή των κερδών που πραγματοποίησαν, μέσω αντικατάστασης ή είσπραξης του οικονομικού ισοδύναμου της εκτέλεσης των ουσιωδών όρων των συμβάσεων και της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης των μερών των καταγγελθεισών συμβάσεων. Οι εκτιμήσεις που απαιτούνται για τον προσδιορισμό ενός ποσού εκκαθάρισης σύμφωνα με τον εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό μπορεί να αποδειχθεί ότι είναι αρκετά δύσκολο να πραγματοποιηθούν σε ατομική βάση. Ως εκ τούτου, μπορούν αντ' αυτών να χρησιμοποιηθούν προσεγγιστικές τιμές, οι οποίες μπορούν να βασίζονται στα διαθέσιμα στοιχεία όπως οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τον κίνδυνο αγοράς. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτός ο υπολογισμός του ποσού εκκαθάρισης για τις υποχρεώσεις παραγώγων, το ποσό που αναφέρεται ισούται με το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0332.
0334	**Άθροισμα καθαρών υποχρεώσεων λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας** Αναφέρονται οι καθαρές υποχρεώσεις για τα παράγωγα, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στο άρθρο 429γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (που συνδέονται με τον υπολογισμό του μέτρου συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης).

0340-0344	**Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις** Το ποσό των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων για τις οποίες έχει ενεχυριαστεί εξασφάλιση που υπερβαίνει την αξία των περιουσιακών στοιχείων, του ενεχύρου, του εμπράγματου δικαιώματος ή της εξασφάλισης που παρέχονται ως ασφάλεια. Το εν λόγω ποσό καλύπτει το «ανεπαρκώς εξασφαλισμένο» μέρος οποιασδήποτε εξασφαλισμένης υποχρέωσης, για παράδειγμα το ανεπαρκώς εξασφαλισμένο μέρος των καλυμμένων ομολόγων ή των πράξεων επαναγοράς.
0350-0354	**Δομημένα αξιόγραφα** Τα δομημένα αξιόγραφα ορίζονται για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος ως δανειακές οφειλές που περιλαμβάνουν μία ενσωματωμένη συνιστώσα παραγώγων, με αποδόσεις που συνδέονται με υποκείμενο τίτλο η δείκτη (δημόσιο ή ειδικό όπως μετοχές ή ομόλογα, ποσοστά σταθερής απόδοσης ή πίστωση, συνάλλαγμα, εμπορεύματα κ.λπ.). Τα δομημένα αξιόγραφα δεν περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που περιλαμβάνουν μόνο δικαιώματα προαίρεσης αγοράς ή πώλησης, ήτοι η αξία του μέσου δεν εξαρτάται από οποιαδήποτε ενσωματωμένη συνιστώσα παραγώγων.
0360-0364	**Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα** Σε αυτές περιλαμβάνονται όλα τα μη εξασφαλισμένα μέσα με εξοφλητική προτεραιότητα που δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία των δομημένων αξιογράφων.
0365-0369	**Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα** Το ποσό οποιασδήποτε από τις ακόλουθες υποχρεώσεις: — μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους που πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 108 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) και στο άρθρο 108 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ· — μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 5 πρώτο εδάφιο στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ· — χρεωστικοί τίτλοι με τη χαμηλότερη σειρά κατάταξης μεταξύ των κοινών μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, για τους οποίους ένα κράτος μέλος έχει προβλέψει, σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, να έχουν την ίδια κατάταξη με αυτήν των απαιτήσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις οι οποίες προβλέπονται στο άρθρο 108 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) και στο άρθρο 108 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
0370-0374	**Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης** Οι υποχρεώσεις που θα εξοφληθούν βάσει του εθνικού πτωχευτικού δικαίου μόνον αφού εξοφληθούν πλήρως όλες οι τάξεις των κοινών πιστωτών και των μη προνομιούχων πιστωτών με εξοφλητική προτεραιότητα. Σε αυτές περιλαμβάνονται τόσο οι συμβατικές όσο και οι κανονιστικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Στην περίπτωση των εταιρειών συμμετοχών, στην εν λόγω κατηγορία (ήτοι δομική μειωμένη εξασφάλιση) μπορούν επίσης να αναφέρονται και οι χρεωστικοί τίτλοι μη μειωμένης εξασφάλισης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μόνο μέσα μειωμένης εξασφάλισης που δεν αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια. Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει επίσης το μέρος των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που χαρακτηρίζεται καταρχήν ως ίδια κεφάλαια, αλλά δεν περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια λόγω διατάξεων σταδιακής εξάλειψης όπως το άρθρο 64 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εναπομένουσα ληκτότητα) ή το μέρος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπτώσεις της αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος).
0380-0382	**Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL** Οποιοδήποτε μέσο που είναι επιλέξιμο για τους σκοπούς της εκπλήρωσης της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, αλλά δεν αποτυπώνεται στις γραμμές 0320 και 0340 έως 0370.
0390	**Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** Στη γραμμή αυτή αποτυπώνονται οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν σχετίζονται με χρεωστικούς τίτλους των οποίων οι κάτοχοι μπορούν να διασωθούν για πρακτικούς λόγους, όπως προβλέψεις που σχετίζονται με διαφορές στις οποίες υπόκειται η οντότητα.
0400	**Λοιπά στοιχεία παθητικού** Οποιαδήποτε υποχρέωση δεν αναφέρεται στις γραμμές 0100 έως 0390.

0500	**Ίδια κεφάλαια** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και άρθρο 72 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Ίδιος ορισμός όπως στο COREP (OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)** Άρθρο 50 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Ίδιος ορισμός όπως στο COREP (OF): {C 01.00;020;010}
0511	**Εκ των οποίων: κεφαλαιακά μέσα/μετοχικό κεφάλαιο** Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) του κεφαλαίου CET1 υπό μορφή κεφαλαιακών μέσων/μετοχικού κεφαλαίου
0512	**Εκ των οποίων: μέσα της ίδιας εξοφλητικής προτεραιότητας με τις κοινές μετοχές** Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) ιδίων κεφαλαίων CET1 υπό μορφή μέσων διαφορετικών από κεφαλαιακά μέσα/μετοχικό κεφάλαιο, αλλά της ίδιας εξοφλητικής προτεραιότητας με την εν λόγω κατηγορία
0520	**Πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1** Άρθρο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): {C 01.00;530;010}
0521	**Εκ των οποίων: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια** Νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1.
0530	**Κεφάλαιο κατηγορίας 2** Άρθρο 71 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Ίδιος ορισμός όπως το COREP (OF): {C 01.00;750;010}
0531	**Εκ των οποίων: (μέρος) υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια** Η εν λόγω κατανομή προσδιορίζει τα νομικά μέσα που αποτελούν (μέρος) ίδια κεφάλαια κατηγορίας 2.
0600	**Συνολικές υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια, περιλαμβανομένων των υποχρεώσεων παραγώγων** Το άθροισμα του συνόλου των υποχρεώσεων που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα και το ποσό των κανονιστικών ίδιων κεφαλαίων. Για αυτόν τον σκοπό, προστίθενται όλα τα ποσά από τις ανωτέρω γραμμές. Όσον αφορά τα παράγωγα, η τιμή που πρέπει να χρησιμοποιείται είναι η γραμμή 0334 «Άθροισμα των καθαρών υποχρεώσεων, λαμβανομένων υπόψη των κανόνων συμψηφισμού προληπτικής εποπτείας».

([1]) Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

([2]) Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

([3]) Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1).

([4]) Οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων (ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (ΕΕ L 201 της 27.7.2012, σ. 1).

([6]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1401 της Επιτροπής, της 23ης Μαΐου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις μεθόδους και τις αρχές αποτίμησης των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα (ΕΕ L 228 της 23.8.2016, σ. 7).

II.3 Ζ 03.00 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OWN)

II.3.1 Γενικές παρατηρήσεις

15. Στο παρόν υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για μια οντότητα ή έναν όμιλο.

16. Όλες οι αναφερόμενες πληροφορίες αντικατοπτρίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

17. Οι πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις του 2ου πυλώνα που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα βασίζονται στην πιο πρόσφατη διαθέσιμη επίσημη επιστολή διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που έχει αποστείλει η αρμόδια αρχή.

18. Σε περίπτωση που η οντότητα στην οποία αναφέρεται η αναφορά δεν υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική βάση, αναφέρεται μόνο η γραμμή 0110.

II.3.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	Οδηγίες
0100	**Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Βλέπε Z 01.00, στήλη 0100 Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται για το COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Συνεισφορά στο συνολικό ενοποιημένο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Βλέπε Z 01.00, στήλη 0140 Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο για οντότητες που δεν υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική βάση.
0120	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος** Άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
0210-0250	**Απαιτήσεις αρχικού κεφαλαίου και δείκτη μόχλευσης**
0210	**Αρχικό κεφάλαιο** Άρθρα 12 και 28 έως 31 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 93 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Το ποσό του αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται ως προϋπόθεση για τη χορήγηση άδειας έναρξης λειτουργίας ενός ιδρύματος.
0220	**Απαίτηση δείκτη μόχλευσης** Η απαίτηση δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως εφαρμόζεται για την οντότητα ή τον όμιλο, εκφραζόμενη ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος. Οι αναφέρουσες οντότητες που εξαιρούν τα ανοίγματα στην κεντρική τράπεζα του ιδρύματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρουν την απαίτηση για προσαρμοσμένο δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 7 του εν λόγω κανονισμού. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται τυπική απαίτηση, οι οντότητες αφήνουν αυτό το κελί κενό.
0300	**Δείκτης συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων ΔΕΕΑ (TSCR)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του συνολικού δείκτη κεφαλαίου (8 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ii) του δείκτη πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (απαιτήσεις 2ου πυλώνα – P2R) που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων – ενοποιημένη έκδοση (EBA/GL/2014/13). Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων ΔΕΕΑ (TSCR), όπως κοινοποιείται στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Ο TSCR ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).

0310	**TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη κεφαλαίου CET1 (4,5 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ii) του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0300, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου CET1, από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0320	iii) **TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη κεφαλαίου κατηγορίας 1 (6 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ii) του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0300, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου κατηγορίας 1. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου κατηγορίας 1, από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0400	**Συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας** Άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου** Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ COREP (OF): {C 04.00;750;010}). Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.
0420	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους** Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 COREP (OF): {C 04.00;760;010} Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.
0430	**Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα** Άρθρο 128 σημείο 2) και άρθρα 130 και 135 έως 140 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [Βλέπε COREP (OF): {C 04.00;770;010}]. Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.
0440	**Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου** Άρθρο 128 σημείο 5) και άρθρα 133 και 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [Βλέπε COREP (OF): {C 04.00;780;010}]. Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.

0450	**Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα** Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ COREP (OF): {C 04.00;800;010} Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.
0460	**Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα** Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ COREP (OF): {C 04.00;810;010} Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.
0500	**Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή 0300· ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0510	**OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1 που αναφέρεται στη γραμμή 0310· ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0520	**OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 που αναφέρεται στη γραμμή 0320· ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0600	**OCR και κατευθύνσεις 2ου πυλώνα (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη OCR που αναφέρεται στη γραμμή 0500· ii) ανάλογα με την περίπτωση, των κατευθύνσεων του 2ου πυλώνα (P2G), όπως ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL). Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
0610	**OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1 που αναφέρεται στη γραμμή 0510· ii) ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0600, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν κοινοποιηθούν στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).

