UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2022/365 VAN DE COMMISSIE

van 3 maart 2022

tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures, standaardformulieren en templates voor de informatieverstrekking voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad ([1]), en met name artikel 11, lid 3,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad ([2]) voerde een aantal wijzigingen door van het in Richtlijn 2014/59/EU bepaalde minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL). Informatie over de mogelijkheden van instellingen om aan dit vereiste te voldoen, komt ook — in beperkte mate — aan bod in het kader van afwikkelingsplanning.

(2) Bijgevolg moet Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie ([3]) dienovereenkomstig worden gewijzigd.

(3) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.

(4) De EBA heeft geen open publieke consultaties georganiseerd over de ontwerpen van technische uitvoeringnormen waarop deze verordening is gebaseerd, noch heeft zij de mogelijke daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd, omdat zij van oordeel was dat een en ander bijzonder onevenredig zou zijn gelet op het zeer beperkte toepassingsbereik, het geringe aantal en het beperkte effect van de wijzigingen, rekening houdende met het feit dat die wijzigingen alleen actualiseringen van verwijzingen naar Richtlijn 2014/59/EU omvatten, twee nieuw te rapporteren posten en mineure aanpassingen om technische obstakels voor rapportage te verwijderen. De EBA heeft het advies ingewonnen van de Stakeholdergroep effecten en markten die overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([4]) is opgericht,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 wordt als volgt gewijzigd:

1) Bijlage I wordt als volgt gewijzigd:
   a) template Z 02.00 wordt vervangen door template Z 02.00 van bijlage I bij deze verordening;
   b) template Z 03.00 wordt vervangen door template Z 03.00 van bijlage I bij deze verordening.
2) Bijlage II wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij deze verordening.

([1]) PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190.
([2]) Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PB L 150 van 7.6.2019, blz. 296).
([3]) Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie van 23 oktober 2018 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot procedures, standaardformulieren en templates ten behoeve van de informatieverstrekking voor de opstelling en uitvoering van afwikkelingsplannen voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad, en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1066 van de Commissie (PB L 277 van 7.11.2018, blz. 1).
([4]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks van toepassing in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 3 maart 2022.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE I

„Z 02.00 – Passivastructuur (LIAB)

		Tegenpartij								TOTAAL		
		Huishoudens	Niet-financiële vennootschappen (kmo's)	Niet-financiële vennootschappen (niet-kmo's)	Kredietinstellingen	Andere financiële vennootschappen	Overheden en centrale bank	Niet-geïdentificeerd, genoteerd op handelsplatform	Niet-geïdentificeerd, niet-genoteerd op handelsplatform		waarvan: intragroep	waarvan: onder het recht van een derde land vallende verplichtingen, met uitsluiting van intragroep
Rij	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**VAN BAIL-IN UITGESLOTEN VERPLICHTINGEN**											
0110	Gedekte deposito's											
0120	Gedekte verplichtingen – door zekerheden gedekte deel											
0130	Verplichtingen jegens cliënten, indien beschermd bij insolventie											
0140	Fiduciaire verplichtingen, indien beschermd bij insolventie											
0150	Verplichtingen jegens instellingen < 7 dagen											
0161	Verplichtingen jegens systemen (of exploitanten daarvan) en CTP's < 7 dagen											
0170	Verplichtingen jegens werknemers											
0180	Verplichtingen van kritiek belang voor dagelijkse bedrijfsactiviteiten											
0190	Verplichting jegens belastingautoriteiten en socialezekerheidsinstanties, indien preferent											
0200	DGS-verplichtingen											
0210	Verplichtingen jegens andere entiteiten van de af te wikkelen groep											
0300	**NIET VAN BAIL-IN UITGESLOTEN VERPLICHTINGEN**											
0310	**Deposito's, niet gedekt maar preferent**											

0311	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0312	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0313	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0314	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0320	**Deposito's, niet gedekt en niet preferent**											
0321	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0322	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0323	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0324	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0330	**Uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen**											
0331	*Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, vóór verrekening zekerheden*											
0332	*Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na verrekening zekerheden*											
0333	*Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na verrekening zekerheden, met verwerking geraamde beëindigingsbedragen*											
0334	*Som nettopassiefposities rekening houdende met regels inzake prudentiële saldering*											
0340	**Niet door zekerheden gedekte verplichtingen**											
0341	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											

0342	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0343	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0344	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0350	**Structured notes**											
0351	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0352	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0353	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0354	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0360	**Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen**											
0361	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0362	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0363	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0364	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0365	**Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen**											
0366	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0367	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											
0368	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0369	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0370	**Achtergestelde verplichtingen (niet erkend als eigen vermogen)**											
0371	*waarvan: resterende looptijd <= 1 maand*											
0372	*waarvan: resterende looptijd > 1 maand < 1 jaar*											

0373	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0374	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0380	**Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen**											
0381	*waarvan: resterende looptijd >= 1 jaar en < 2 jaar*											
0382	*waarvan: resterende looptijd >= 2 jaar*											
0390	**Niet-financiële verplichtingen**											
0400	**Resterende verplichtingen**											
0500	**EIGEN VERMOGEN**											
0510	**Tier1-kernkapitaal**											
0511	*waarvan: kapitaalinstrumenten/ aandelenkapitaal*											
0512	*waarvan: instrumenten met dezelfde rang als gewone aandelen*											
0520	**Aanvullend tier 1-kapitaal**											
0521	*waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen*											
0530	**Tier 2-kapitaal**											
0531	*waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen*											
0600	**TOTAAL VERPLICHTINGEN & EIGEN VERMOGEN MET INBEGRIP VAN UIT DERIVATEN VOORTVLOEIENDE VERPLICHTINGEN**											”

„**Z 03.00 – Eigenvermogensvereisten (OWN)**

		Bedrag of percentage
		0010
0100	**TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN**	
0110	**Bijdrage aan totale geconsolideerde risicoposten**	
0120	**Maatstaf totale blootstelling (TEM)**	
	AANVANGSKAPITAAL EN HEFBOOMRATIOVEREISTE	
0210	Aanvangskapitaal	
0220	Hefboomratiovereiste	
0300	**TOTALE SREP-KAPITAALVEREISTE-RATIO (TSCR-RATIO)**	
0310	TSCR: bestaande uit tier 1-kernkapitaal	
0320	TSCR: bestaande uit tier 1-kapitaal	
0400	**GECOMBINEERDE BUFFERVEREISTEN**	
0410	Kapitaalconserveringsbuffer	
0420	Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat	
0430	Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	
0440	Systeemrisicobuffer	
0450	Buffer voor mondiaal systeemrelevante instellingen	
0460	Buffer voor andere systeemrelevante instellingen	
0500	**Algeheel kapitaalvereiste-ratio (OCR-ratio)**	
0510	OCR: bestaande uit tier 1-kernkapitaal	
0520	OCR: bestaande uit tier 1-kapitaal	
0600	**OCR en pijler 2-richtsnoeren (P2G)**	
0610	OCR en P2G: bestaande uit tier 1-kernkapitaal	
0620	OCR en P2G: bestaande uit tier 1-kapitaal	”

BIJLAGE II

„BIJLAGE II

Instructies

I. Algemene instructies

I.1 Opzet

1. Het raamwerk bestaat uit 15 templates, georganiseerd in 3 blokken:

(1) "Algemene informatie": hierin vindt u een overzicht van de organisatiestructuur van een groep en zijn entiteiten, de spreiding van activa en risicoposten. Dit blok bestaat uit template "Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG)".

(2) "Informatie over posten binnen en buiten de balanstelling": hier vindt u financiële informatie over passiva, eigen vermogen, financiële banden tussen groepsentiteiten, verplichtingen ten aanzien van de belangrijkste tegenpartijen, van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling, en depositoverzekering. Dit blok bestaat uit 6 templates:

(a) "Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB)";

(b) "Z 03.00 — Eigenvermogensvereisten (OWN)";

(c) "Z 04.00 — Intragroep financiële verwevenheden (IFC)";

(d) Twee templates over de belangrijkste tegenpartijen: "Z 05.01 — Passiva belangrijkste tegenpartijen (MCP 1)" en "Z 05.01 — Belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling (MCP 2)";

(e) "Z 06.00 — Depositoverzekering (Z-DIS)".

(3) "Kritieke functies": hier vindt u een overzicht van kritieke functies, met een uitsplitsing naar rechtspersonen, kernbedrijfsonderdelen, kritieke diensten, financiële-marktinfrastructuren en informatiesystemen. Dit blok bestaat uit 7 templates:

(a) 4 templates om kritieke functies te identificeren en te mappen met kernbedrijfsonderdelen en groepsentiteiten: "Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (Z-FUNC 1)"; "Z 07.02 — Mapping kritieke functies met rechtspersonen (Z-FUNC 2)"; "Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (Z-FUNC 3)", en "Z 07.04 — Mapping kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen (Z-FUNC 4)";

(b) "Z 08.00 — Kritieke diensten (Z-SERV)";

(c) "Z 09.00 — FMI-diensten — Aanbieders en gebruikers — Mapping met kritieke functies (FMI)";

(d) 2 templates over kritieke informatiesystemen: "Z 10.01 — Kritieke informatiesystemen (algemene informatie) (Z-CIS 1)" en "Z 10.02 — Mapping informatiesystemen (Z-CIS 2)".

I.2 Referenties

2. Voor de toepassing van deze bijlage zijn de volgende afkortingen van toepassing:

a) "BCBS": Bazels Comité voor bankentoezicht (Basel Committee on Banking Supervision) van de Bank voor Internationale Betalingen (BIS);

b) "CPMI": het Committee on Payments and Market Infrastructures van de Bank voor Internationale Betalingen (BIS);

c) "FINREP": de financiële-informatietemplates in de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie ([1]), en de aanvullende instructies daarbij in bijlage V bij die uitvoeringsverordening;

d) "COREP (OF)": de bijlagen I (templates) en II (instructies) bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie;

([1]) Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 (PB L 97 van 19.3.2021, blz. 1).

e) "COREP (LR)": de bijlagen X (templates) en XI (instructies) bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie;

f) "FSB": Financial Stability Board;

g) "IAS": internationale standaarden voor jaarrekeningen in de zin van artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad ([2]);

h) "IFRS": internationale standaarden voor financiële verslaglegging in de zin van artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002;

i) "LEI-code": de identificatiecode voor juridische entiteiten ([3]). Wanneer voor een bepaalde tegenpartij een identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI-code) bestaat, deze code gebruiken om die tegenpartij te identificeren;

j) "nGAAP" of "nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen": nationale kaders voor financiële verslaggeving, ontwikkeld op grond van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad ([4]).