0620	**OCR και P2G: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: i) του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 που αναφέρεται στη γραμμή 0520· ii) ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 600, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου κατηγορίας 1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνο εάν κοινοποιηθούν στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).

II.4 Ζ 04.00 - Ενδοομιλικές χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις (IFC)

II.4.1 Γενικές παρατηρήσεις

19. Στο παρόν υπόδειγμα απαιτούνται πληροφορίες σχετικά με τις ενδοομιλικές υποχρεώσεις που δεν εξαιρούνται από τη διάσωση με ίδια μέσα, τα κεφαλαιακά μέσα και τις εγγυήσεις.

20. Αναφέρονται όλες οι χρηματοοικονομικές διασυνδέσεις μεταξύ των σχετικών νομικών οντοτήτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Τα ποσά αναφέρονται συγκεντρωτικά όταν αφορούν τους ίδιους αντισυμβαλλόμενους (τον εκδότη ή την εγγυημένη οντότητα, και τον πιστωτή, τον κάτοχο ή τον πάροχο της εγγύησης) και τον ίδιο τύπο υποχρεώσεων, κεφαλαιακών μέσων ή εγγυήσεων.

21. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020, 0040 και 0050 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

II.4.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0010-0020	**Εκδότης ή εγγυημένη οντότητα** Η νομική οντότητα που εκδίδει τις υποχρεώσεις ή το κεφαλαιακό μέσο, ή είναι η εγγυημένη οντότητα.
0010	**'Ονομα οντότητας** Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα της οντότητας που αναφέρεται στη στήλη 0030.
0020	**Κωδικός** Ο κωδικός του εκδότη ή του αποδέκτη της εγγύησης. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. Ο κωδικός πρέπει να είναι διαφορετικός από τον κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0040.
0030-0040	**Πιστωτής, κάτοχος ή πάροχος εγγύησης** Η νομική οντότητα που είναι ο πιστωτής της υποχρέωσης, κατέχει το κεφαλαιακό μέσο ή παρέχει την εγγύηση.
0030	**'Ονομα οντότητας** Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα της οντότητας που αναφέρεται στη στήλη 0010.
0040	**Κωδικός** Ο κωδικός του πιστωτή, του κατόχου ή του παρόχου εγγύησης. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα. Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0020.

0050-0080	**Χρηματοοικονομική διασύνδεση** Στο συγκεκριμένο πεδίο περιγράφεται η χρηματοοικονομική διασύνδεση μεταξύ των σχετικών νομικών οντοτήτων.
0050	**Είδος** Πρέπει να επιλέγεται από τον ακόλουθο κατάλογο: *Ενδοομιλικές υποχρεώσεις* L.1. Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0310 L.2. Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0320 L.3. Υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα (ποσά εκκαθάρισης) Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0330 L.4. Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0340 L.5. Δομημένα αξιόγραφα Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0350 L.6. Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0360 L.7. Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0365 L.8. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0370 L.9. Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0380 L.10. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0390 L.11. Λοιπά στοιχεία παθητικού Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0400. Οποιαδήποτε υποχρέωση δεν αποτυπώνεται από οποιοδήποτε από τα προηγούμενα στοιχεία. L.12. Κεφάλαιο κατηγορίας 2 Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0530 L.13. Πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0520 L.14. Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) Ίδιος ορισμός όπως στο Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0510 *Ενδοομιλικές εγγυήσεις* G.1. Έκδοση Εγγυήσεις για συγκεκριμένα μέσα/υποχρεώσεις που έχουν εκδοθεί G.2. Αντισυμβαλλόμενος Εγγυήσεις που έχουν χορηγηθεί σε συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος G.3. Απεριόριστες Γενικές εγγυήσεις που δεν περιορίζονται σε καθορισμένο ποσό G.4. Άλλο Οποιοδήποτε είδος εγγύησης που δεν καλύπτεται από τα προηγούμενα είδη.
0060	**Ανεξόφλητο ποσό** Για τις υποχρεώσεις (στήλη 0050, τύποι L.1, L.2 και L.4-L.14), το ανεξόφλητο ποσό των ενδοομιλικών υποχρεώσεων· για τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα (τύπος L.3), τα ποσά εκκαθάρισης όπως ορίζονται για τους σκοπούς του υποδείγματος Z 02.00 (LIAB), γραμμή 0333. Για τις εγγυήσεις (στήλη 0050, τιμές G.1-G.4), το μέγιστο δυνητικό ποσό μελλοντικών πληρωμών βάσει της εγγύησης
0070	**Εκ του οποίου το εκδοθέν βάσει δικαίου τρίτης χώρας** Το μερίδιο, σε χρηματικό ποσό, του ανεξόφλητου ποσού που διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας.
0080	**Εκ των οποίων: επιλέξιμο MREL** Το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και των υποχρεώσεων που είναι επιλέξιμες για την εκπλήρωση της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

II.5 Z 05.01 και Z 05.02 - Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι

II.5.1 Γενικές παρατηρήσεις

22. Τα υποδείγματα αυτά συγκεντρώνουν πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις έναντι σημαντικών αντισυμβαλλομένων (Z 05.01) και εκτός ισολογισμού στοιχεία που εισπράχθηκαν από σημαντικούς αντισυμβαλλόμενους (Z 05.02). Τα ποσά αναφέρονται συγκεντρωτικά σε περίπτωση που ανήκουν στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο και στον ίδιο τύπο υποχρεώσεων ή εκτός ισολογισμού στοιχείων.

23. Οι υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σε σχέση με τα οποία δεν είναι εφικτός ο προσδιορισμός του αντισυμβαλλομένου δεν αναφέρονται σε αυτά τα υποδείγματα. Οι υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία σε σχέση με τα οποία ο αντισυμβαλλόμενος είναι οντότητα που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν αναφέρονται.

II.5.2 Z 05.01 - Σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι υποχρεώσεων - Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

24. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0060 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Στήλες	Οδηγίες
0010-0050	**Αντισυμβαλλόμενος** Πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους σε σχέση με τους οποίους προκύπτουν οι υποχρεώσεις. Οι σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι προσδιορίζονται διά της άθροισης των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας ή του ομίλου για την οποία/τον οποίο υποβάλλεται το υπόδειγμα, για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων έναντι οντοτήτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι αντισυμβαλλόμενοι και οι ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων κατατάσσονται, στη συνέχεια, βάσει συγκεντρωτικού ανεξόφλητου ποσού, προκειμένου να προσδιοριστούν οι κορυφαίοι δέκα σημαντικοί αντισυμβαλλόμενοι, σε σχέση με τους οποίους θα παρασχεθούν πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα. Ο ορισμός της «ομάδας συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων» ακολουθεί τον ορισμό της «ομάδας συνδεδεμένων πελατών» που παρέχεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, ένας αντισυμβαλλόμενος δεν μπορεί να είναι οντότητα που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
0010	**'Ονομα οντότητας** Το όνομα του σημαντικού αντισυμβαλλομένου ή, ανάλογα με την περίπτωση, το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Το όνομα ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, η εμπορική επωνυμία της ομάδας.
0020	**Κωδικός** Ο κωδικός του σημαντικού αντισυμβαλλομένου ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Όσον αφορά τα ιδρύματα, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα.
0030	**Ομάδα ή μεμονωμένος** Το ίδρυμα αναφέρει «1» για τους μεμονωμένους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους και «2» για τις ομάδες συνδεδεμένων πελατών.
0040	**Χώρα** Ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλόμενου. Στους εν λόγω κωδικούς περιλαμβάνονται οι ψευδοκωδικοί ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat. Η χώρα προσδιορίζεται διά της αναφοράς της καταστατικής έδρας του αντισυμβαλλόμενου. Όσον αφορά ομάδες συνδεδεμένων πελατών, η χώρα σύστασης της μητρικής επιχείρησης.

0050	**Τομέας** Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των ακόλουθων κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP, παράρτημα V, μέρος 1, κεφάλαιο 6): — Κεντρικές τράπεζες — Γενικές κυβερνήσεις — Πιστωτικά ιδρύματα — Άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις — Νοικοκυριά Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.
0060	**Τύπος** Ο τύπος υποχρεώσεων είναι ένας από τους τύπους υποχρεώσεων που απαριθμούνται στο υπόδειγμα Z 02.00 - Διάρθρωση υποχρεώσεων (LIAB), δηλαδή: L.0 Υποχρεώσεις που εξαιρούνται από τη διάσωση, L.1 Καταθέσεις μη καλυπτόμενες αλλά προνομιούχες, L.2 Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες, L.3 Υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα L.4 Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις L.5 Δομημένα αξιόγραφα L.6 Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα L.7 Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα L.8 Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (μη αναγνωριζόμενες ως ίδια κεφάλαια) L.9 Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL L.10 Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις L.11 Λοιπά στοιχεία παθητικού Εάν οι υποχρεώσεις έναντι ενός σημαντικού αντισυμβαλλομένου αποτελούνται από περισσότερους από έναν από αυτούς τους τύπους, κάθε τύπος υποχρεώσεων αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.
0070	**Ποσό** Το ποσό είναι ισοδύναμο προς τον ορισμό ενός «ανεξόφλητου ποσού», όπως προβλέπεται στο υπόδειγμα Z 02.00 - Διάρθρωση υποχρεώσεων. Σε περίπτωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα (τύπος L.3), αναφέρονται τα ποσά εκκαθάρισης όπως ορίζονται για τους σκοπούς της γραμμής 0333 του υποδείγματος Z 02.00.

II.5.3 Z 05.02 - Σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι: Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

25. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0060 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Στήλες	Οδηγίες
0010-0050	**Αντισυμβαλλόμενος** Πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλομένους. Οι σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι προσδιορίζονται διά της άθροισης του συνολικού ονομαστικού ποσού δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που εισπράχθηκαν (όπως ορίζονται για τους σκοπούς της FINREP, υπόδειγμα F 09) από την οντότητα ή την ομάδα οντοτήτων για τις οποίες υποβάλλεται το υπόδειγμα από αντισυμβαλλομένους ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Από τους σημαντικούς εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλομένους εξαιρούνται οι οντότητες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου. Οι αντισυμβαλλόμενοι και οι ομάδες συνδεδεμένων πελατών κατατάσσονται, στη συνέχεια, βάσει συγκεντρωτικού ποσού προκειμένου να προσδιοριστούν οι κορυφαίοι δέκα σημαντικοί εκτός ισολογισμού αντισυμβαλλόμενοι, σε σχέση με τους οποίους θα παρασχεθούν πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, αναφέρονται μόνο αντισυμβαλλόμενοι που δεν περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
0010	**'Ονομα οντότητας** Βλέπε οδηγίες στη στήλη 0010 του Z 05.01
0020	**Κωδικός** Βλέπε οδηγίες στη στήλη 0020 του Z 05.01

0030	**Ομάδα ή μεμονωμένος** Βλέπε οδηγίες στη στήλη 0030 του Z 05.01
0040	**Χώρα** Βλέπε οδηγίες στη στήλη 0040 του Z 05.01
0050	**Τομέας** Βλέπε οδηγίες στη στήλη 0050 του Z 05.01
0060	**Είδος** Το είδος του εκτός ισολογισμού στοιχείου είναι ένα από τα ακόλουθα, όπως ορίζεται στη FINREP, υπόδειγμα F 09.02: OBS.1 Απαιτήσεις από ληφθείσες δανειακές υποχρεώσεις OBS.2 Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις OBS.3 Απαιτήσεις από άλλες ληφθείσες υποχρεώσεις Εάν τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που ελήφθησαν από σημαντικό αντισυμβαλλόμενο αποτελούνται από περισσότερους από έναν από αυτούς τους τύπους, κάθε τύπος εκτός ισολογισμού στοιχείου αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.
0070	**Ποσό**

II.6 Z 06.00 - Ασφάλιση καταθέσεων (DIS)

II.6.1 Γενικές παρατηρήσεις

26. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει επισκόπηση της ασφάλισης καταθέσεων εντός ενός ομίλου. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρεται ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ), εάν σε αυτό συμμετέχει σχετική νομική οντότητα του ομίλου.

27. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον όμιλο αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.

II.6.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0010-0020	**Οντότητα**
0010	**'Ονομα οντότητας** Το όνομα της οντότητας όπως αναφέρεται στο Z 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG).
0020	**Κωδικός** Ο κωδικός της οντότητας, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG). Πρόκειται για αναγνωριστικό γραμμής και πρέπει να είναι αποκλειστικό για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα.
0030	**ΣΕΚ** Άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ Το όνομα του επισήμως αναγνωρισμένου ΣΕΚ στο οποίο συμμετέχει η οντότητα βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Πρόκειται για το ΣΕΚ του κράτους μέλους σύστασης της οντότητας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλα ΣΕΚ, σε άλλα κράτη μέλη, τα οποία μπορεί να παρέχουν πρόσθετη προστασία (συμπληρωματική κάλυψη) σε πελάτες της οντότητας σε υποκατάστημα στο εν λόγω κράτος μέλος. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα συμμετέχει σε ένα ΘΣΠ το οποίο είναι επίσης επίσημα αναγνωρισμένο ως ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το όνομα του ΣΕΚ είναι πανομοιότυπο με το όνομα του ΘΣΠ στη γραμμή 050. Για κάθε χώρα σύστασης της οντότητας, τα ΣΕΚ επιλέγονται μεταξύ των ακόλουθων: ***Αυστρία*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — «Sparkassen-Haftungs GmbH» ***Βέλγιο*** — «Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers» ***Βουλγαρία*** — «Фондът за гарантиране на влоговете в банките»

	Κροατία — «Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka» ***Κύπρος*** — «Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων» ***Τσεχική Δημοκρατία*** — «Garanční systém finančního trhu» ***Δανία*** — «Garantiformuen» ***Εσθονία*** — «Tagatisfond» ***Φινλανδία*** — «Talletussuojarahasto» ***Γαλλία*** — «Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution» ***Γερμανία*** — «Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH» — «Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH» — «Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)» — «BVR Institutssicherung GmbH» ***Γιβραλτάρ*** — «Gibraltar Deposit Guarantee Scheme» ***Ελλάδα*** — «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» ***Ουγγαρία*** — «Országos Betétbiztosítási Alap» ***Ισλανδία*** — «Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta» ***Ιρλανδία*** — «Irish Deposit Protection Scheme» ***Ιταλία*** — «Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi» — «Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo» ***Λετονία*** — «Latvijas Noguldījumu garantiju fonds» ***Λιχτενστάιν*** — «Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV» ***Λιθουανία*** — «Indėlių ir investicijų draudimas» ***Λουξεμβούργο*** — «Fond de garantie des Dépôts Luxembourg» ***Μάλτα*** — «Depositor Compensation Scheme» ***Κάτω Χώρες*** — «De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel» ***Νορβηγία*** — «Bankenes sikringsfond» ***Πολωνία*** — «Bankowy Fundusz Gwarancyjny» ***Πορτογαλία*** — «Fundo de Garantia de Depósitos» ***Ρουμανία*** — «Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare» ***Σλοβακία*** — «Fond ochrany vkladov» ***Σλοβενία*** — «Banka Slovenije» ***Ισπανία*** — «Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito»

	Σουηδία — «Riksgälden» Εάν το επίσημα αναγνωρισμένο ΣΕΚ στο οποίο συμμετέχει η οντότητα δεν απαριθμείται ανωτέρω, αναφέρεται η ένδειξη «άλλο».
0040	**Ποσό καλυπτόμενων καταθέσεων** Άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 5) και άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ Το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 5), σε συνδυασμό με το άρθρο 6, της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, όπως καλύπτεται από το ΣΕΚ στη γραμμή 00030, με την εξαίρεση των πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων, όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας.
0050	**Θεσμικό σύστημα προστασίας** Άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Το όνομα του θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ), όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο οποίο συμμετέχει η οντότητα. Εάν η οντότητα δεν συμμετέχει σε ΘΣΠ, μην αναφέρετε τίποτε. Σε περίπτωση που η οντότητα συμμετέχει σε ένα ΘΣΠ το οποίο είναι επίσης επίσημα αναγνωρισμένο ως ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το όνομα του ΘΣΠ είναι πανομοιότυπο με το όνομα του ΣΕΚ στη γραμμή 030.
0060	**Επιπλέον προστασία βάσει του συμβατικού συστήματος** Άρθρο 1 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ Ποσό καταθέσεων που καλύπτεται από συμβατικό σύστημα στην οντότητα.

II.7 Κρίσιμες λειτουργίες και βασικοί επιχειρηματικοί τομείς

II.7.1 Γενικές παρατηρήσεις

28. Τα τέσσερα υποδείγματα του παρόντος τμήματος παρέχουν βασικά στοιχεία και ποιοτικές αξιολογήσεις των επιπτώσεων, της δυνατότητας υποκατάστασης και της κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών που παρέχει ο όμιλος, συμπληρούμενα από χαρτογράφηση των εν λόγω κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων και νομικών οντοτήτων.

29. Ειδικότερα, τα υποδείγματα καλύπτουν τα ακόλουθα θέματα:

30. Υπόδειγμα Z 07.01 - Η αξιολόγηση της κρισιμότητας οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1) προσδιορίζει, βάσει ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών, τις μη κρίσιμες και τις κρίσιμες λειτουργίες του ομίλου για κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται·

31. Υπόδειγμα Z 07.02 - Η χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών ανά νομική οντότητα (FUNC 2) χαρτογραφεί τις προσδιορισθείσες κρίσιμες λειτουργίες με βάση τις νομικές οντότητες και αξιολογεί το κατά πόσον κάθε νομική οντότητα θεωρείται ουσιώδης για την απόδοση της κρίσιμης λειτουργίας·

32. Υπόδειγμα Z 07.03 - Η χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων ανά νομική οντότητα (FUNC 3) παρέχει πλήρη κατάλογο των βασικών επιχειρηματικών τομέων και τους χαρτογραφεί με βάση τις νομικές οντότητες·

33. Υπόδειγμα Z 07.04 - Η χαρτογράφηση των κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4) χαρτογραφεί τις προσδιορισθείσες λειτουργίες με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς.

34. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 35) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, «κρίσιμες λειτουργίες» είναι οι δραστηριότητες, υπηρεσίες ή λειτουργίες των οποίων η διακοπή ενδέχεται, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, να οδηγήσει σε διαταραχή της παροχής ζωτικών υπηρεσιών στην πραγματική οικονομία ή να διαταράξει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα λόγω του μεγέθους του ιδρύματος ή του ομίλου, του μεριδίου του στην αγορά, των εξωτερικών και εσωτερικών του διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας ή των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του, ιδίως σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης των εν λόγω δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή λειτουργιών.

35. Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής ([6]), μια λειτουργία θεωρείται κρίσιμη, εφόσον πληροί και τις δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η λειτουργία παρέχεται από ένα ίδρυμα σε τρίτα μέρη τα οποία δεν είναι συνδεδεμένα με το ίδρυμα ή τον όμιλο· και

([6]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, της 2ας Φεβρουαρίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις περιστάσεις και προϋποθέσεις υπό τις οποίες η καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών ενδέχεται να αναβληθεί, εξολοκλήρου ή εν μέρει, και σχετικά με τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών και λειτουργιών που αφορούν κρίσιμες λειτουργίες, και για τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών τομέων και των συναφών υπηρεσιών που αφορούν βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (ΕΕ L 131 της 20.5.2016, σ. 41).

β) η αιφνίδια διατάραξη της λειτουργίας είναι πιθανό να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα τρίτα μέρη, να προκαλέσει μετάδοση ή να υπονομεύσει τη γενική εμπιστοσύνη των συμμετεχόντων στην αγορά, λόγω της συστημικής σπουδαιότητας της λειτουργίας για τα τρίτα μέρη και της συστημικής σπουδαιότητας του ιδρύματος ή του ομίλου που παρέχει τη λειτουργία.

36. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, «βασικοί επιχειρηματικοί τομείς» είναι οι επιχειρηματικοί τομείς και οι συναφείς υπηρεσίες που αντιπροσωπεύουν ουσιώδεις πηγές εισοδήματος, κέρδους ή αξίας δικαιόχρησης για ένα ίδρυμα ή για έναν όμιλο του οποίου το ίδρυμα αποτελεί μέρος.

37. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, οι οικονομικές λειτουργίες παραπέμπουν στις λειτουργίες που απαριθμούνται στον πίνακα κατωτέρω.

38. Για κάθε κατηγορία οικονομικών λειτουργιών, ως οικονομική λειτουργία μπορεί να επιλεγεί η ένδειξη «άλλο», εάν η λειτουργία δεν αποτυπώνεται από άλλες προκαθορισμένες λειτουργίες.

39. Οι αντισυμβαλλόμενοι που αναφέρονται στις γραμμές 0010 έως 0070 και στις γραμμές 0080 έως 0150 προσδιορίζονται με ταυτόσημο τρόπο με τους τομείς αντισυμβαλλομένων, όπως προβλέπεται στη FINREP, παράρτημα V, μέρος 1, κεφάλαιο 6. Ο όρος «ΜΜΕ» αναφέρεται στις ΜΜΕ, όπως ορίζονται στη FINREP, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ).