I.3 Standaarden voor jaarrekeningen

3. Tenzij in deze bijlage anders aangegeven, rapporteren instellingen alle bedragen op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij gebruiken voor het rapporteren van financiële informatie in overeenstemming met de artikelen 9 tot en met 11 van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451. instellingen die geen financiële informatie in overeenstemming met die verordening hoeven te rapporteren, passen de regels van hun respectieve kader voor financiële verslaggeving toe.

4. Ten behoeve van de instellingen die zich bij hun rapportage op de IFRS baseren, zijn verwijzingen naar de desbetreffende IFRS opgenomen.

I.4 Reikwijdte van de consolidatie

5. Dit kader verwijst, afhankelijk van de template, naar:

a) consolidatie op basis van boekhoudkundige consolidatie (entiteiten opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving);

b) prudentiële consolidatie (entiteiten die onder de consolidatie vallen overeenkomstig deel één, titel II, hoofdstuk 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([5])) op het niveau van de EU-moederonderneming;

c) consolidatie op het niveau van de afwikkelingsentiteit voor de afwikkelingsgroep.

6. Voor elke template volgen instellingen de consolidatiebasis of -bases die op grond van artikel 4 van deze verordening van toepassing is of zijn.

I.5 Nummering en andere conventies

7. De instructies in deze bijlage volgen de in de volgende tabel beschreven conventies, waarbij numerieke codes worden gebruikt om naar kolommen, rijen en cellen van de templates te verwijzen. Van deze numerieke codes wordt uitgebreid gebruikgemaakt in de validatievoorschriften.

De volgende algemene notaties worden gehanteerd:

(a) {Template;Rij;Kolom} om te verwijzen naar kolommen, rijen en cellen van een template;

(b) {Rij;Kolom} in het geval van validaties binnen een template, waarbij alleen datapunten uit die template worden gebruikt, zonder naar een template te verwijzen;

([2]) Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1).
([3]) Nadere informatie is te vinden op de volgende website: www.leiroc.org
([4]) Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1).
([5]) Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

(c) {Template;Row} in het geval van templates die slechts uit één kolom bestaan, waarbij uitsluitend naar rijen wordt verwezen;

(d) een asterisk geeft aan dat de validatie geldt voor de gehele rij of kolom.

8. Wanneer een data-item niet van toepassing is op de entiteiten waarvoor wordt gerapporteerd, het overeenkomstige veld leeg laten.

9. Wanneer in de instructies in deze bijlage sprake is van een primaire sleutel, wordt daarmee een kolom of combinatie van kolommen bedoeld waarmee alle rijen van de template op unieke wijze worden geïdentificeerd. Een primaire sleutel bevat voor elke rij van de template een unieke waarde. Deze waarde mag niet nul zijn.

II. Instructies met betrekking tot de templates

II.1 Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG)

II.1.1 Algemene opmerkingen

10. Deze template geeft een overzicht van de juridische structuur en eigendomsstructuur van de groep. Eén template indienen voor alle groepsentiteiten die voldoen aan de minimumdrempel van artikel 4, lid 2, punt a), van deze verordening. Alleen rechtspersonen in deze template identificeren.

II.1.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
0010-0160	**Entiteit**
0010	**Naam** Naam van de entiteit. Officiële naam zoals die voorkomt in ondernemingsdocumenten, met vermelding van de rechtsvorm.
0020	**Code** Code van de entiteit. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. De code moet steeds een waarde hebben.
0030	**LEI-code** Alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers van de entiteit, voor zover beschikbaar.
0040	**Type entiteit** Het type entiteit is, in volgorde van prioriteit, een van de volgende: a) "Kredietinstelling" Deze categorie omvat kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met uitzondering van de in artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad [1] bedoelde entiteiten. b) "Aan het in artikel 28, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde aanvangskapitaalvereiste onderworpen beleggingsonderneming" Deze categorie omvat beleggingsondernemingen in de zin van artikel 4, lid 2, punt 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 die aan het in artikel 28, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde aanvangskapitaalvereiste zijn onderworpen. c) "Niet aan het in artikel 28, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde aanvangskapitaal-vereiste onderworpen beleggingsonderneming" d) "Financiële instelling"

	Deze categorie omvat financiële instellingen in de zin van artikel 4, lid 26, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, niet zijnde instellingen die in punt e) als "holding" zijn geclassificeerd. e) "Holding" Deze categorie omvat de volgende holdings: — een financiële holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 20, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een gemengde financiële holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 21, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een gemengde holding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 22, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een gemengde financiële moederholding in een lidstaat in de zin van artikel 4, lid 1, punt 30, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een financiële EU-moederholding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 31, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een gemengde financiële moederholding in een lidstaat in de zin van artikel 4, lid 1, punt 32, van Verordening (EU) nr. 575/2013; — een gemengde financiële EU-moederholding in de zin van artikel 4, lid 1, punt 33, van Verordening (EU) nr. 575/2013. f) "Verzekeringsonderneming" Deze categorie omvat verzekeringsondernemingen in de zin van artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad [2]. g) "Ander type entiteit": een entiteit die niet onder een van de bovenstaande categorieën valt.
0050	**Land** De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land van oprichting van de entiteit, dat een lidstaat of een derde land kan zijn.
0060	**Opgenomen in de prudentiële perimeter** Rapporteer de volgende afkortingen: Y — Ja; N — Nee.
0070	**Ontheffing artikel 7 VKV** Rapporteer de volgende afkortingen: Y — indien de bevoegde autoriteit, overeenkomstig artikel 7 van Verordening (EU) nr. 575/2013, ontheffing heeft verleend van de toepassing van artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013; N — ander geval.
0080	**Ontheffing artikel 10 VKV** Rapporteer de volgende afkortingen: Y — indien de bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing heeft verleend. N — ander geval.
0090	**Totale activa** Totale activa als gedefinieerd voor FINREP: {F 01.01;380,010}
0100	**Totaal risicoposten** Totaal risicoposten als gedefinieerd voor COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Dit item niet rapporteren voor entiteiten die geen instellingen of entiteiten zijn die overeenkomstig artikel 7 of artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing hebben gekregen.
0110	**Blootstelling voor de berekening van de hefboomratio** Totale blootstelling voor de berekening van de hefboomratio als gedefinieerd voor COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Dit item niet rapporteren voor entiteiten die geen instellingen of entiteiten zijn die overeenkomstig artikel 7 of artikel 10 van Verordening (EU) nr. 575/2013 ontheffing hebben gekregen.
0120	**Standaard voor jaarrekeningen** Standaarden voor jaarrekeningen toegepast door de entiteit. Rapporteer de volgende afkortingen: — IFRS — nGAAP.
0130	**Bijdrage aan totale geconsolideerde activa** Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale geconsolideerde activa van de groep waarop de rapportage ziet.
0140	**Bijdrage aan totale geconsolideerde risicoposten** Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale geconsolideerde risicoposten van de groep waarop de rapportage ziet.
0150	**Bijdrage aan geconsolideerde blootstelling voor de berekening van de hefboomratio** Het bedrag dat de entiteit bijdraagt aan de totale geconsolideerde blootstelling voor de berekening van de hefboomratio van de groep waarop de rapportage ziet.
0160	**Relevante rechtspersoon** De vraag of de entiteit een relevante rechtspersoon is in de zin van artikel 2 van deze verordening.
0170-0210	**Directe moederonderneming** Directe moederonderneming van de entiteit. Alleen een directe moederonderneming met meer dan 5 % van de stemrechten in de entiteit rapporteren. Indien een entiteit meer dan één directe moederonderneming heeft, alleen de directe moederonderneming met hoogste aandeel in het kapitaal — of, in voorkomend geval, aandeel van de stemrechten — rapporteren.
0170	**Naam** Naam van de directe moederonderneming van de entiteit.
0180	**Code** De code van de directe moederonderneming. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. De code moet steeds een waarde hebben.
0190	**LEI-code** Alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers van de entiteit, voor zover beschikbaar.
0200	**Aandelenkapitaal** Bedrag van het door de directe moederonderneming in de entiteit aangehouden aandelenkapitaal, met uitsluiting van reserves.

	Stemrechten in de entiteit
0210	Percentage van de stemrechten die de directe moederonderneming in de entiteit bezit. Deze informatie is alleen verplicht ingeval één aandeel niet gelijk is aan één stem (en stemrechten dus niet gelijk zijn aan het aandelenkapitaal).

([1]) Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

([2]) Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1).

II.2 Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB)

II.2.1 Algemene opmerkingen

11. Deze template vereist gedetailleerde informatie over de passivastructuur van de entiteit of groep. Verplichtingen worden opgesplitst in wel en niet van bail-in uitgesloten verplichtingen. Verdere uitsplitsingen in categorieën verplichtingen, tegenpartijen en looptijden worden vermeld.

12. Wanneer in deze template een uitsplitsing naar looptijd moet worden gegeven, is de resterende looptijd de tijd tot de contractuele vervaldatum. Daarop gelden de volgende afwijkingen:

a) indien een passiva-instrument een aflossingsoptie voor de houder bevat die kan worden uitgeoefend vóór de oorspronkelijke vervaldatum van het instrument, is de vervaldatum van het instrument de vroegst mogelijke datum waarop de houder de aflossingsoptie kan uitoefenen en aflossing of terugbetaling van het instrument kan verlangen;

b) indien een passiva-instrument een prikkel voor de uitgevende instelling bevat om het instrument vóór zijn oorspronkelijke vervaldatum op te vragen, af te lossen, terug te betalen of weder in te kopen, is de vervaldatum van het instrument de vroegst mogelijke datum waarop de uitgevende instelling die optie kan uitoefenen en aflossing of terugbetaling van het instrument kan verlangen;

c) indien het instrument een call option zonder gespecificeerde uitoefeningsdatum voor de uitgevende instelling bevat of indien de uitoefening van de optie door specifieke gebeurtenissen wordt getriggerd, wordt de volgens voorzichtige schattingen waarschijnlijke datum van aflossing gerapporteerd. Met regulatory of tax call options wordt hier geen rekening gehouden.