Αναγνωριστικό	Οικονομική λειτουργία
	Καταθέσεις Η αποδοχή καταθέσεων αναφέρεται στην αποδοχή καταθέσεων από μη χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές. Δεν περιλαμβάνει δανεισμό από άλλους χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές, ο οποίος αναφέρεται χωριστά στη «χρηματοδότηση χονδρικής». Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: i) τρεχούμενοι λογαριασμοί/καταθέσεις μιας ημέρας, ii) προθεσμιακές καταθέσεις, και iii) καταθέσεις υπό προειδοποίηση, και εξαιρούνται οι συμφωνίες επαναγοράς. Παραπομπές: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 14· παράρτημα ΙΙ, μέρος 2, στοιχεία 9.1, 9.2 και 9.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013.
1.1	**Νοικοκυριά**
1.2	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (ΜΜΕ)**
1.3	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (μη ΜΜΕ)**
1.4	**Γενικές κυβερνήσεις**
1.5, 1.6, 1.7	**Άλλοι τομείς/αντισυμβαλλόμενοι 1), 2) και 3)**
	Χορηγήσεις Οι χορηγήσεις δανείων αναφέρονται στη χορήγηση κεφαλαίων σε μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους, όπως εταιρικούς πελάτες ή πελάτες λιανικής. Η χορήγηση δανείων σε χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους αποτελεί διακριτή δραστηριότητα και αξιολογείται στη «χρηματοδότηση χονδρικής». Τα δάνεια περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που κατέχουν τα ιδρύματα, αλλά με την εξαίρεση των χρεωστικών τίτλων που είναι αξιόγραφα, ανεξαρτήτως της λογιστικής ταξινόμησής τους. Παραπομπές: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 17· παράρτημα ΙΙ, μέρος 2, στοιχείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013.
2.1	**Νοικοκυριά – Δανεισμός για αγορά κατοικίας** Τα δάνεια για αγορά κατοικίας είναι δάνεια σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες με σκοπό την ιδιόχρηση και την ενοικίαση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισής τους.
2.2	**Νοικοκυριά – άλλες χορηγήσεις**
2.3	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις - ΜΜΕ**
2.4	**Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις - μη ΜΜΕ**
2.5	**Γενικές κυβερνήσεις**
2.6, 2.7, 2.8	**Άλλοι τομείς/αντισυμβαλλόμενοι 1), 2) και 3)**

Υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φυλάξεως

Παραπομπή: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), σ. 20.

Οι οικονομικές λειτουργίες που περιλαμβάνονται σε αυτό το πεδίο περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φύλαξης από πιστωτικό ίδρυμα, ως διαμεσολαβητή μεταξύ ίδιων πελατών ή ως διαμεσολαβητή μεταξύ ενός πελάτη και ενός ή περισσότερων σχετικών υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ), ή την παροχή (έμμεσης) δυνατότητας πρόσβασης σε ΥΧΑ σε άλλες τράπεζες. Σύμφωνα με την καθοδήγηση «FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services» του ΣΧΣ, η λειτουργία πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού περιορίζεται στις υπηρεσίες που παρέχουν οι τράπεζες στους πελάτες τους. Η εν λόγω κατηγορία δεν καλύπτει τις υπηρεσίες που παρέχουν οι πάροχοι (αμιγώς) ΥΧΑ. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, οι ΥΧΑ περιλαμβάνουν συστήματα πληρωμών, συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, κεντρικά αποθετήρια τίτλων και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (και δεν περιλαμβάνουν αρχεία καταγραφής συναλλαγών).
Οι όροι «υπηρεσία πληρωμών», «πράξη πληρωμών» και «σύστημα πληρωμών» έχουν τη σημασία που ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφοι 3, 5 και 7, αντίστοιχα, της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]).

3.1	**Υπηρεσίες πληρωμών σε ΝΧΙ** Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται σε νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ), με ή χωρίς τη χρήση εξωτερικών συστημάτων πληρωμών. Σε αυτές περιλαμβάνονται επίσης (πληρωμές που σχετίζονται με) οι αντίστοιχες υπηρεσίες τραπεζικής. Τα ΝΧΙ αποτελούνται από το σύνολο των θεσμικών μονάδων που περιλαμβάνονται στους υποτομείς: i) κεντρική τράπεζα· ii) εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός της κεντρικής τράπεζας· και iii) αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς.
3.2	**Υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ** Υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται σε πελάτες, με ή χωρίς τη χρήση εξωτερικών συστημάτων πληρωμών. Σε αυτές περιλαμβάνεται μόνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν ανήκει στον τομέα ΝΧΙ. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εξαιρούνται επίσης από τον τομέα των «μη ΝΧΙ».
3.3	**Υπηρεσίες μετρητών** Παροχή υπηρεσιών μετρητών σε πελάτες (φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, μόνο μη ΝΧΙ). Οι εν λόγω υπηρεσίες αφορούν αναλήψεις από μηχανήματα και σε ταμεία υποκαταστημάτων και δεν περιλαμβάνουν άλλες υπηρεσίες μετρητών (συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών χρηματαποστολών για επιχειρήσεις μαζικής λιανικής). Περιλαμβάνεται η ανάληψη μετρητών με επιταγές και στα ταμεία υποκαταστημάτων με χρήση τραπεζικών εντύπων (όπου οι κάρτες μπορούν να χρησιμοποιούνται ως μέσο ταυτοποίησης).
3.4	**Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων** Οι παρεχόμενες στους πελάτες υπηρεσίες επιβεβαίωσης, εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών αξιογράφων, με ή χωρίς τη χρήση συστημάτων διακανονισμού αξιογράφων. Ως «διακανονισμός» νοείται η ολοκλήρωση μιας συναλλαγής αξιογράφων οπουδήποτε πραγματοποιείται, με στόχο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των μερών της εν λόγω συναλλαγής μέσω της μεταφοράς μετρητών και/ή αξιογράφων.
3.5	**Υπηρεσίες εκκαθάρισης ΚΑ** Υπηρεσίες εκκαθάρισης αξιογράφων και παραγώγων παρεχόμενες σε πελάτες. Σε αυτές περιλαμβάνεται επίσης η παροχή πρόσβασης σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (ΚΑ).
3.6	**Υπηρεσίες φύλαξης** Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για πελάτες και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη φύλαξη, όπως διαχείριση μετρητών και εξασφαλίσεων.
3.7, 3.8, 3.9	**Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες 1), 2) και 3)**

Κεφαλαιαγορές

Οι δραστηριότητες κεφαλαιαγορών αναφέρονται στην έκδοση και διαπραγμάτευση τίτλων, στις σχετικές υπηρεσίες παροχής συμβουλών και στις συναφείς υπηρεσίες, όπως η βασική μεσολάβηση και η ειδική διαπραγμάτευση.

4.1	**Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (εξωχρηματιστηριακά)** Άρθρο 2 παράγραφοι 5 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012. Ως παράγωγα ή συμβάσεις παραγώγων νοούνται τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ορίζονται στο παράρτημα Ι τμήμα Γ σημεία 4) έως 10) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όπως εφαρμόζονται στα άρθρα 38 και 39 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1287/2006 της Επιτροπής [2]. Ως εξωχρηματιστηριακά παράγωγα (OTC) ή συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων νοούνται οι συμβάσεις παραγώγων των οποίων η εκτέλεση δεν πραγματοποιείται σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, ή σε αγορά τρίτης χώρας που θεωρείται ισοδύναμη με ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 2α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012. Το ποσό που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει μόνο παράγωγα των οποίων η διαπραγμάτευση πραγματοποιείται σε εξωχρηματιστηριακή αγορά.
4.2	**Παράγωγα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (μη εξωχρηματιστηριακά)** Όλα τα παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, με εξαίρεση τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση.
4.3	**Δευτερογενείς αγορές/διαπραγμάτευση** Η δευτερογενής αγορά είναι η αγορά όπου οι επενδυτές αγοράζουν και πωλούν τίτλους. Η εν λόγω λειτουργία εφαρμόζεται για το σύνολο του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης (ήτοι, κοινές μετοχές, εταιρικές πιστώσεις, πιστοληπτική ικανότητα κρατών). Το ποσό που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει την αξία των τίτλων μετρούμενη ως το συνολικό ποσό των διακρατούμενων για διαπραγμάτευση τίτλων. Οι τίτλοι αναφέρονται σε εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το ποσό δεν περιλαμβάνει δάνεια, παράγωγα και μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. απαιτήσεις).
4.4	**Πρωτογενείς αγορές/αναδοχή** Ως πρωτογενείς αγορές νοούνται οι αγορές στις οποίες εκδίδονται νέοι τίτλοι σε χρηματιστήρια από επιχειρήσεις, κυβερνήσεις και άλλες ομάδες με σκοπό τη λήψη χρηματοδότησης μέσω χρεοπαγών αξιογράφων ή αξιογράφων συμμετοχών (όπως κοινές ή προνομιούχες μετοχές, εταιρικά ομόλογα, αξιόγραφα, συναλλαγματικές, κρατικά ομόλογα). Η λειτουργία των πρωτογενών αγορών διευκολύνεται από ομάδες ασφαλιστών.
4.5, 4.6, 4.7	**Άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες/λειτουργίες 1), 2) και 3)**

Χρηματοδότηση χονδρικής

Δραστηριότητες δανειοδοσίας ή δανειοληψίας σε αγορές χονδρικής από και προς χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (πιστωτικά ιδρύματα και άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις).

5.1	**Δανειοληπτικές πράξεις** Η δανειοληψία σε αγορές χονδρικής από χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (περιλαμβανομένου μέσω συμφωνιών επαναγοράς, διατραπεζικού δανεισμού, εμπορικών χρεογράφων, πιστοποιητικών καταθέσεων, αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, πιστωτικών γραμμών, εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικών καταθέσεων).
5.2	**Παράγωγα (στοιχεία του ενεργητικού)** Όλα τα παράγωγα με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους που διακρατούνται στην πλευρά στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Σε αντίθεση με τις «Κεφαλαιαγορές», στη «Χρηματοδότηση χονδρικής» τα παράγωγα περιλαμβάνουν όλες τις συμβάσεις παραγώγων με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (δεν περιορίζονται στις HFT).
5.3	**Χορηγήσεις** Η δανειοδοσία σε αγορές χονδρικής σε χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους (περιλαμβανομένου μέσω δανείων αγοράς και επαναπώλησης, εμπορικών χρεογράφων, πιστοποιητικών καταθέσεων, αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, πιστωτικών γραμμών, εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικών καταθέσεων).

5.4	**Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)** Όλα τα παράγωγα με χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους που διακρατούνται στην πλευρά στοιχείων παθητικού του ισολογισμού.
5.5, 5.6, 5.7	**Άλλοι τύποι προϊόντων 1), 2) και 3)** Οποιαδήποτε συνιστώσα της οικονομικής λειτουργίας «Χρηματοδότηση χονδρικής» που δεν περιλαμβάνεται στα σημεία 5.1 έως 5.4.

([1]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

([2]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1287/2006 της Επιτροπής, της 10ης Αυγούστου 2006, για την εφαρμογή της οδηγίας 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις υποχρεώσεις τήρησης αρχείων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων, τη γνωστοποίηση συναλλαγών, τη διαφάνεια της αγοράς, την εισαγωγή χρηματοπιστωτικών μέσων προς διαπραγμάτευση, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της οδηγίας αυτής (ΕΕ L 241 της 2.9.2006, σ. 1).

II.7.2 Z 07.01 - Αξιολόγηση κρισιμότητας των οικονομικών λειτουργιών (FUNC 1): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

40. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται μία φορά για κάθε κράτος μέλος (προσδιοριζόμενο ως «χώρα») στο οποίο δραστηριοποιείται ο όμιλος.

41. Καλύπτει όλες τις οικονομικές λειτουργίες που εκτελούνται στο εν λόγω κράτος μέλος από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, είτε είναι κρίσιμες είτε όχι.

Γραμμές	Οδηγίες
0010-0380	**Οικονομικές λειτουργίες** Οι οικονομικές λειτουργίες όπως ορίζονται ανωτέρω

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Περιγραφή της οικονομικής λειτουργίας** Όταν η οικονομική λειτουργία είναι του τύπου «Άλλο» (λειτουργίες 1.5 – 1.7, 2.6 2.8, 3.7 – 3.9, 4.5 – 4.7, 5.5 – 5.7), παρέχεται περιγραφή της εν λόγω λειτουργίας.
0020	**Μερίδιο αγοράς** Εκτίμηση του μεριδίου αγοράς του ιδρύματος ή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική λειτουργία στην αντίστοιχη χώρα. Ως ποσοστό του χρηματικού ποσού επί της συνολικής αγοράς.
0030	**Χρηματικό ποσό** Το περιεχόμενο αυτής της στήλης εξαρτάται από την παρεχόμενη οικονομική λειτουργία: 1. Καταθέσεις Λογιστική αξία (περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων) των καταθέσεων που έγιναν αποδεκτές. Παραπομπές: FINREP, παραρτήματα III και IV, υπόδειγμα F 08.01, και παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 97. 2. Χορηγήσεις Ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων και απομειωμένων δανείων και προκαταβολών (περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων). Το απόθεμα χορηγήσεων εκλαμβάνεται ως βάση για την κατά προσέγγιση εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών χορηγήσεων. Παραπομπές: FINREP, παραρτήματα III και IV, υπόδειγμα F 04.04.01, και παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34 στοιχείο β). 3. Υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φυλάξεως Κατά κανόνα, αναφέρεται ο μέσος όρος των ημερήσιων συναλλαγών στη διάρκεια του έτους. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, μπορεί να αναφερθεί ο μέσος όρος επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών).

	Ειδικά σε ό,τι αφορά τις διάφορες λειτουργίες, εξετάζονται οι ακόλουθοι τρόποι επιμέτρησης: — Υπηρεσίες πληρωμών (3.1 και 3.2): Αξία συναλλαγών που αποστέλλονται. — (Παραπομπές: άρθρο 4 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366· ΕΚΤ/2013/43 ([1])). — Υπηρεσίες μετρητών (3.3): Αξία συναλλαγών σε ΑΤΜ, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2013/43 πίνακας 7, καθώς και αναλήψεων μετρητών στα ταμεία των τραπεζών, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2014/15 ([2]) πίνακας 4. — Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων (3.4): Αξία μεταφορών τίτλων που εκτελούνται για λογαριασμό πελατών. Σε αυτές περιλαμβάνονται συναλλαγές που διακανονίζονται βάσει συστήματος διακανονισμού χρεογράφων ή διακανονίζονται εσωτερικά από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές, και συναλλαγές χωρίς πληρωμή. — Υπηρεσίες εκκαθάρισης ΚΑ (3.5): Οι θέσεις (άνοιγμα) που οι ΚΑ στους οποίους συμμετέχει το ίδρυμα αναλαμβάνουν με το ίδρυμα για λογαριασμό των πελατών του. Αναφέρετε τη μέση ημερήσια αξία των ανοικτών θέσεων που σχετίζονται με δραστηριότητα πελατών στους ΚΑ. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη, μπορούν να αναφερθούν οι μέσοι όροι επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών). — Υπηρεσίες φύλαξης (3.6): Το ποσό των στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη, βάσει εύλογης αξίας. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν άλλες βάσεις επιμέτρησης, περιλαμβανομένης της ονομαστικής αξίας, εάν δεν είναι διαθέσιμη η εύλογη αξία. Στις περιπτώσεις που το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες σε οντότητες όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων ή τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού μπορούν να αναφέρονται με την αξία με την οποία οι εν λόγω οντότητες υποβάλλουν τα στοιχεία ενεργητικού στον δικό τους ισολογισμό. Τα υποβαλλόμενα ποσά περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τους δεδουλευμένους τόκους. (Παραπομπή: FINREP, παραρτήματα III και IV, υπόδειγμα F 22.02, στήλη 010) 4. Κεφαλαιαγορές Ονομαστικό ποσό - Αναφέρετε μόνο για παράγωγα (4.1-4.2): Η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονισθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Παραπομπές: FINREP, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 133 για τον ορισμό· FINREP, παραρτήματα III, IV και V για τα δεδομένα. — Σύνολο παραγώγων (4.1-4.2): Υπόδειγμα F 10.00, στήλη 030, γραμμή 290. — Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα (4.1): Υπόδειγμα F 10.00, στήλη 030, γραμμές 300 + 310 + 320. — Δραστηριότητες δευτερογενούς αγοράς (4.3): Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού - η λογιστική αξία που πρέπει να αναφέρεται στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού, περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων [FINREP: παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 27] για μέσα μετοχικού κεφαλαίου και χρεωστικούς τίτλους [FINREP: παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31], ταξινομημένο ως «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» [FINREP: Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 15 στοιχείο α) και παράγραφος 16 στοιχείο α)]. — Παραπομπή: FINREP: παράρτημα III, υπόδειγμα F 04.01, στήλη 010, γραμμές 010 + 060 + 120. — Πρωτογενείς αγορές (4.4): Έσοδα από αμοιβές - Αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση τίτλων των οποίων η αρχική διάθεση ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα. — Παραπομπή: FINREP: παραρτήματα III και IV, υπόδειγμα F 22.01, στήλη 010, γραμμές 030 + 180. 5. Χρηματοδότηση χονδρικής Χρησιμοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στη FINREP. Παραπομπές: FINREP: παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34, FINREP: παραρτήματα III και IV, υποδείγματα: — Δανειοληπτικές πράξεις (5.1): Υπόδειγμα F 20.06, στήλη 010, γραμμές 100 + 110, όλες οι χώρες. — Παράγωγα (στοιχεία ενεργητικού) (5.2): Υπόδειγμα F 20.04, στήλη 010, γραμμή 010, όλες οι χώρες. — Χορηγήσεις (5.3): Υπόδειγμα F 20.04, στήλη 010, γραμμές 170 + 180, όλες οι χώρες. — Παράγωγα (στοιχεία παθητικού) (5.4): Υπόδειγμα F 20.06, στήλη 010, γραμμή 010, όλες οι χώρες.
0040	**Αριθμητικός δείκτης** Το περιεχόμενο αυτής της στήλης εξαρτάται από την παρεχόμενη οικονομική λειτουργία. 1. Καταθέσεις Ο συνολικός αριθμός πελατών που κατέθεσαν τις αξίες που αναφέρονται σε χρηματικό ποσό. Εάν ένας πελάτης χρησιμοποιεί περισσότερα του ενός προϊόντα/λογαριασμούς καταθέσεων, ο πελάτης επιμετράται μόνο μία φορά.

	2. Χορηγήσεις Συνολικός αριθμός πελατών. Εάν ένας πελάτης χρησιμοποιεί περισσότερα του ενός δανειακά προϊόντα/λογαριασμούς, ο πελάτης επιμετράται μόνο μία φορά. 3. Υπηρεσίες πληρωμών, μετρητών, διακανονισμού, εκκαθάρισης και φυλάξεως Κατά κανόνα, αναφέρονται οι μέσοι όροι των ημερήσιων συναλλαγών στη διάρκεια του έτους. Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμοι, μπορούν να παρασχεθούν οι μέσοι όροι επί μικρότερου χρονικού διαστήματος (π.χ. λίγων μηνών). Ειδικά σε ό,τι αφορά τις διάφορες λειτουργίες, εξετάζονται οι ακόλουθοι τρόποι επιμέτρησης: — Υπηρεσίες πληρωμών (3.1-3.2): Αριθμός πραγματοποιηθείσων συναλλαγών. — Παραπομπές: άρθρο 4 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366· ΕΚΤ/2013/43. — Υπηρεσίες μετρητών (3.3): Αριθμός συναλλαγών σε ΑΤΜ, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2013/43 πίνακας 7, καθώς και αναλήψεων μετρητών στα ταμεία των τραπεζών, όπως ορίζεται στο ΕΚΤ/2014/15 πίνακας 4. — Υπηρεσίες διακανονισμού αξιογράφων (3.4): Αριθμός συναλλαγών μεταφορών τίτλων που εκτελούνται για λογαριασμό πελατών. Σε αυτές περιλαμβάνονται συναλλαγές που διακανονίζονται βάσει συστήματος διακανονισμού χρεογράφων ή διακανονίζονται εσωτερικά από το ίδρυμα ή τον όμιλο που υποβάλει αναφορά, και συναλλαγές χωρίς πληρωμή. 4. Κεφαλαιαγορές Αριθμός αντισυμβαλλομένων ή συναλλαγών. Όσον αφορά τα παράγωγα (4.1-4.2) και τα μέσα δευτερογενών αγορών (4.3), ο συνολικός αριθμός αντισυμβαλλόμενων. Όσον αφορά τις πρωτογενείς αγορές (4.4), ο συνολικός αριθμός συναλλαγών με αναδοχή έκδοσης. 5. Χρηματοδότηση χονδρικής Συνολικός αριθμός αντισυμβαλλομένων. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος διαθέτει περισσότερους του ενός λογαριασμούς και/ή περισσότερες από μία συναλλαγές, ο αντισυμβαλλόμενος επιμετράται μόνο μία φορά.
0050	**Αντίκτυπος στην αγορά** Ο εκτιμώμενος αντίκτυπος της αιφνίδιας διακοπής της λειτουργίας σε τρίτες χώρες, στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στην πραγματική οικονομία, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους, του μεριδίου αγοράς στη χώρα, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας και των διασυνοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος. Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (Η)», «Μέτριος-Υψηλός (ΜΗ)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)». Το «Η» επιλέγεται εάν η διακοπή έχει ιδιαίτερα σημαντικό αντίκτυπο στην εθνική αγορά· το «ΜΗ», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός· το «ML», εάν ο αντίκτυπος είναι σημαντικός, αλλά περιορισμένος· και το «L», εάν ο αντίκτυπος είναι χαμηλός.
0060	**Δυνατότητα υποκατάστασης** Άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778. Μια λειτουργία θεωρείται δυνάμενη να υποκατασταθεί, εφόσον είναι δυνατόν να αντικατασταθεί με αποδεκτό τρόπο και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ώστε να αποφεύγονται συστημικά προβλήματα για την πραγματική οικονομία και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα: α) η διάρθρωση της αγοράς για την εν λόγω λειτουργία και η διαθεσιμότητα εναλλακτικών παρόχων· β) οι δυνατότητες των άλλων παρόχων όσον αφορά την παραγωγική ικανότητα, οι απαιτήσεις για την εκτέλεση της λειτουργίας, και οι πιθανοί φραγμοί στην είσοδο ή την επέκταση· γ) το κίνητρο για άλλους παρόχους να αναλάβουν τις δραστηριότητες αυτές· δ) ο απαιτούμενος χρόνος για να στραφούν οι χρήστες της υπηρεσίας προς τον νέο πάροχο της υπηρεσίας και το κόστος της κίνησης αυτής, ο απαιτούμενος χρόνος για να αναλάβουν τις λειτουργίες άλλοι ανταγωνιστές και το κατά πόσον επαρκεί το χρονικό αυτό διάστημα ώστε να αποτραπεί σημαντική διατάραξη, ανάλογα με το είδος υπηρεσίας. Η εν λόγω εκτίμηση εκφράζεται με όρους ποιότητας ως «Υψηλός (Η)», «Μέτριος-Υψηλός (ΜΗ)», «Μέτριος-Χαμηλός (ML)» ή «Χαμηλός (L)». Το «Η» επιλέγεται εάν μια λειτουργία μπορεί να παρασχεθεί εύκολα από άλλη τράπεζα υπό συγκρίσιμες συνθήκες και εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, Το «L» εάν μια λειτουργία δεν μπορεί να αντικατασταθεί εύκολα και γρήγορα, Τα «ΜΗ» και «ML» επιλέγονται για ενδιάμεσες περιπτώσεις, λαμβανομένων υπόψη διαφόρων παραμέτρων (π.χ. του μεριδίου αγοράς, της συγκέντρωσης της αγοράς, του χρονικού διαστήματος μέχρι την αντικατάσταση, καθώς και των νομικών φραγμών και των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την είσοδο ή επέκταση).