Bij tussentijdse betalingen van de hoofdsom wordt deze opgesplitst en toegewezen aan de overeenkomstige looptijdsegmenten. In voorkomend geval de looptijd afzonderlijk in aanmerking nemen voor zowel de hoofdsom als de opgelopen rente.

13. De in deze template gerapporteerde bedragen zijn uitstaande bedragen. Het uitstaande bedrag van een vordering of instrument is de som van de hoofdsom van en de opgelopen rente over de vordering of het instrument. Het uitstaande bedrag is gelijk aan de waarde van de vordering die de schuldeiser in het kader van een insolventieprocedure zou kunnen indienen.

14. Uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen (gerapporteerd in rij 0330) worden echter tegen boekwaarde gerapporteerd. De boekwaarde is de boekwaarde zoals gedefinieerd voor FINREP-doeleinden, onder IFRS of nGAAP, al naargelang. Anders de cijfers volgens nGAAP-rapportageregelingen gebruiken.

II.2.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
	Huishoudens
0010	FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, f) Particulieren of groepen particulieren (zoals consumenten) en partijen die uitsluitend voor eigen eindgebruik goederen en niet-financiële diensten produceren, alsmede producenten van marktgoederen en niet-financiële en financiële diensten mits hun activiteiten niet die van quasi-vennootschappen zijn. Deze categorie omvat ook instellingen zonder winstoogmerk die huishoudens bedienen en die zich hoofdzakelijk bezighouden met de productie van niet-marktgoederen en -diensten die voor specifieke groepen huishoudens zijn bedoeld.

0020	**Niet-financiële vennootschappen (kmo's)** Bijlage I, titel I, artikel 2.1, bij de aanbeveling van de Commissie van 6 mei 2003 ([1]); FINREP, bijlage V, deel 1, punt 5, i) Ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet 50 miljoen EUR of het jaarlijkse balanstotaal 43 miljoen EUR niet overschrijdt.
0030	**Niet-financiële vennootschappen (niet-kmo's)** FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, e) Vennootschappen en quasi-vennootschappen die zich niet bezighouden met financiële intermediatie maar hoofdzakelijk met de productie van marktgoederen en niet-financiële diensten overeenkomstig Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank ([2]). In kolom 0020 gerapporteerde "kmo's" zijn hier uitgesloten.
0040	**Kredietinstellingen** FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, c) Kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en multilaterale ontwikkelingsbanken.
0050	**Andere financiële vennootschappen** FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, d) Alle financiële vennootschappen en quasi-vennootschappen niet zijnde kredietinstellingen, zoals beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen, verzekeringsondernemingen, pensioenfondsen, instellingen voor collectieve belegging en clearinginstituten, alsook alle overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven en financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband.
0060	**Overheden en centrale bank** FINREP, bijlage V, deel 1, punt 42, a) en b) Centrale banken en centrale overheden, deelstaat- of regionale overheden, en lokale overheden, met inbegrip van administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen, doch exclusief door deze overheden aangehouden publieke en particuliere vennootschappen die commerciële activiteiten verrichten (welke onder "Kredietinstellingen", "Andere financiële vennootschappen" of "Niet-financiële vennootschappen" worden gerapporteerd, naargelang van de activiteit ervan); fondsen voor sociale zekerheid, en internationale organisaties zoals de Europese Unie, het Internationaal Monetair Fonds en de Bank voor Internationale Betalingen.
0070	**Niet-geïdentificeerd, genoteerd op een handelsplatform** Wanneer de identiteit van de houder van een effect niet bekend is doordat de instrumenten zijn genoteerd op een handelsplatform in de zin van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad ([3]), de bedragen aan deze kolom toewijzen.
0080	**Niet-geïdentificeerd, niet-genoteerd op een handelsplatform** Wanneer de identiteit van de houder van een effect niet bekend is, zonder dat de instrumenten op een handelsplatform zijn genoteerd, de bedragen aan deze kolom toewijzen en niet verder uitsplitsen naar tegenpartij. Entiteiten stellen alles in het werk om tegenpartijen te identificeren en beperken het gebruik van deze kolom tot een minimum.
0090	**Totaal**
0100	**Waarvan: intragroep** Verplichtingen ten aanzien van entiteiten opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten van de uiteindelijke moederonderneming (in tegenstelling tot het wettelijke consolidatiebereik).

0110	**Waarvan: onder het recht van een derde land vallende verplichtingen, met uitsluiting van intragroep** Deze omvatten de brutobedragen van verplichtingen die onder het recht van een derde land vallen en/of die zijn uitgegeven door in derde landen gevestigde groepsentiteiten. Intragroepsverplichtingen zijn uitgesloten. Wanneer de afwikkelingsautoriteit heeft bevestigd dat zij zich, overeenkomstig artikel 55, lid 1, derde alinea, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad ([4]), ervan heeft vergewist dat besluiten van een afwikkelingsautoriteit tot afschrijving of omzetting van een passiefpost zullen worden uitgevoerd krachtens het recht van dat derde land, die verplichting niet in deze kolom rapporteren.

([1]) Aanbeveling van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (PB L 124 van 20.5.2003, blz. 36).
([2]) Verordening (EU) 2021/379 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de balansposten van kredietinstellingen en van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 16).
([3]) Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 349).
([4]) Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EU, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

Rijen	Instructies
0100	**Van bail-in uitgesloten verplichtingen** Artikel 44, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU bepaalt dat de afwikkelingsautoriteiten hun afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden niet uitoefenen met betrekking tot van bail-in uitgesloten passiva, ongeacht of deze onder het recht van een lidstaat of van een derde land vallen.
0110	**Gedekte deposito's** Het bedrag van gedekte deposito's in de zin van artikel 2, lid 1, punt 5, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad ([1]), met uitsluiting van tijdelijk hoge saldi in de zin van artikel 6, lid 2, van die richtlijn.
0120	**Gedekte verplichtingen — door zekerheden gedekte deel** Artikel 44, lid 2, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU Gedekte verplichtingen, met inbegrip van retrocessieovereenkomsten (repo's), gedekte obligaties en verplichtingen in de vorm van financiële instrumenten die integraal deel uitmaken van de pool van onderliggende activa en die volgens nationaal recht op gelijke wijze als gedekte obligaties gedekt zijn. Noch het vereiste dat ervoor gezorgd moet worden dat alle gedekte activa in verband met een dekkingspool van gedekte obligaties onaangeroerd en gescheiden blijven en over voldoende vermogen blijven beschikken, noch de uitsluiting van artikel 44, lid 2, punt b), van Richtlijn 2014/59/EU mag de afwikkelingsautoriteiten ervan weerhouden om, in voorkomend geval, deze bevoegdheden uit te oefenen met betrekking tot die delen van door zekerheden of anderszins gedekte verplichtingen die de waarde van de activa, het pand, het pandrecht of de zakelijke zekerheid waarmee zij zijn gedekt, overschrijden. Dit ongedekte bedrag van die gedekte verplichtingen niet in deze rij, maar in rij 0340 rapporteren, evenwel met een verdere uitsplitsing. Centralebankverplichtingen die worden gedekt door een pool van zekerheden (bv. basisherfinancieringstransacties, Long Term Refinancing Operations (LTRO's), Targeted Longer Term Refinancing Operations (TLTRO's) enz.), als gedekte verplichtingen beschouwen. Een bijzonder type verplichtingen zijn ontvangen en op de balans opgenomen zekerheidsposities. Wanneer dit soort zekerheidsposities wettelijk gekoppeld zijn aan een actiefpositie, deze ten behoeve van deze rapportage als gedekte verplichtingen behandelen.

0130	**Verplichtingen jegens cliënten, indien beschermd bij insolventie** Artikel 44, lid 2, punt c), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen die ontstaan doordat de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), van Richtlijn 2014/59/EU activa of geld van cliënten aanhoudt, met inbegrip van door of namens icbe's in de zin van artikel 1, lid 2, van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad ([2]) of abi's in de zin van artikel 4, lid 1, punt a), van Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad ([3]) gedeponeerde cliëntenactiva of -gelden, op voorwaarde dat de cliënten in kwestie bescherming genieten uit hoofde van de toepasselijke insolventiewetgeving.
0140	**Fiduciaire verplichtingen, indien beschermd bij insolventie** Artikel 44, lid 2, punt d), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen die ontstaan doordat er een fiduciaire relatie tussen de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), van Richtlijn 2014/59/EU (als vertrouwenspersoon) en een andere persoon (als begunstigde) ontstaat, op voorwaarde dat de begunstigde in kwestie bescherming geniet uit hoofde van de toepasselijke insolventie- of civielrechtelijke wetgeving.
0150	**Verplichtingen jegens instellingen < zeven dagen** Artikel 44, lid 2, punt e), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens instellingen, met uitzondering van entiteiten die tot dezelfde boekhoudgroep behoren, met een oorspronkelijke looptijd van minder dan zeven dagen.
0161	**Verplichtingen jegens systemen (of exploitanten daarvan) en CTP's < zeven dagen** Artikel 44, lid 2, punt f), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen met een resterende looptijd van minder dan zeven dagen jegens systemen of exploitanten van systemen die als zodanig zijn aangemerkt overeenkomstig Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad ([4]) of jegens hun deelnemers en die uit de deelname aan een dergelijk systeem voortvloeien, of jegens CTP's waaraan in de Unie een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 14 van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) en CTP's uit derde landen die door de ESMA zijn erkend overeenkomstig artikel 25 van die verordening.
0170	**Verplichtingen jegens werknemers** Artikel 44, lid 2, punt g), i), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens werknemers, met betrekking tot hun loon, pensioenuitkeringen of andere vaste vergoedingen, met uitzondering van de niet bij collectieve arbeidsovereenkomst geregelde variabele component van de beloning. Dit is echter niet van toepassing op de variabele component van de beloning van in artikel 92, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU genoemde materiële risico's nemende medewerkers.
0180	**Verplichtingen van kritiek belang voor dagelijkse bedrijfsactiviteiten** Artikel 44, lid 2, punt g), ii), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens commerciële of handelscrediteuren welke voortvloeien uit de levering van goederen of diensten aan de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), van Richtlijn 2014/59/EU die van kritiek belang zijn voor de dagelijkse bedrijfsactiviteiten ervan, zoals IT-diensten, nutsvoorzieningen en de huur, exploitatie en het onderhoud van bedrijfsruimten.
0190	**Verplichtingen jegens belastingautoriteiten en socialezekerheidsinstanties, indien preferent** Artikel 44, lid 2, punt g), iii), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens belastingautoriteiten en socialezekerheidsinstanties mits het, volgens het toepasselijke recht, preferente verplichtingen betreft.
0200	**DGS-verplichtingen** Artikel 44, lid 2, punt g), iv), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens depositogarantiestelsels welke voortvloeien uit bijdragen die uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU verschuldigd zijn.