0070	**Κρίσιμη λειτουργία** Σε αυτή τη στήλη αναφέρεται το κατά πόσον, λαμβανομένων υπόψη των ποσοτικών στοιχείων και των δεικτών κρισιμότητας του παρόντος υποδείγματος, η οικονομική λειτουργία θεωρείται κρίσιμη στην αγορά για την οικεία χώρα. Αναφέρετε «Ναι» ή «Όχι»

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης Νοεμβρίου 2013, για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΕ L 352 της 24.12.2013, σ. 18).
([2]) Κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Απριλίου 2014, σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ECB/2014/15) (ΕΕ L 340 της 26.11.2014, σ. 1).

II.7.3 Z 07.02 - Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών ανά νομική οντότητα (FUNC 2): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

42. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται για το σύνολο του ομίλου. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται μόνο κρίσιμες λειτουργίες που προσδιορίζονται ως τέτοιες, όπως στο {Z 07.01;070} (ανά κράτος μέλος).

43. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Χώρα** Η χώρα σε σχέση με την οποία η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**Αναγνωριστικό** Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II.7.1 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**'Ονομα οντότητας** Το όνομα της οντότητας που εκτελεί την κρίσιμη λειτουργία, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 (ORG). Εάν υπάρχουν διάφορες οντότητες που εκτελούν τις ίδιες κρίσιμες λειτουργίες στην ίδια χώρα, κάθε οντότητα αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.
0040	**Κωδικός** Ο κωδικός της οντότητας που εκτελεί την κρίσιμη λειτουργία, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG).
0050	**Χρηματικό ποσό** Η συνεισφορά, σε χρηματικό ποσό, της νομικής οντότητας στο χρηματικό ποσό, όπως περιγράφεται στη στήλη 0030 του υποδείγματος Z 07.01 (FUNC 1).

II.7.4 Z 07.03 - Χαρτογράφηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων βάσει νομικών οντοτήτων (FUNC 3): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

44. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

45. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται μόνο σχετικές νομικές οντότητες.

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Βασικός επιχειρηματικός τομέας** Βασικός επιχειρηματικός τομέας σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής.

0020	**Αναγνωριστικό επιχειρηματικού τομέα** Μοναδικό αναγνωριστικό του επιχειρηματικού τομέα που πρέπει να παρέχεται από το ίδρυμα.
0030	**Περιγραφή** Περιγραφή του βασικού επιχειρηματικού τομέα
0040	**'Ονομα οντότητας** Όνομα της οντότητας, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 (ORG) ως έχουσα συμμετάσχει ή ως συμμετέχουσα στον βασικό επιχειρηματικό τομέα. Εάν υπάρχουν διάφορες οντότητες που έχουν συμμετάσχει ή συμμετέχουν στον ίδιο βασικό επιχειρηματικό τομέα, κάθε οντότητα αναφέρεται σε χωριστή γραμμή.
0050	**Κωδικός** Ο κωδικός της οντότητας που έχει συμμετάσχει ή συμμετέχει στον βασικό επιχειρηματικό τομέα, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 - Χαρτογράφηση κρίσιμων λειτουργιών βάσει βασικών επιχειρηματικών τομέων (FUNC 4): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

46. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0020 και 0040 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

47. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται μόνο κρίσιμες λειτουργίες, όπως προσδιορίζονται στο {Z 07.01;0070}.

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Χώρα** Η χώρα σε σχέση με την οποία η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**Αναγνωριστικό λειτουργίας** Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II.7.1 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Βασικός επιχειρηματικός τομέας** Βασικός επιχειρηματικός τομέας σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, της 2ας Φεβρουαρίου 2016, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**Αναγνωριστικό επιχειρηματικού τομέα** Μοναδικό αναγνωριστικό του επιχειρηματικού τομέα που πρέπει να παρέχεται από το ίδρυμα· το ίδιο αναγνωριστικό που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 - Κρίσιμες υπηρεσίες (SERV)

II.8.1 Γενικές οδηγίες

48. Οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται μία φορά για το σύνολο του ομίλου, περιλαμβάνουν τις κρίσιμες υπηρεσίες που ελήφθησαν από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου και τις συνδέουν με τις κρίσιμες λειτουργίες που παρέχει ο όμιλος.

49. Ως κρίσιμες υπηρεσίες νοούνται οι υποκείμενες λειτουργίες, δραστηριότητες και υπηρεσίες, οι οποίες επιτελούνται για μία (ειδικές υπηρεσίες) ή περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή νομικές οντότητες (κοινές υπηρεσίες) εντός του ομίλου, και είναι αναγκαίες για την παροχή μίας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών. Οι κρίσιμες υπηρεσίες μπορούν να επιτελούνται από οντότητες εντός του ομίλου (εσωτερική υπηρεσία) ή να ανατίθενται σε εξωτερικό πάροχο (εξωτερική υπηρεσία). Μια υπηρεσία θεωρείται κρίσιμη, όταν η διατάραξή της μπορεί να αποτελέσει σοβαρό εμπόδιο στην επιτέλεση των κρίσιμων λειτουργιών ή να την αποτρέψει τελείως, δεδομένου ότι είναι άρρηκτα συνδεδεμένες με τις κρίσιμες λειτουργίες που επιτελεί το ίδρυμα για τρίτα μέρη.

50. Στο παρόν υπόδειγμα δεν αναφέρονται οι υπηρεσίες που επιτελούνται εξολοκλήρου εντός μιας νομικής οντότητας.

51. Στο παρόν υπόδειγμα δεν αναφέρονται οι υπηρεσίες που δεν έχουν σημαντικό αντίκτυπο σε κρίσιμες λειτουργίες.

52. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 και 0080 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

II.8.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0005	**Κωδικός αναγνώρισης**
0010	**Είδος υπηρεσίας** Το είδος της υπηρεσίας είναι ένα από τα είδη που απαριθμούνται κατωτέρω. Ει δυνατόν, αναφέρεται η υποκατηγορία (διψήφιο αναγνωριστικό). Εάν δεν υπάρχει υποκατηγορία ή δεν υπάρχει υποκατηγορία που να περιγράφει δεόντως την υπηρεσία που παρέχεται από το ίδρυμα, αναφέρεται η κύρια κατηγορία (μονοψήφιο αναγνωριστικό). 1. Υποστήριξη ανθρώπινων πόρων 1.1. διοικητική διαχείριση προσωπικού, περιλαμβανομένης της διαχείρισης συμβάσεων και των αποδοχών 1.2. εσωτερική επικοινωνία 2. Τεχνολογία πληροφοριών 2.1. υλικό ΤΠ και επικοινωνιών 2.2. αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων 2.3. άλλες υποδομές ΤΠ, σταθμοί εργασίας, τηλεπικοινωνίες, διακομιστές, κέντρα δεδομένων και σχετικές υπηρεσίες 2.4. διοικητική διαχείριση αδειών λογισμικού και λογισμικού εφαρμογών 2.5. πρόσβαση σε εξωτερικούς παρόχους, ιδίως παρόχους δεδομένων και υποδομών 2.6. συντήρηση εφαρμογών, περιλαμβανομένης της συντήρησης εφαρμογών και των σχετικών ροών δεδομένων 2.7. εκπόνηση εκθέσεων, εσωτερικές ροές πληροφοριών και βάσεις δεδομένων 2.8. υποστήριξη χρηστών 2.9. αποκατάσταση σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης και καταστροφής 3. Επεξεργασία συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των νομικών ζητημάτων συναλλαγών, ιδίως της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. 4. Παροχή ή διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων και σχετικές εγκαταστάσεις 4.1. εγκαταστάσεις γραφείων και αποθήκευση 4.2. διαχείριση εσωτερικών εγκαταστάσεων 4.3. έλεγχος ασφάλειας και πρόσβασης 4.4. διαχείριση χαρτοφυλακίου ακινήτων 4.5. άλλο, διευκρινίστε 5. Νομικές υπηρεσίες και λειτουργίες συμμόρφωσης: 5.1. εταιρική νομική υποστήριξη 5.2. νομικές υπηρεσίες σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις συναλλαγές 5.3. υποστήριξη όσον αφορά τη συμμόρφωση 6. Υπηρεσίες σχετιζόμενες με τη μονάδα διαχείρισης διαθεσίμων 6.1. συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της δραστηριότητας της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων 6.2. συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης οντοτήτων, περιλαμβανομένης της διαχείρισης εξασφαλίσεων 6.3. λειτουργία υποβολής αναφορών, ιδίως σε ό,τι αφορά τους κανονιστικούς δείκτες ρευστότητας 6.4. συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρηματοδοτικών προγραμμάτων, και αναχρηματοδότηση οντοτήτων του ομίλου 6.5. συντονισμός, διοικητική διαχείριση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης, ιδίως των βραχυπρόθεσμων εκδόσεων 7. Διαπραγμάτευση/διαχείριση περιουσιακών στοιχείων 7.1. επεξεργασία πράξεων: καταλογισμός διαπραγμάτευσης, σχεδιασμός, υλοποίηση, εξυπηρέτηση προϊόντων διαπραγμάτευσης 7.2. επιβεβαίωση, διακανονισμός, πληρωμή 7.3. διαχείριση θέσεων και αντισυμβαλλόμενων, όσον αφορά την υποβολή δεδομένων και τις σχέσεις με τους αντισυμβαλλομένους