0210	**Verplichtingen jegens andere entiteiten van de af te wikkelen groep** Artikel 44, lid 2, punt h), van Richtlijn 2014/59/EU Verplichtingen jegens instellingen of entiteiten als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), van Richtlijn 2014/59/EU die deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep, doch zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, ongeacht de looptijd ervan, behalve indien die verplichtingen in de crediteurenrangorde volgens het betrokken nationaal recht inzake normale insolventieprocedures dat van toepassing is op de datum van omzetting van Richtlijn 2014/59/EU, lager gerangschikt zijn dan gewone ongedekte verplichtingen. Indien de uitgesloten verplichting een derivatenpassief is, worden de nettopassiefposities rekening houdende met de prudentiële nettingregels van artikel 429 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013 gerapporteerd.
0300	**Niet van bail-in uitgesloten verplichtingen**
0310-0314	**Deposito's, niet gedekt maar preferent** Artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU Deposito's in de zin van artikel 2, lid 1, punt 3, van Richtlijn 2014/49/EU die niet in aanmerking komen voor uitsluiting van bail-in (artikel 44, lid 2, punt a), van Richtlijn 2014/59/EU), doch wel voor de preferente behandeling overeenkomstig artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU.
0320-0324	**Deposito's, niet gedekt en niet preferent** Deposito's in de zin van artikel 2, lid 1, punt 3, van Richtlijn 2014/49/EU die, op grond van artikel 44, lid 2, punt a), of artikel 108 van Richtlijn 2014/59/EU, niet in aanmerking komen voor uitsluiting van bail-in of voor preferente behandeling.
0330	**Uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen** Boekwaarde van uit derivaten voortvloeiende balansverplichtingen.
0331	**Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, vóór verrekening zekerheden** Standaard is dit de som van alle nettomarktwaarden van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen per contractuele nettingset. Alleen wanneer de nettomartkwaarde van een nettingset een verplichting is, de nettingset rapporteren. Derivaten die niet onder nettingregelingen vallen, worden als één contract behandeld, d.w.z. als gold het een nettingset met slechts één derivaat.
0332	**Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na compensatie zekerheden** De waardering in rij 0331 is onderhevig aan een aanpassing voor tot dekking van deze blootstelling verschafte zekerheden, hetgeen het totaal oplevert van deze nettomarktwaarden na verrekening van de zekerheden tegen de marktwaarde ervan.
0333	**Som nettopassiefposities rekening houdende met contractuele nettingsets, na aanpassing waardering tegen marktwaarde, na verrekening zekerheden, met verwerking geraamde beëindigingsbedragen** Overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 van de Commissie ([6]) een aanvullend beëindigingsbedrag dat overeenstemt met de verliezen of kosten die tegenpartijen bij derivaten hebben gemaakt, dan wel de winsten die zij hebben gerealiseerd bij het vervangen of het verkrijgen van het economische equivalent, wat materiële voorwaarden betreft, van beëindigde contracten en van de optierechten van de partijen met betrekking tot die beëindigde contracten. De ramingen die nodig zijn om het beëindigingsbedrag in overeenstemming met die gedelegeerde verordening te bepalen, kunnen in individuele gevallen heel moeilijk te maken zijn. Daarom mogen in plaats daarvan proxywaarden worden gebruikt, die gebaseerd mogen zijn op beschikbare data zoals de prudentiële vereisten voor marktrisico. Indien het onmogelijk blijkt te zijn om voor de uit derivaten voortvloeiende verplichtingen het beëindigingsbedrag te berekenen, moet het gerapporteerde bedrag gelijk zijn aan het in rij 0332 gerapporteerde bedrag.
0334	**Som nettopassiefposities rekening houdende met regels inzake prudentiële netting** Hier de nettopassiefposities voor derivaten rapporteren, rekening houdende met de regels inzake prudentiële netting van artikel 429 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013 (met betrekking tot de berekening van de maatstaf voor de totale risicoblootstelling voor de berekening van de hefboomratio).

0340-0344	**Niet door zekerheden gedekte verplichtingen** Het bedrag van door zekerheden of anderszins gedekte verplichtingen dat de waarde van de activa, het pand, het pandrecht of de zakelijke zekerheid waarmee deze verplichtingen zijn gedekt, overschrijdt. Dit is het "niet door zekerheden gedekte" deel van door zekerheden gedekte verplichtingen, bijvoorbeeld het deel met "onderdekking" van gedekte obligaties of retrocessieovereenkomsten.
0350-0354	**Structured notes** Structured notes worden voor dit doel omschreven als schuldverplichtingen met een ingebouwde derivatencomponent en met rendementen gekoppeld aan een onderliggend effect of onderliggende index (publiek of specifiek, zoals aandelen of obligaties, vastrentende tarieven of krediet, valuta, grondstoffen enz.). Structured notes omvatten geen schuldinstrumenten die uitsluitend call- of putopties bevatten, d.w.z. de waarde van het instrument is niet afhankelijk van ingebouwde derivatencomponenten.
0360-0364	**Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen** Dit omvat alle niet-achtergestelde, ongedekte instrumenten die niet zijn opgenomen in de categorie "structured notes".
0365-0369	**Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen** Bedrag van de volgende verplichtingen: — ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten die voldoen aan de in artikel 108, lid 2, punten a), b) en c), en artikel 108, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU vastgestelde voorwaarden; — ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten als bedoeld in artikel 108, lid 5, eerste alinea, punt b), van Richtlijn 2014/59/EG; — schuldinstrumenten met de laagste rang onder de gewone ongedekte vorderingen die voortvloeien uit in artikel 108, lid 7, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde schuldinstrumenten, waarvoor een lidstaat, in overeenstemming met dat lid, heeft bepaald dat deze dezelfde rang hebben als die van vorderingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 108, lid 2, punten a), b) en c), en artikel 108, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU.
0370-0374	**Achtergestelde verplichtingen** Verplichtingen die volgens het nationale insolventierecht pas zullen worden terugbetaald nadat alle categorieën gewone schuldeisers en niet-achtergestelde niet-preferente schuldeisers volledig zijn terugbetaald. Dit omvat zowel contractueel als wettelijk achtergestelde verplichtingen. In het geval van holdings kunnen ook niet-achtergestelde schuldtitels in deze categorie worden gerapporteerd (d.w.z. structurele achterstelling). Alleen achtergestelde instrumenten die niet als eigen vermogen worden erkend, mogen in deze categorie worden opgenomen. Deze rij moet ook het deel van de achtergestelde verplichtingen omvatten dat in beginsel als eigen vermogen kwalificeert, doch niet in het eigen vermogen is opgenomen door uitfaseringsbepalingen zoals artikel 64 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (resterende looptijd) of deel tien van Verordening (EU) nr. 575/2013 (impact grandfathering).
0380-0382	**Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen** Instrumenten die in aanmerking komen om aan het vereiste van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU te voldoen, doch niet onder de rijen 0320 en 0340 t/m 0370 vallen.
0390	**Niet-financiële verplichtingen** In deze rij vallen niet-financiële verplichtingen die geen verband houden met schuldinstrumenten waarbij voor de houders daarvan bail-in om praktische redenen mogelijk is, zoals voorzieningen met betrekking tot geschillen waarin de entiteit verwikkeld is.
0400	**Resterende verplichtingen** Niet in de rijen 0100 t/m 0390 gerapporteerde verplichtingen.

0500	**Eigen vermogen** Artikel 4, lid 1, punt 118, en artikel 72 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Tier 1-kernkapitaal** Artikel 50 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00;020;010}
0511	**Waarvan: kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal** Juridische instrumenten die (een deel van) het tier 1-kernkapitaal uitmaken en de vorm aannemen van kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal.
0512	**Waarvan: instrumenten met dezelfde rang als gewone aandelen** Juridische instrumenten die (een deel van) het tier 1-kernkapitaal uitmaken en de vorm aannemen van andere instrumenten dan kapitaalinstrumenten/aandelenkapitaal, maar die dezelfde rang hebben als deze categorie.
0520	**Aanvullend tier 1-kapitaal** Artikel 61 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00;530;010}
0521	**Waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen** Juridische instrumenten die (een deel van) het aanvullend tier 1-kapitaal uitmaken.
0530	**Tier 2-kapitaal** Artikel 71 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zelfde definitie als COREP (OF): {C 01.00;750;010}
0531	**Waarvan: (deel van) als eigen vermogen erkende achtergestelde verplichtingen** Deze uitsplitsing identificeert de juridische instrumenten die (een deel van) het tier 2-kapitaal uitmaken.
0600	**Totaal verplichtingen en eigen vermogen, met inbegrip van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen** Som van alle in deze template gerapporteerde verplichtingen en het bedrag van het wettelijke eigen vermogen. Hiervoor worden alle bedragen uit de bovenstaande lijnen opgeteld. Voor derivaten wordt de waarde gebruikt uit rij 0334 “Som nettopassiefposities rekening houdende met regels inzake prudentiële netting”.

([1]) Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

([2]) Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 32).

([3]) Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010 (PB L 174 van 1.7.2011, blz. 1).

([4]) Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (PB L 166 van 11.6.1998, blz. 45).

([5]) Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PB L 201 van 27.7.2012, blz. 1).

([6]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1401 van de Commissie van 23 mei 2016 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen met technische reguleringsnormen voor methodieken en grondslagen voor de waardering van uit derivaten voortvloeiende passiva (PB L 228 van 23.8.2016, blz. 7).

II.3 Z 03.00 — Eigenvermogensvereisten (OWN)

II.3.1 Algemene opmerkingen

15. In deze template wordt informatie gebundeld over de eigenvermogensvereisten voor een entiteit of een groep.

16. Alle gerapporteerde informatie geeft de eigenvermogensvereisten weer zoals die van toepassing zijn op de rapportagereferentiedatum.