	7.4. διαχείριση θέσεων (κίνδυνος και συμφωνία) 8. Διαχείριση και αποτίμηση κινδύνου 8.1. κεντρική διαχείριση κινδύνου ή διαχείριση κινδύνου βάσει επιχειρηματικού τομέα ή τύπου κινδύνου 8.2. εκπόνηση εκθέσεων κινδύνου 9. Λογιστική 9.1. θεσμοθετημένη και κανονιστική υποβολή αναφορών 9.2. αποτίμηση, ιδίως θέσεων στην αγορά 9.3. υποβολή εκθέσεων σχετικά με τη διαχείριση 10. Διαχείριση μετρητών
0020-0030	**Αποδέκτης υπηρεσίας** Η οντότητα του ομίλου που λαμβάνει την κρίσιμη υπηρεσία που αναφέρεται στη στήλη 0010 από άλλη οντότητα του ομίλου ή τον εξωτερικό πάροχο που αναφέρεται στις στήλες 0040-0050.
0020	**'Ονομα οντότητας** Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα που αναφέρεται στη στήλη 0040.
0030	**Κωδικός** Μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0020, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.00 (ORG). Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον αναγνωριστικό κωδικό που αναφέρεται στη στήλη 0050.
0040-0050	**Πάροχος υπηρεσιών** Η νομική οντότητα (εσωτερική ή εξωτερική) που παρέχει την κρίσιμη υπηρεσία που αναφέρεται στη στήλη 0010 σε οντότητα του ομίλου.
0040	**'Ονομα οντότητας** Πρέπει να είναι διαφορετικό από το όνομα που αναφέρεται στη στήλη 0020.
0050	**Κωδικός** Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός της νομικής οντότητας στη στήλη 0040. Πρέπει να είναι διαφορετικός από τον αναγνωριστικό κωδικό που παρατίθεται στη στήλη 0030. Σε περίπτωση που ο πάροχος της υπηρεσίας είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός είναι ο ίδιος με αυτόν που αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 01.00 (ORG). Σε περίπτωση που ο πάροχος της υπηρεσίας δεν είναι οντότητα του ομίλου, ο κωδικός της εν λόγω οντότητας είναι ο ακόλουθος: — όσον αφορά τα ιδρύματα, ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI· — όσον αφορά τις υπόλοιπες οντότητες, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI, ή, σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμος, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση, ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα.
0060	**Μέρος του ομίλου** «Ναι» – εάν η υπηρεσία παρέχεται από οντότητα του ομίλου («εσωτερική») «Όχι» – εάν η υπηρεσία παρέχεται από οντότητα εκτός του ομίλου («εξωτερική»)
0070-0080	**Κρίσιμη λειτουργία** Η κρίσιμη λειτουργία της οποίας η επιτέλεση θα παρεμποδιζόταν σοβαρά ή θα αποτρεπόταν πλήρως σε περίπτωση διατάραξης της κρίσιμης υπηρεσίας. Πρόκειται για μία από τις λειτουργίες που αξιολογούνται ως κρίσιμες στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Χώρα** Το κράτος μέλος σε σχέση με το οποίο η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1).

0080	**Αναγνωριστικό** Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II.7.1 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Εκτιμώμενο χρονικό διάστημα όσον αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης** Το εκτιμώμενο χρονικό διάστημα που είναι απαραίτητο για την αντικατάσταση ενός παρόχου από άλλον ο οποίος παρέχει συγκρίσιμη υπηρεσία ως προς το αντικείμενο, την ποιότητα και το κόστος. Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: — «1 ημέρα – 1 εβδομάδα», όταν ο χρόνος υποκατάστασης δεν υπερβαίνει τη μία εβδομάδα· — «1 εβδομάδα – 1 μήνας», όταν ο χρόνος υποκατάστασης υπερβαίνει τη μία εβδομάδα, αλλά όχι τον ένα μήνα· — «1 – 6 μήνες», όταν ο χρόνος υποκατάστασης υπερβαίνει τον ένα μήνα, αλλά όχι τους έξι μήνες· — «6 – 12 μήνες», όταν ο χρόνος υποκατάστασης υπερβαίνει τους έξι μήνες, αλλά όχι τον έναν χρόνο· — «1 χρόνο και πλέον», όταν ο χρόνος υποκατάστασης υπερβαίνει τον ένα χρόνο.
0100	**Εκτιμώμενο χρονικό διάστημα πρόσβασης στις συμβάσεις** Το εκτιμώμενο χρονικό διάστημα που είναι απαραίτητο για να ανακτηθούν οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη σύμβαση που διέπει την υπηρεσία, μετά από αίτημα της αρχής εξυγίανσης: — διάρκεια της σύμβασης — συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης (το μέρος που είναι ο συντάκτης και ο προμηθευτής, υπεύθυνοι επικοινωνίας) και η δικαιοδοσία τους — φύση της υπηρεσίας (ήτοι σύντομη περιγραφή της φύσης της συναλλαγής μεταξύ συμβαλλόμενων μερών, περιλαμβανομένων τιμών) — κατά πόσον η ίδια υπηρεσία μπορεί να παρασχεθεί από οποιονδήποτε άλλο εσωτερικό/εξωτερικό πάροχο (και προσδιορισμός των πιθανών υποψηφίων) — τόπος εκτέλεσης της σύμβασης — το τμήμα που είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των βασικών πράξεων που καλύπτει η σύμβαση — οι κύριες ποινές που περιλαμβάνονται στη σύμβαση σε περίπτωση αναστολής ή καθυστέρησης των πληρωμών — ο λόγος πρόωρης λήξης και η προθεσμία για τη λήξη — επιχειρησιακή υποστήριξη μετά τη λήξη — προσδιορισμός των κρίσιμων λειτουργιών και επιχειρηματικών τομέων προς τα οποία η σύμβαση παρουσιάζει συνάφεια Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: — 1 ημέρα — 1 ημέρα - 1 εβδομάδα — άνω της 1 εβδομάδας — η υπηρεσία δεν διέπεται από σύμβαση
0110	**Εφαρμοστέο δίκαιο** Κωδικός ISO της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύμβαση.
0120	**Σύμβαση που δεν επηρεάζεται από εξυγίανση** Εκτίμηση του κατά πόσον η σύμβαση μπορεί να εξακολουθήσει να ισχύει και να μεταβιβαστεί στο πλαίσιο εξυγίανσης. Η εκτίμηση λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους παράγοντες: — τυχόν ρήτρα που παρέχει σε αντισυμβαλλόμενο το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση αποκλειστικά λόγω εξυγίανσης, μέτρων πρόωρης παρέμβασης ή σεναρίων σταυροειδούς αθέτησης υποχρέωσης, παρά τις σημαντικές υποχρεώσεις που εξακολουθούν να εκτελούνται· — τυχόν ρήτρα που παρέχει σε αντισυμβαλλόμενο το δικαίωμα να τροποποιήσει τους όρους υπηρεσίας ή τιμολόγησης αποκλειστικά λόγω εξυγίανσης, πρόωρης παρέμβασης ή σεναρίων σταυροειδούς αθέτησης υποχρέωσης, παρά τις σημαντικές υποχρεώσεις που εξακολουθούν να εκτελούνται· — την αναγνώριση, στη σύμβαση, των δικαιωμάτων αναστολής των αρχών εξυγίανσης.

	Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: — «Ναι» – σε περίπτωση που εκτιμηθεί ότι η σύμβαση ότι δεν επηρεάζεται από εξυγίανση — «Όχι» – σε περίπτωση που δεν εκτιμηθεί ότι η σύμβαση δεν επηρεάζεται από εξυγίανση — «Μη εκτιμηθείσα» – σε περίπτωση που δεν διενεργήθηκε εκτίμηση

II.9 Ζ 09.00 - Υπηρεσίες ΥΧΑ - Πάροχοι και χρήστες - Χαρτογράφηση βάσει κρίσιμων λειτουργιών

II.9.1 Γενικές παρατηρήσεις

53. Στο παρόν υπόδειγμα προσδιορίζονται οι δραστηριότητες εκκαθάρισης, πληρωμών, διακανονισμού αξιογράφων και φύλαξης, οι λειτουργίες ή υπηρεσίες, η διακοπή των οποίων μπορεί να αποτελέσει σοβαρό εμπόδιο στην επιτέλεση μιας ή περισσότερων κρίσιμων λειτουργιών ή να την αποτρέψει τελείως.

54. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται μία φορά για το σύνολο του ιδρύματος ή του ομίλου.

55. Προσδιορίζονται μόνο οι υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών η διακοπή των οποίων μπορεί να αποτελέσει σοβαρό εμπόδιο στην επιτέλεση μιας κρίσιμης λειτουργίας ή να την αποτρέψει τελείως.

56. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0020, 0030, 0040, 0070 και 0100 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

II.9.2 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
0010-0020	**Χρήστης** Οντότητα του ομίλου που χρησιμοποιεί υπηρεσίες πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών, όπως αναφέρονται στο Ζ 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG).
0010	**'Ονομα οντότητας** Όνομα της οντότητας που χρησιμοποιεί υπηρεσίες πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών, όπως αναφέρονται στο Ζ 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG). Αναφέρονται μόνο οι οντότητες που προσδιορίζονται ως παρέχουσες κρίσιμες λειτουργίες στο Ζ 07.02.
0020	**Κωδικός** Κωδικός της οντότητας που χρησιμοποιεί υπηρεσίες πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών, όπως αναφέρονται στο Ζ 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG).
0030-0040	**Κρίσιμη λειτουργία** Επιτελούμενη από την οντότητα κρίσιμη λειτουργία, η επιτέλεση της οποίας θα εμποδιζόταν σοβαρά ή θα αποτρεπόταν τελείως από τη διατάραξη της πρόσβασης στην υπηρεσία πληρωμών, φύλαξης, διακανονισμού, εκκαθάρισης ή αρχείου καταγραφής συναλλαγών.
0030	**Χώρα** Η χώρα σε σχέση με την οποία η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Ζ 07.01 (FUNC 1).
0040	**Αναγνωριστικό** Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II.7.1 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Ζ 07.01 (FUNC 1).
0050-0070	**Υποδομή χρηματοπιστωτικών αγορών (ΥΧΑ)** Παραπομπή: CPMI, Principles for financial market infrastructures Πολυμερές σύστημα μεταξύ των συμμετεχόντων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένου του φορέα εκμετάλλευσης του συστήματος, που χρησιμοποιείται με σκοπό την καταγραφή, εκκαθάριση ή διακανονισμό πληρωμών, τίτλων, παραγώγων ή άλλων χρηματοοικονομικών συναλλαγών.

0050	**Τύπος συστήματος** Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: «PS» Σύστημα πληρωμών (Payment system) «(I) CAT» (Διεθνές) κεντρικό αποθετήριο τίτλων, περιλαμβανομένου (I) CAT που παρέχει υπηρεσίες διακανονισμού (εσωτερικά ή μέσω εξωτερικής ανάθεσης) «SSS» Σύστημα διακανονισμού τίτλων χωρίς φύλαξη «CA-Τίτλοι» Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος για εκκαθάριση τίτλων «CA-παράγωγα» Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος για εκκαθάριση παραγώγων «TR» Αποθετήριο τίτλων «Άλλο» Όταν ο τύπος συστήματος της ΥΧΑ δεν αντιστοιχεί σε κανέναν από τους προκαθορισμένους τύπους που αναφέρονται ανωτέρω «A/A» Όταν παρέχονται κρίσιμες υπηρεσίες πληρωμών, εκκαθάρισης, διακανονισμού ή φύλαξης από οντότητα που δεν συγκαταλέγεται μεταξύ των υποδομών χρηματοπιστωτικών αγορών που αναφέρονται ανωτέρω, για παράδειγμα τράπεζες που ενεργούν ως θεματοφύλακας.
0060	**Επωνυμία** Εμπορική επωνυμία της υποδομής χρηματοπιστωτικών αγορών Όταν αναφέρεται η ένδειξη «A/A» στη στήλη 0050, η παρούσα στήλη παραμένει κενή.
0070	**Κωδικός ΥΧΑ** Ο κωδικός της ΥΧΑ. Εφόσον διατίθεται, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Εάν ο κωδικός LEI δεν διατίθεται, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός. Όταν αναφέρεται η ένδειξη «A/A» στη στήλη 0050, η παρούσα στήλη παραμένει κενή.
0080	**Τρόπος συμμετοχής** Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: «Άμεση» σε περίπτωση ιδιότητας άμεσου μέλους ή άμεσης συμμετοχής «Έμμεση» σε περίπτωση ιδιότητας έμμεσου μέλους ή έμμεσης συμμετοχής «A/A» όταν στη στήλη 0050 αναφέρεται η ένδειξη «A/A».
0090	**Επωνυμία** Εμπορική επωνυμία του διαμεσολαβητή όταν στη στήλη 0080 αναφέρεται «Έμμεση» ή «A/A». Όταν στη στήλη 0080 αναφέρεται «Άμεση», αναφέρεται «A/A» (άνευ αντικειμένου). Ο διαμεσολαβητής μπορεί να είναι είτε μέρος του ομίλου στον οποίο ανήκει η οντότητα που υποβάλλει αναφορά είτε άλλο πιστωτικό ίδρυμα που δεν σχετίζεται με τον εν λόγω όμιλο. Ένας διαμεσολαβητής μπορεί να είναι επιχείρηση που παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης, πληρωμών, διακανονισμού τίτλων και/ή φύλαξης σε άλλες επιχειρήσεις (ιδίως όταν στη στήλη 0050 αναφέρεται «A/A »)· μπορεί να είναι άμεσο μέλος μιας ή περισσότερων ΥΧΑ και να παρέχει εμμέσως πρόσβαση στις υπηρεσίες που παρέχει η εν λόγω ΥΧΑ (ιδίως όταν στη στήλη 0080 αναφέρεται «Έμμεση»).
0100	**Κωδικός** Ο κωδικός του διαμεσολαβητή. Εφόσον διατίθεται, ο κωδικός είναι ο 20ψήφιος, αλφαριθμητικός κωδικός LEI. Εάν ο κωδικός LEI δεν διατίθεται, ένας κωδικός στο πλαίσιο ενιαίας κωδικοποίησης που εφαρμόζεται στην Ένωση ή, σε περίπτωση που και αυτός δεν είναι διαθέσιμος, ένας εθνικός κωδικός.