17. De in deze template gerapporteerde informatie over pijler 2-vereisten moet zijn gebaseerd op de laatst beschikbare officiële SREP-brief van de bevoegde autoriteit.

18. Wanneer de entiteit waarop de rapportage betrekking heeft, niet onderworpen is aan kapitaalvereisten op individuele basis, alleen rij 0110 rapporteren.

II.3.2 Instructies voor bepaalde posities

Rijen	Instructies
0100	**Totaal risicoposten** Artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Zie Z 01.00, kolom 0100 Totaal risicoposten als gedefinieerd voor COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Bijdrage aan totale geconsolideerde risicoposten** Zie Z 01.00, kolom 0140 Deze post alleen rapporteren voor entiteiten die niet onderworpen zijn aan kapitaalvereisten op individuele basis.
0120	**Maatstaf totale blootstelling (TEM)** Artikel 429, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013
0210-0250	**Aanvangskapitaal- en hefboomratiovereisten**
0210	**Aanvangskapitaal** Artikel 12 en artikelen 28 tot en met 31 van Richtlijn 2013/36/EU en artikel 93 van Verordening (EU) nr. 575/2013 Het bedrag van het aanvangskapitaal dat vereist is als voorwaarde voor het verkrijgen van een vergunning om de activiteit van een instelling te beginnen.
0220	**Hefboomratiovereiste** Hefboomratiovereiste overeenkomstig artikel 92, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals dat geldt voor de entiteit of groep, uitgedrukt als percentage van de maatstaf van totale blootstelling. instellingen die blootstellingen met betrekking tot de centrale bank van de instelling als bedoeld in artikel 429 bis, lid 1, punt n), van Verordening (EU) nr. 575/2013 uitsluiten, rapporteren het vereiste inzake de aangepaste hefboomratio berekend overeenkomstig artikel 429 bis, lid 7, van die verordening. Indien er geen formeel vereiste voorhanden is, laten entiteiten deze cel open.
0300	**Totale SREP-kapitaalvereiste-ratio (TSCR-ratio)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de totale kapitaalratio (8 %) als bedoeld in artikel 92, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) de ratio additionele eigenvermogensvereisten (pijler 2-vereisten — "P2R"), bepaald in overeenstemming met artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU en de EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder — geconsolideerde versie (EBA/GL/2014/13) ("EBA SREP-richtsnoeren"). Deze post geeft de totale SREP-kapitaalvereiste-ratio (TSCR-ratio) weer, zoals die door de bevoegde autoriteit aan de instelling is meegedeeld. De TSCR wordt omschreven in deel 1.2 van de EBA SREP-richtsnoeren. Indien de bevoegde autoriteit geen additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.

0310	**TSCR: bestaande uit tier 1-kernkapitaal** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} De som van i) en ii), als volgt: i) de tier 1-kernkapitaalratio (4,5 %) als bedoeld in artikel 92, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013; ii) het deel van de P2R-ratio, genoemd in punt ii) van rij 0300, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden. Indien de bevoegde autoriteit geen in de vorm van tier 1-kernkapitaal aan te houden additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
0320	(iii) **TSCR: bestaande uit tier 1-kapitaal** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de tier 1-kapitaalratio (6 %) als bedoeld in artikel 92, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013; (ii) het deel van de P2R-ratio, genoemd in punt ii) van rij 0300, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden. Indien de bevoegde autoriteit geen in de vorm van tier 1-kapitaal aan te houden additionele eigenvermogensvereisten heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
0400	**Gecombineerde buffervereisten** Artikel 128, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Kapitaalconserveringsbuffer** Artikel 128, punt 1, en artikel 129 van Richtlijn 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;750;010} Overeenkomstig artikel 129, lid 1, van die richtlijn is de kapitaalconserveringsbuffer een aanvullend bedrag aan tier 1-kernkapitaal. Doordat de kapitaalconserveringsbuffer stabiel op 2,5 % is gesteld, moet in deze cel een bedrag worden gerapporteerd.
0420	**Conserveringsbuffer als gevolg van macroprudentieel of systeemrisico onderkend op het niveau van een lidstaat** Artikel 458, lid 2, punt d), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013 COREP (OF): {C 04.00;760;010} In deze cel wordt het bedrag gerapporteerd van de conserveringsbuffer die, overeenkomstig artikel 458 van Verordening (EU) nr. 575/2013, in aanvulling op de kapitaalconserveringsbuffer kan worden verlangd als gevolg van een op het niveau van een lidstaat onderkend macroprudentieel of systeemrisico. Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
0430	**Instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer** Artikel 128, punt 2, artikel 130 en de artikelen 135 tot en met 140 van Richtlijn 2013/36/EU (zie COREP (OF): {C 04.00;770;010}). Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
0440	**Systeemrisicobuffer** Artikel 128, punt 5, en de artikelen 133 en 134 van Richtlijn 2013/36/EU (zie COREP (OF): {C 04.00;780;010}) Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.

0450	**Buffer mondiaal systeemrelevante instelling** Artikel 128, punt 3, en artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;800;010} Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
0460	**Buffer andere systeemrelevante instelling** Artikel 128, punt 4, en artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;810;010} Het gerapporteerde bedrag vertegenwoordigt het bedrag aan eigen vermogen dat nodig is om op de rapportagedatum aan de respectieve kapitaalbuffervereisten te voldoen.
0500	**Algeheel kapitaalvereiste-ratio (OCR-ratio)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de in rij 0300 genoemde TSCR-ratio; (ii) voor zover juridisch van toepassing, de in artikel 128, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EU genoemde gecombineerdebuffervereistenratio. De post geeft de algehele kapitaalvereiste-ratio (OCR-ratio) weer zoals gedefinieerd in deel 1.2 van de EBA SREP-richtsnoeren. Indien geen buffervereiste van toepassing is, alleen punt i) rapporteren.
0510	**OCR: bestaande uit tier 1-kernkapitaal** COREP (OF): {C 03.00;170;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de TSCR-ratio bestaande uit het tier 1-kernkapitaal genoemd in rij 0310; (ii) voor zover juridisch van toepassing, de in artikel 128, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EU genoemde gecombineerdebuffervereistenratio. Indien geen buffervereiste van toepassing is, alleen punt i) rapporteren.
0520	**OCR: bestaande uit tier 1-kapitaal** COREP (OF): {C 03.00;180;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de TSCR-ratio bestaande uit het tier 1-kapitaal genoemd in rij 0320; (ii) voor zover juridisch van toepassing, de in artikel 128, punt 6, van Richtlijn 2013/36/EU genoemde gecombineerdebuffervereistenratio. Indien geen buffervereiste van toepassing is, alleen punt i) rapporteren.
0600	**OCR en pijler 2-richtsnoeren (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de in rij 0500 genoemde OCR-ratio; (ii) voor zover van toepassing de pijler 2-richtsnoeren ("P2G") als gedefinieerd in de EBA SREP-richtsnoeren. P2G worden alleen opgenomen indien deze door de bevoegde autoriteit aan de instelling zijn meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.
0610	**OCR: bestaande uit tier 1-kernkapitaal** COREP (OF): {C 03.00;200;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de OCR-ratio bestaande uit het tier 1-kernkapitaal genoemd in rij 0510; (ii) in voorkomend geval, het deel van P2G, genoemd in punt ii) van rij 0600, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kernkapitaal moet worden aangehouden. P2G worden alleen opgenomen indien deze door de bevoegde autoriteit aan de instelling zijn meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.

0620	**OCR en P2G: bestaande uit tier 1-kapitaal** COREP (OF): {C 03.00;210;010} De som van i) en ii), als volgt: (i) de OCR-ratio bestaande uit het tier 1-kapitaal genoemd in rij 0520; (ii) in voorkomend geval, het deel van de P2G, genoemd in punt ii) van rij 600, dat van de bevoegde autoriteit in de vorm van tier 1-kapitaal moet worden aangehouden. P2G worden alleen opgenomen indien deze door de bevoegde autoriteit aan de instelling zijn meegedeeld. Indien de bevoegde autoriteit geen P2G heeft meegedeeld, alleen punt i) rapporteren.

II.4 Z 04.00 — Intragroep financiële verwevenheden (IFC)

II.4.1 Algemene opmerkingen

19. In deze template wordt gevraagd naar informatie over niet van bail-in uitgesloten intragroepsverplichtingen, kapitaalinstrumenten en garanties.

20. Elke financiële verwevenheid rapporteren tussen de betrokken rechtspersonen die in de geconsolideerde financiële overzichten zijn opgenomen. Gerapporteerde bedragen worden geaggregeerd wanneer zij betrekking hebben op dezelfde tegenpartijen (zowel uitgevende of gegarandeerde entiteit, als schuldeiser, houder of garantieverstrekker) en hetzelfde soort verplichtingen, kapitaalinstrumenten of garanties.

21. De combinatie van de in de kolommen 0020, 0040 en 0050 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

II.4.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
0010-0020	**Uitgevende entiteit of gegarandeerde entiteit** Rechtspersoon die de schuld- of kapitaalinstrumenten uitgeeft, of die de gegarandeerde entiteit is.
0010	**Naam entiteit** Moet verschillen van de in kolom 0030 opgenomen entiteitsnaam.
0020	**Code** De code van de uitgevende instelling of ontvanger van de garantie. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. De code moet verschillen van de in kolom 0040 opgenomen code.
0030-0040	**Schuldeiser, houder of garantieverstrekker** Rechtspersoon die de schuldeiser voor de verplichting is, het kapitaalinstrument houdt of de garantie verstrekt.
0030	**Naam entiteit** Moet verschillen van de in kolom 0010 opgenomen entiteitsnaam.
0040	**Code** De code van de schuldeiser, houder of garantieverstrekker. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt. Moet verschillen van de in kolom 0020 opgenomen code.

0050-0080	**Financiële verwevenheid** Dit veld beschrijft de financiële verwevenheid tussen de betrokken rechtspersonen.
0050	**Type** Te kiezen uit de volgende lijst: *Intragroepsverplichtingen* L.1. Deposito's, niet gedekt maar preferent Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0310. L.2. Deposito's, niet gedekt en niet preferent Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0320. L.3. Uit derivaten voortvloeiende verplichtingen (beëindigingsbedragen) Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0330. L.4. Niet door zekerheden gedekte verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0340. L.5. Structured notes Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0350. L.6. Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0360. L.7. Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0365. L.8. Achtergestelde verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0370. L.9. Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0380. L.10. Niet-financiële verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0390. L.11. Resterende verplichtingen Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0400. Verplichtingen die niet onder een van de vorige posten vallen. L.12. Tier 2-kapitaal Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0530. L.13. Aanvullend tier 1-kapitaal Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0520. L.14. Tier 1-kernkapitaal Zelfde definitie als in Z 02.00 (LIAB), rij 0510. *Intragroepsgaranties* G.1. Uitgiften Garanties voor specifieke instrumenten/verplichtingen die zijn uitgegeven G.2. Tegenpartij Garanties verstrekt aan een bepaalde tegenpartij van de instelling G.3. Onbeperkt Algemene garanties die niet tot een vast bedrag zijn beperkt G.4. Overige Alle soorten garanties die niet onder voorgaande soorten vallen.
0060	**Uitstaand bedrag** Voor verplichtingen (kolom 0050, types L.1, L.2 en L.4 t/m L.14): het uitstaande bedrag van de intragroepsverplichtingen; voor uit derivaten voortvloeiende verplichtingen (type L.3): de beëindigingsbedragen als gedefinieerd ten behoeve van template Z 02.00 (LIAB), rij 0333. Voor garanties (kolom 0050, waarden G.1 t/m G.4): het potentiële maximumbedrag aan toekomstige betalingen op grond van de garantie.
0070	**waarvan uitgegeven volgens recht derde land** Het aandeel, als geldbedrag, van het uitstaande bedrag dat onder het recht van een derde land valt.
0080	**Waarvan: voor MREL in aanmerking komend** Het bedrag aan eigen middelen en passiva dat in aanmerking komt om aan het vereiste van artikel 45 van Richtlijn 2014/59/EU te voldoen.

II.5 Z 05.01 en Z 05.02 — Belangrijkste tegenpartijen (MCP)

II.5.1 Algemene opmerkingen

22. In deze templates wordt informatie verzameld over verplichtingen ten aanzien van de belangrijkste tegenpartijen (Z 05.01) en van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling (Z 05.02). Gerapporteerde bedragen worden geaggregeerd wanneer zij behoren bij dezelfde tegenpartij en bij dezelfde verplichtingen of posten buiten de balanstelling.

23. Verplichtingen en posten buiten de balanstelling waarvoor de tegenpartij niet kan worden geïdentificeerd, niet in deze templates rapporteren. Verplichtingen en posten buiten de balanstelling waarvoor de tegenpartij een entiteit is die is opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten, niet rapporteren.

II.5.2 Z 05.01 — Verplichtingen belangrijkste tegenpartijen — Instructies voor bepaalde posities

24. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0060 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Kolommen	Instructies
0010-0050	**Tegenpartij** Informatie over de belangrijkste tegenpartijen ten aanzien waarvan de verplichtingen ontstaan. Belangrijkste tegenpartijen worden geïdentificeerd door de som te maken van de uitstaande bedragen van alle verplichtingen die de entiteit of groep waarvoor de template wordt gerapporteerd, heeft jegens elke tegenpartij of groep verbonden cliënten, met uitsluiting van verplichtingen jegens entiteiten die in de geconsolideerde financiële overzichten zijn opgenomen. De tegenpartijen en groepen verbonden tegenpartijen worden vervolgens gerangschikt volgens het geaggregeerde uitstaande bedrag, om de top tien van de belangrijkste tegenpartijen te identificeren, waarvoor in deze template informatie moet worden verschaft. De definitie van "groep verbonden tegenpartijen" sluit aan bij de definitie van "groep verbonden cliënten" in artikel 4, lid 1, punt 39, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Ten behoeve van deze template mag een tegenpartij geen entiteit zijn die in de geconsolideerde financiële overzichten is opgenomen.
0010	**Naam entiteit** Naam van de belangrijkste tegenpartij of, in voorkomend geval, naam van een groep verbonden cliënten. De naam van een groep verbonden cliënten is de naam van de moederonderneming of, wanneer de groep verbonden cliënten geen moederonderneming heeft, de handelsnaam van de groep.
0020	**Code** De code van de belangrijkste tegenpartij of groep verbonden cliënten. Voor instellingen is de code een alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt.
0030	**Groep of individuele cliënt** De instelling rapporteert "1" voor individuele belangrijkste tegenpartijen en "2" voor groepen verbonden cliënten.
0040	**Land** De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land van oprichting van de tegenpartij. Dit omvat pseudo-ISO-codes voor internationale organisaties, beschikbaar in de laatste uitgave van het "Balance of Payments Vademecum" van Eurostat. Het land wordt bepaald aan de hand van de statutaire zetel van de tegenpartij. Voor groepen verbonden cliënten, het land van oprichting van de moederonderneming.

0050	**Sector** Aan elke tegenpartij wordt één sector toegewezen op basis van de volgende FINREP-indeling van economische sectoren (FINREP, bijlage V, deel 1, hoofdstuk 6): — Centrale banken — Overheden — Kredietinstellingen — Andere financiële vennootschappen — Niet-financiële vennootschappen — Huishoudens Voor groepen verbonden cliënten wordt geen sector gerapporteerd.
0060	**Type** Het type verplichtingen is een van de volgende types verplichtingen opgesomd in template Z 02.00 — Passivastructuur (LIAB): L.0 Van bail-in uitgesloten verplichtingen L.1 Deposito's, niet gedekt maar preferent L.2 Deposito's, niet gedekt en niet preferent L.3 Uit derivaten voortvloeiende verplichtingen L.4 Niet door zekerheden gedekte verplichtingen L.5 Structured notes L.6 Niet-achtergestelde ongedekte verplichtingen L.7 Niet-achtergestelde niet-preferente verplichtingen L.8 Achtergestelde verplichtingen (niet erkend als eigen vermogen) L.9 Andere voor MREL in aanmerking komende verplichtingen L.10 Niet-financiële verplichtingen L.11 Resterende verplichtingen Indien de verplichtingen jegens een van de belangrijkste tegenpartijen uit meer dan één van die types bestaan, elk type verplichtingen in een afzonderlijke rij rapporteren.
0070	**Bedrag** Het bedrag is gelijk aan de definitie van een "uitstaand bedrag" zoals bepaald in template Z 02.00 — Passivastructuur. In het geval van uit derivaten voortvloeiende verplichtingen (type L.3) wordt het beëindigingsbedrag als gedefinieerd ten behoeve van template Z 02.00 (LIAB), rij 0333, gerapporteerd.

II.5.3 Z 05.02 — Belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling: Instructies voor bepaalde posities

25. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0060 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Kolommen	Instructies
0010-0050	**Tegenpartij** Informatie over de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling De belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling worden geïdentificeerd door de som te maken van het totale nominale bedrag aan toezeggingen en financiële garanties (zoals gedefinieerd ten behoeve van FINREP, template F 09) die de entiteit of groepsentiteit waarvoor de template wordt gerapporteerd, heeft ontvangen van tegenpartijen of groep verbonden cliënten. Van de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling zijn entiteiten uitgesloten die zijn opgenomen in de geconsolideerde financiële overzichten van de groep. De tegenpartijen en groepen verbonden cliënten worden vervolgens gerangschikt volgens het geaggregeerde bedrag, om de top tien van de belangrijkste tegenpartijen buiten de balanstelling te identificeren, waarvoor in deze template informatie moet worden verschaft. Ten behoeve van deze template worden alleen tegenpartijen gerapporteerd die niet in de geconsolideerde financiële overzichten zijn opgenomen.
0010	**Naam entiteit** Zie instructies voor kolom 0010 van Z 05.01.
0020	**Code** Zie instructies voor kolom 0020 van Z 05.01.

0030	**Groep of individuele cliënt** Zie instructies voor kolom 0030 van Z 05.01.
0040	**Land** Zie instructies voor kolom 0040 van Z 05.01.
0050	**Sector** Zie instructies voor kolom 0050 van Z 05.01.
0060	**Type** Het type post buiten de balanstelling is een van de volgende, als gedefinieerd in FINREP, template F 09.02: OBS.1 Ontvangen toegezegde leningen OBS.2 Ontvangen financiële garanties OBS.3 Overige ontvangen toezeggingen Indien de van een van de belangrijkste tegenpartijen ontvangen posten buiten de balanstelling uit meer dan één van die types bestaan, elk type post buiten de balanstelling in een afzonderlijke rij rapporteren.
0070	**Bedrag**

II.6 Z 06.00 — Depositoverzekering (DIS)

II.6.1 Algemene opmerkingen

26. Deze template geeft een overzicht van de depositoverzekeringen binnen een groep. Een depositogarantiestelsel (DGS) wordt in deze template gerapporteerd indien een betrokken juridische entiteit van de groep daarbij is aangesloten.