	Όταν στη στήλη 0090 αναφέρεται «Άμεση», πρέπει να αναφέρεται «Α/Α» (άνευ αντικειμένου).
0110	**Περιγραφή υπηρεσίας** Περιγραφή της υπηρεσίας, σε περίπτωση που ο τύπος συστήματος που αναφέρεται στη στήλη 050 είναι «Άλλο» ή «Α/Α».
0120	**Εφαρμοστέο δίκαιο** Αναγνωριστικός κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας της οποίας το δίκαιο διέπει την πρόσβαση στην ΥΧΑ. Σε περίπτωση ιδιότητας άμεσου μέλους ή άμεσης συμμετοχής, πρέπει να αναφέρεται το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης μεταξύ της υποδομής χρηματοπιστωτικών αγορών και του χρήστη. Σε περίπτωση ιδιότητας έμμεσου μέλους ή έμμεσης συμμετοχής, πρέπει να αναφέρεται το εφαρμοστέο δίκαιο της σύμβασης μεταξύ του ιδρύματος αντιπροσώπευσης και του χρήστη.

II.10 Κρίσιμα συστήματα πληροφοριών

II.10.1 Γενικές παρατηρήσεις

57. Το παρόν τμήμα αποτελείται από τα ακόλουθα υποδείγματα:

α) Z 10.01 - Κρίσιμα συστήματα πληροφοριών (γενικές πληροφορίες) (CIS 1), που περιλαμβάνει όλες τα συστήματα κρίσιμων πληροφοριών του ομίλου·

β) Z 10.02 - Χαρτογράφηση των κρίσιμων συστημάτων πληροφοριών (CIS 2), που χαρτογραφεί τα κρίσιμα συστήματα πληροφοριών για τις οντότητες χρήστες του ομίλου και τις κρίσιμες λειτουργίες.

58. Ένα κρίσιμο σύστημα πληροφοριών («CIS») νοείται ως εφαρμογή ή λογισμικό ΤΠ που υποστηρίζει μια κρίσιμη υπηρεσία η διατάραξη της οποίας μπορεί να αποτελέσει σοβαρό εμπόδιο στην επιτέλεση μιας κρίσιμης λειτουργίας ή να την αποτρέψει τελείως.

59. Τα παρόντα υποδείγματα υποβάλλονται για το σύνολο του ομίλου.

II.10.2 Z 10.01 - Κρίσιμα συστήματα πληροφοριών (γενικές πληροφορίες) (CIS 1): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

60. Η τιμή που αναφέρεται στη στήλη 0010 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Στήλες	Οδηγίες
0010-0040	**Κρίσιμο σύστημα πληροφοριών**
0010	**Αναγνωριστικός κωδικός συστήματος** Ο αναγνωριστικός κωδικός του συστήματος είναι ένα ακρωνύμιο που καθορίζεται από το ίδρυμα και το οποίο προσδιορίζει με απόλυτη σαφήνεια το κρίσιμο σύστημα πληροφοριών. Πρόκειται για αναγνωριστικό γραμμής και είναι αποκλειστικό για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα.
0020	**Ονομασία συστήματος** Εμπορική ή εσωτερική ονομασία του συστήματος.
0030	**Τύπος συστήματος** Αναφέρετε μία από τις ακόλουθες τιμές: — «Κατά παραγγελία λογισμικό για επιχειρηματική υποστήριξη» Εφαρμογές που έχουν αναπτυχθεί σύμφωνα με αναλυτικές επιχειρηματικές προδιαγραφές. Μπορεί να έχει αναπτυχθεί εσωτερικά ή από εξωτερικούς αναδόχους, αλλά πάντα με σκοπό την επιχειρηματική υποστήριξη. — «Λογισμικό αγοραθέν ως έχει» Εφαρμογές που έχουν αγοραστεί στην αγορά, οι οποίες συνήθως πωλούνται ή αδειοδοτούνται από πωλητή, οι οποίες δεν τροποποιήθηκαν υπό την έννοια συγκεκριμένων προσαρμογών σε σχέση με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες το του οργανισμού. Σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνονται οι εφαρμογές που υπόκεινται στους συνήθεις μηχανισμούς διαμόρφωσης παραμέτρων.

	— «Λογισμικό αγορασθέν με ειδικές προσαρμογές» Εφαρμογές που έχουν αγορασθεί στην αγορά αλλά σε σχέση με τις οποίες ο πωλητής (ή ο αντιπρόσωπός του) έχει δημιουργήσει ειδική έκδοση προσαρμοσμένη στο πλαίσιο της συγκεκριμένης εγκατάστασης. Η εν λόγω συγκεκριμένη έκδοση χαρακτηρίζεται από αλλαγές στη συμπεριφορά της εφαρμογής, νέες λειτουργίες ή από τη συμπερίληψη μη τυπικών πρόσθετων που έχουν αναπτυχθεί λαμβανομένων υπόψη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του οργανισμού. — «Εφαρμογή/εξωτερική διαδικτυακή πύλη» Οι εξωτερικές διαδικτυακές πύλες ή εφαρμογές που παρέχονται από τρίτους, συνήθως από εταίρους, με σκοπό την πρόσβαση στις υπηρεσίες που παρέχουν. Συνήθως, βρίσκονται εκτός του πεδίου εφαρμογής της διαχείρισης συστημάτων πληροφοριών του οργανισμού, και εγκαθίστανται, υποβάλλονται σε συντήρηση και υπόκεινται στη διαχείριση του ίδιου του εταίρου. Οι εν λόγω εφαρμογές έχουν συχνά τη μορφή διαδικτυακών πυλών (προσβαλλόμενες μέσω διαδικτύου ή ιδιωτικών δικτύων), και παρότι δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υπηρεσιών διαχείρισης συστημάτων πληροφοριών του οργανισμού, είναι σημαντικές (ή κρίσιμες) για ορισμένες επιχειρηματικές λειτουργίες.
0040	**Περιγραφή** Περιγραφή του βασικού σκοπού του συστήματος πληροφοριών στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.
0050-0060	**Οντότητα του ομίλου που είναι υπεύθυνη για το σύστημα**
0050	**'Ονομα οντότητας** Το όνομα της νομικής οντότητας που είναι υπεύθυνη για το σύστημα στον όμιλο. Πρόκειται για την οντότητα που είναι υπεύθυνη για το σύνολο της προμήθειας, ανάπτυξης, ολοκλήρωσης, τροποποίησης, λειτουργίας, συντήρησης και απόσυρσης ενός συστήματος πληροφοριών και η οποία είναι ο βασικός παράγοντας για την ανάπτυξη των προδιαγραφών σχεδιασμού του συστήματος προκειμένου να διασφαλίσει την τεκμηρίωση, τον έλεγχο και την ικανοποίηση των αναγκών ασφάλειας και επιχειρησιακών αναγκών του χρήστη.
0060	**Κωδικός** Ο κωδικός της νομικής οντότητας που είναι υπεύθυνη για το σύστημα σε έναν όμιλο, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 - Οργανωτική δομή (ORG).

II.10.3 Z 10-02 - Χαρτογράφηση συστημάτων πληροφοριών (CIS 2): Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

61. Ο συνδυασμός των τιμών που αναφέρονται στις στήλες 0010, 0030, 0040, 0050 και 0060 του παρόντος υποδείγματος αποτελεί πρωτεύουσα κλείδα η οποία πρέπει να είναι μοναδική για κάθε γραμμή του υποδείγματος.

Στήλες	Οδηγίες
0010	**Αναγνωριστικός κωδικός συστήματος** Ο αναγνωριστικός κωδικός του συστήματος πληροφοριών, όπως αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	**Οντότητα του ομίλου που είναι χρήστης του συστήματος** Η οντότητα που χρησιμοποιεί το σύστημα στον όμιλο («χρήστης»). Στην περίπτωση περισσότερων χρηστών, συμπληρώνεται χωριστή γραμμή για κάθε χρήστη του ίδιου συστήματος πληροφοριών.
0020	**'Ονομα οντότητας** Το όνομα της οντότητας, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 (ORG).
0030	**Κωδικός** Ο κωδικός της οντότητας χρήστη, όπως αναφέρεται στο Z 01.00 (ORG).
0040	**Κρίσιμη υπηρεσία** Ο αναγνωριστικός κωδικός της κρίσιμης υπηρεσίας, όπως αναφέρεται στο Z 08.00 (στήλη 0005), την οποία υποστηρίζει το σύστημα. Η κρίσιμη υπηρεσία μπορεί να είναι η ίδια υπηρεσία ΤΠ ή άλλο είδος υπηρεσίας που υποστηρίζει το σύστημα (για παράδειγμα, επεξεργασία συναλλαγών).

0050-0060	**Κρίσιμη λειτουργία** Η κρίσιμη λειτουργία της οποίας η επιτέλεση μπορεί να εμποδιστεί σοβαρά ή να αποτραπεί τελείως λόγω διατάραξης των υπηρεσιών που υποστηρίζονται από το σύστημα πληροφοριών. Ενδέχεται να υπάρχουν περισσότερες από μία κρίσιμες λειτουργίες, οπότε συμπληρώνονται αρκετές γραμμές για το ίδιο σύστημα πληροφοριών.
0050	**Χώρα** Η χώρα σε σχέση με την οποία η λειτουργία είναι κρίσιμη, όπως αναφέρεται στο Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**Αναγνωριστικό** Αναγνωριστικό των κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II.7.1 ανωτέρω και αναφέρεται στο υπόδειγμα Z 07.01 (FUNC 1).»