27. Iedere kredietinstelling die van de groep deel uitmaakt, in een aparte rij rapporteren.

II.6.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
0010-0020	**Entiteit**
0010	**Naam entiteit** De naam van de entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG).
0020	**Code** Code van de entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG). Deze code is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.
0030	**DGS** Artikel 4, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EG De naam van het officieel erkende DGS waaraan de entiteit deelneemt op grond van Richtlijn 2014/49/EU. Dit moeten de DGS's in de lidstaat van oprichting van de entiteit zijn, onder uitsluiting van andere DGS's die, in andere lidstaten, eventueel aanvullende bescherming ("top-up") bieden aan cliënten van de entiteit in een bijkantoor in die lidstaat. Wanneer een instelling deelneemt aan een IPS dat ook officieel als DGS is erkend overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU, moet de naam van het DGS identiek zijn aan de naam van het IPS in rij 0050. De DGS's worden, voor elk land van oprichting van entiteit, gekozen uit de volgende: ***Oostenrijk*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — "Sparkassen-Haftungs GmbH" ***België*** — "Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers" ***Bulgarije*** — "Фондът за гарантиране на влоговете в банките"

	Kroatië — “Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka” ***Cyprus*** — “Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων” ***Tsjechische Republiek*** — “Garanční systém finančního trhu” ***Denemarken*** — “Garantiformuen” ***Estland*** — “Tagatisfond” ***Finland*** — “Talletussuojarahasto” ***Frankrijk*** — “Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution” ***Duitsland*** — “Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” — “Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” — “Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” — “BVR Institutssicherung GmbH” ***Gibraltar*** — “Gibraltar Deposit Guarantee Scheme” ***Griekenland*** — “Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων” ***Hongarije*** — “Országos Betétbiztosítási Alap” ***IJsland*** — “Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta” ***Ierland*** — “Irish Deposit Protection Scheme” ***Italië*** — “Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” — “Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo” ***Letland*** — “Latvijas Noguldījumu garantiju fonds” ***Liechtenstein*** — “Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV” ***Litouwen*** — “Indėlių ir investicijų draudimas” ***Luxemburg*** — “Fond de garantie des Dépôts Luxembourg” ***Malta*** — “Depositor Compensation Scheme” ***Nederland*** — “De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel” ***Noorwegen*** — “Bankenes sikringsfond” ***Polen*** — “Bankowy Fundusz Gwarancyjny” ***Portugal*** — “Fundo de Garantia de Depósitos” ***Roemenië*** — “Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar” ***Slowakije*** — “Fond ochrany vkladov” ***Slovenië*** — “Banka Slovenije” ***Spanje*** — “Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”

	Zweden — "Riksgälden" Indien het officieel erkende DGS waaraan de entiteit deelneemt, hierboven niet wordt vermeld, "ander" rapporteren.
0040	**Bedrag gedekte deposito's** Artikel 2, lid 1, punt 5, en artikel 6, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU Het bedrag van gedekte deposito's in de zin van artikel 2, lid 5, punt 1, gelezen in samenhang met artikel 6, van Richtlijn 2014/59/EU, dat gedekt is door het DGS in rij 0030, met uitsluiting van tijdelijk hoge saldi in de zin van artikel 6, lid 2, van Richtlijn/2014/49/EU.
0050	**Institutioneel protectiestelsel** Artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 Naam van het institutioneel protectiestelsel ("IPS"), als bedoeld in artikel 113, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waaraan de entiteit deelneemt. Niets rapporteren indien de entiteit niet aan een IPS deelneemt. Wanneer een instelling deelneemt aan een IPS dat ook officieel als DGS is erkend overeenkomstig artikel 4, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU, moet de naam van het IPS identiek zijn aan de naam van het DGS in rij 0030.
0060	**Aanvullende bescherming op grond van contractuele regeling** Artikel 1, lid 3, punt a), van Richtlijn 2014/49/EU Bedrag van deposito's dat is gedekt door een contractuele regeling bij de entiteit.

II.7 Kritieke functies en kernbedrijfsonderdelen

II.7.1 Algemene opmerkingen

28. De vier templates van dit deel bevatten essentiële informatie en kwalitatieve evaluaties van de impact, vervangbaarheid en kriticiteit van economische functies die de groep uitvoert, aangevuld met een mapping van die kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen en rechtspersonen.

29. Meer specifiek gaan de templates over de volgende thema's:

30. Template Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (FUNC 1) identificeert, aan de hand van kwantitatieve en kwalitatieve indicatoren, voor elke lidstaat waar de groep actief is, de niet-kritieke en kritieke functies die de groep uitvoert;

31. Template Z 07.02 — Mapping kritieke functies met rechtspersonen (FUNC 2) splitst de geïdentificeerde kritieke functies uit volgens rechtspersoon en gaat na of elke rechtspersoon al dan niet van materieel belang wordt geacht voor de kritieke functie.

32. Template Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3) geeft een volledige lijst van de kernbedrijfsonderdelen en mapt deze met rechtspersonen.

33. Template Z 07.04 — Mapping kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4) mapt de geïdentificeerde kritieke functies met bedrijfsonderdelen.

34. Overeenkomstig artikel 2, lid 1, punt 35 van Richtlijn 2014/49/EU zijn "kritieke functies" activiteiten, diensten of bedrijfsactiviteiten waarvan de onderbreking naar alle waarschijnlijkheid in een of meer lidstaten tot een verstoring van essentiële diensten aan de reële economie zal leiden of, wegens de omvang of het marktaandeel van een instelling of groep, haar verwevenheid met entiteiten binnen en buiten een groep, haar complexiteit of haar grensoverschrijdende activiteiten, de financiële stabiliteit zal verstoren, vooral wat de vervangbaarheid ervan betreft.

35. Overeenkomstig artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie ([6]) geldt een functie als kritiek indien deze aan elk van de volgende voorwaarden voldoet:

a) de functie wordt door een instelling uitgevoerd ten behoeve van derden die niet bij de instelling of groep zijn aangesloten, en

([6]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie van 2 februari 2016 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad voor wat betreft de omstandigheden en voorwaarden waaronder de betaling van buitengewone achteraf te betalen bijdragen geheel of gedeeltelijk kan worden opgeschort, en inzake de criteria voor de vaststelling van de activiteiten, diensten en bedrijfsactiviteiten ten aanzien van kritieke functies alsook inzake de criteria voor de vaststelling van de bedrijfsonderdelen en daarmee samenhangende diensten ten aanzien van kernbedrijfsonderdelen (PB L 131 van 20.5.2016, blz. 41).

b) een plotselinge verstoring van die functie zou waarschijnlijk bijzonder negatieve gevolgen hebben voor die derden, door besmetting te veroorzaken of door het algemene vertrouwen van de marktdeelnemers te ondermijnen wegens de systeemrelevantie van de functie voor die derden en de systeemrelevantie van de instelling of groep die de functie uitvoert.

36. Overeenkomstig artikel 2, lid 1, punt 36, van Richtlijn 2014/59/EU zijn "kernbedrijfsonderdelen" bedrijfsonderdelen en daarmee samenhangende diensten die materiële bronnen van inkomsten, winst of franchisewaarde vormen voor een instelling of voor een groep waarvan een instelling deel uitmaakt.

37. In het kader van deze template worden met "economische functies" de functies uit de onderstaande tabel bedoeld.

38. Voor elke categorie economische functies kan een economische functie "andere" worden gekozen indien de functie niet past binnen de andere vooraf bepaalde functies.

39. Tegenpartijen waarvan sprake in de rijen 0010 t/m 0070 en in de rijen 0080 t/m 0150, worden op dezelfde wijze gedefinieerd als tegenpartijsectoren, zoals bepaald in FINREP, bijlage V, deel 1, hoofdstuk 6. "Kmo's" zijn kleine en middelgrote bedrijven (mkb-bedrijven) in de zin van FINREP, bijlage V, deel 1, punt 5, i).

ID	Economische functies
	Deposito's Met acceptatie van deposito's wordt de acceptatie van deposito's van niet-financiële intermediairs bedoeld. Dit omvat niet het lenen bij andere financiële intermediairs; dit komt afzonderlijk aan bod onder "Wholesalefinanciering". Deposito's omvatten: i) rekeningen-courant/girale deposito's; ii) deposito's met overeengekomen looptijd, en iii) deposito's met opzegtermijn, maar retrocessieovereenkomsten zijn uitgesloten. Referenties: FSB, Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), blz. 14; bijlage II, deel 2, punten 9.1, 9.2 en 9.3, bij Verordening (EU) nr. 1071/2013.
1.1	**Huishoudens**
1.2	**Niet-financiële vennootschappen (kmo's)**
1.3	**Niet-financiële vennootschappen (niet-kmo's)**
1.4	**Overheden**
1.5, 1.6, 1.7	**Andere sectoren/tegenpartijen (1), (2) en (3)**
	Verstrekte leningen Met "verstrekte leningen" wordt het verstrekken van middelen aan niet-financiële tegenpartijen, zoals zakelijke of particuliere cliënten, bedoeld. Het verstrekken van leningen aan financiële tegenpartijen is een afzonderlijke activiteit, die wordt beoordeeld onder "Wholesalefinanciering". Leningen omvatten schuldinstrumenten gehouden door instellingen, doch niet schuldinstrumenten die effecten zijn, ongeacht hun boekhoudkundige indeling. Referenties: FSB, Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), blz. 17; bijlage II, deel 2, punt 2, bij Verordening (EU) nr. 1071/2013.
2.1	**Huishoudens — Lening voor huisaankoop** Met "lening voor huisaankoop" wordt krediet bedoeld dat aan huishoudens wordt verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik en verhuur, met inbegrip van bouwen en herinrichting.
2.2	**Huishoudens — andere lening**
2.3	**Niet-financiële vennootschappen — kmo's**
2.4	**Niet-financiële vennootschappen — niet-kmo's**
2.5	**Overheden**
2.6, 2.7, 2.8	**Andere sectoren/tegenpartijen (1), (2) en (3)**

Betaling, contanten, afwikkeling, clearing, bewaring

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

De economische functies in deze rubriek omvatten het verschaffen van betaling, contanten, afwikkeling, clearing- en bewaringsdiensten door een kredietinstelling, als intermediair tussen haar eigen cliënten of als intermediair tussen een cliënt en één of meer relevante financiëlemarktinfrastructuren ("FMI's"), of het aan andere banken verschaffen van (indirecte) toegang tot FMI's. Overeenkomstig de *FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services* is de functie betaling, contanten, afwikkeling, clearing en bewaring beperkt tot diensten die banken hun cliënten verlenen. Deze categorie omvat geen diensten die worden verricht door (zuivere) FMI-aanbieders. Voor deze template omvatten FMI's betaalsystemen, effectenafwikkelingssystemen, centrale effectenbewaarinstellingen en centrale tegenpartijen (doch geen transactieregisters).
"Betalingsdienst", "betalingstransactie" en "betalingssysteem" hebben dezelfde betekenis als gedefinieerd in, onderscheidenlijk, artikel 4, punten 3, 5 en 7, van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad ([1]).

3.1	**Betalingsdiensten MFI's** Deze rij omvat betalingsdiensten voor monetaire financiële instellingen ("MFI's"), al dan niet met gebruikmaking van externe betalingssystemen. Dit omvat ook (betalingen met betrekking tot) correspondentbankdiensten. MFI's omvatten alle institutionele eenheden in de subsectoren: i) centrale banken, ii) deposito-instellingen m.u.v. de centrale bank, en iii) geldmarktfondsen.
3.2	**Betalingsdiensten niet-MFI's** Betalingsdiensten voor cliënten, al dan niet met gebruikmaking van externe betalingssystemen. Dit omvat alleen natuurlijke personen of rechtspersonen die niet tot de MFI-sector behoren. Ook betalingsdienstenaanbieders zijn uitgesloten van de "niet-MFI"-sector.
3.3	**Cashdiensten** Verschaffing van cashdiensten aan cliënten (zowel particulieren als bedrijven, alleen niet-MFI's). Die diensten omvatten opnames aan geldautomaten en aan het loket, maar geen andere cashdiensten (met inbegrip van geldtransportdiensten voor grootwinkelbedrijven). Ook geld opnemen met cheques en aan het loket met bankformulieren (waarbij kaarten als identificatiemiddel kunnen worden gebruikt) vallen hieronder.
3.4	**Effectenafwikkelingsdiensten** Diensten aan cliënten voor het bevestigen, clearen en afwikkelen van effectentransacties, al dan niet met gebruikmaking van effectenafwikkelingssystemen. Met "afwikkeling" wordt de voltooiing bedoeld van een effectentransactie waar deze is gesloten met het doel verplichtingen van de partijen bij die transactie te vervullen middels de overboeking van geld of effecten, dan wel van beide.
3.5	**CTP-clearingdiensten** Diensten aan cliënten voor het clearen van effecten en derivaten. Dit omvat ook het bieden van indirecte toegang tot een centrale tegenpartij (CTP).
3.6	**Bewaringsdiensten** Bewaring en beheer van financiële instrumenten voor cliënten en met bewaring samenhangende diensten, zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer.
3.7, 3.8, 3.9	**Andere diensten/activiteiten/functies (1), (2) en (3)**

Kapitaalmarkten

Met "kapitaalmarktdiensten" wordt de uitgifte van en transacties in effecten, daarmee samenhangende adviesdiensten en aanverwante diensten, zoals prime brokerage en marketmaking, bedoeld.

4.1	**Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden (OTC)** Artikel 2, leden 5 en 7, van Verordening (EU) nr. 648/2012. Een "derivaat" of "derivatencontract" is een financieel instrument als vermeld in bijlage I, deel C, punten 4 tot en met 10, bij Richtlijn 2014/65/EU [2], zoals geïmplementeerd bij de artikelen 38 en 39 van Verordening (EG) nr. 1287/2006. Een "otc-derivaat" of "otc-derivatencontract" is een derivatencontract waarvan de uitvoering niet plaatsvindt op een gereglementeerde markt in de zin van artikel 4, lid 1, punt 21, van Richtlijn 2014/65/EU, of op een markt van een derde land die overeenkomstig artikel 2 bis van Verordening (EU) nr. 648/2012 wordt geacht gelijkwaardig te zijn aan een gereglementeerde markt. Het te rapporteren bedrag omvat alleen op de OTC-markt verhandelde derivaten.
4.2	**Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden (niet-OTC)** Alle voor handelsdoeleinden aangehouden derivaten, met uitzondering van voor handelsdoeleinden aangehouden OTC-derivaten.
4.3	**Secundaire markten/handel** De secundaire markt is de plaats waar beleggers effecten kopen en verkopen. Deze functie geldt voor de totale handelsportefeuille (d.w.z. aandelen, kredieten aan ondernemingen, kredieten aan overheden). Het te rapporteren bedrag omvat de waarde van effecten gemeten als het totale bedrag aan voor handelsdoeleinden aangehouden effecten. Effecten worden gerapporteerd tegen reële waarde op de rapportagedatum. Het bedrag omvat geen leningen, derivaten en niet-verhandelbare activa (bv. vorderingen).
4.4	**Primaire markten/overnemen** Primaire markten zijn markten waar nieuwe effecten op effectenbeurzen worden uitgegeven door bedrijven, overheden en andere groepen, om financiering te verkrijgen via vreemd- of eigenvermogensgebaseerde effecten (zoals gewone en preferente aandelen, bedrijfsobligaties, notes, bills, overheidsobligaties). Primaire markten worden gefaciliteerd door overnemende groepen.
4.5, 4.6, 4.7	**Andere diensten/activiteiten/functies (1), (2) en (3)**

Wholesalefinanciering

Leningactiviteiten op wholesalemarkten aan en van financiële tegenpartijen (kredietinstellingen en andere financiële vennootschappen).

5.1	**Aangaan van leningen** Op wholesalemarkten bij financiële tegenpartijen aangegane leningen (ook via retrocessieovereenkomsten, interbancair krediet, commercial paper, certifcate of deposits (CD's), geldmarktfondsen, kredietlijnen, door activa gedekt commercial paper (ABCP's) en fiduciaire deposito's).
5.2	**Derivaten (activa)** Alle derivaten bij financiële tegenpartijen die aan de actiefzijde van de balans worden aangehouden. In tegenstelling tot "Kapitaalmarkten" omvatten derivaten, onder "Wholesalefinanciering", alle derivaten met financiële tegenpartijen (niet beperkt tot HFT).
5.3	**Verstrekte leningen** Op wholesalemarkten aan financiële tegenpartijen verstrekte leningen (ook via omgekeerde retrocessieovereenkomsten, commercial paper, certifcate of deposits (CD's), geldmarktfondsen, kredietlijnen, door activa gedekt commercial paper (ABCP's), fiduciaire deposito's).

5.4	**Derivaten (verplichtingen)** Alle derivaten bij financiële tegenpartijen die aan de passiefzijde van de balans worden aangehouden.
5.5, 5.6, 5.7	**Andere producttypes (1), (2) en (3)** Alle functies van de economische functie "Wholesalefinanciering" die niet in de punten 5.1 t/m 5.4 zijn opgenomen.

([1]) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

([2]) Verordening (EG) nr. 1287/2006 van de Commissie van 10 augustus 2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad wat de voor beleggingsondernemingen geldende verplichtingen betreffende het bijhouden van gegevens, het melden van transacties, de markttransparantie, de toelating van financiële instrumenten tot de handel en de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn betreft (PB L 241 van 2.9.2006, blz. 1).

II.7.2 Z 07.01 — Beoordeling kriticiteit economische functies (FUNC 1): Instructies voor bepaalde posities

40. In deze template eenmaal rapporteren per lidstaat (geïdentificeerd als "land") waar de groep actief is.

41. Dit betreft alle in die lidstaat door een groepsentiteit uitgevoerde economische functies, ongeacht of die functie een kritieke functie is of niet.

Rijen	Instructies
0010 — 0380	**Economische functies** Economische functies zoals hierboven gedefinieerd.

Kolommen	Instructies
0010	**Beschrijving economische functie** Wanneer de economische functie van het type "Andere" is (functies 1.5-1.7, 2.6-2.8, 3.7-3.9, 4.5-4.7, 5.5-5.7), een beschrijving van die functie geven.
0020	**Marktaandeel** Raming van het marktaandeel van de instelling of groep voor de economische functie in het respectieve land. Als percentage van de totale markt in termen van het geldbedrag.
0030	**Geldbedrag** De inhoud van deze kolom is afhankelijk van de uitgevoerde economische functie. 1. Deposito's Boekwaarde (inclusief opgelopen rente) van geaccepteerde deposito's Referenties: FINREP, bijlagen III en IV, template F 08.01, en bijlage V, deel 2, punt 97. 2. Verstrekte leningen Brutoboekwaarde van niet en wel aan een bijzondere waardevermindering onderhevige leningen en voorschotten (inclusief opgelopen rente). Leningvoorraad geldt als proxywaarde voor verwachte toekomstige leningen. Referenties: FINREP, bijlagen III en IV, template F 04.04.01, en bijlage V, deel 1, punt 34, b). 3. Betaling, contanten, afwikkeling, clearing, bewaring De algemene regel is dat het gemiddelde van dagelijkse transacties over het jaar wordt gerapporteerd. Indien niet beschikbaar, mag een gemiddelde over een kortere periode (bv. enkele maanden) worden gerapporteerd.

	Wat meer specifiek de verschillende functies betreft, de volgende maatstaven in aanmerking nemen: — Betalingsdiensten (3.1 en 3.2): waarde verzonden transacties. — (Referenties: artikel 4, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366; ECB/2013/43 ([1])) — Cashdiensten (3.3): Waarde transacties aan geldautomaten, als gedefinieerd in tabel 5 a van ECB/2013/43, alsmede over the counter (OTC) opname van contanten, als gedefinieerd in tabel 4 van ECB/2014/15 ([2]). — Effectenafwikkelingsdiensten (3.4): waarde namens cliënten verwerkte effectenoverdrachten. Dit omvat transacties verwerkt door een effectenafwikkelingsysteem of intern afgewikkeld door de rapporterende instellingen, en free-of-payment (FOP) afwikkelingstransacties. — CTP-clearingdiensten (3.5): De posities (blootstellingen) die de CTP's waarbij de instelling is aangesloten, namens hun cliënten innemen bij de instelling. Rapporteer de gemiddelde dagwaarde van openstaande posities met betrekking tot cliëntenactiviteit bij CTP's. Indien niet beschikbaar, mag een gemiddelde over een kortere periode (bv. enkele maanden) worden gerapporteerd. — Bewaringsdiensten (3.6): het bedrag van de activa in bewaring, tegen reële waarde. Andere waarderingsgrondslagen, waaronder de nominale waarde, mogen worden gehanteerd als de reële waarde niet beschikbaar is. In gevallen waarin de instelling diensten verleent aan entiteiten zoals instellingen voor collectieve belegging of pensioenfondsen, mogen de desbetreffende activa worden opgenomen tegen de waarde waartegen zij op de balans van die entiteiten zelf zijn opgenomen. De gerapporteerde bedragen zijn inclusief opgelopen rente, indien van toepassing. (Referentie: FINREP, bijlagen III en IV, template F 22.02, kolom 010) 4. Kapitaalmarkten Notioneel bedrag — Alleen voor derivaten rapporteren (4.1-4.2): bruto nominaal bedrag van alle transacties die op de referentiedatum zijn afgesloten maar nog niet zijn afgewikkeld. Referenties: FINREP, bijlage V, deel 2, punt 133 (voor de definitie); FINREP, bijlagen III, IV en V (voor de data). — Totaal derivaten (4.1-4.2): template F 10.00, kolom 030, rij 290. — OTC derivaten (4.1): template F 10.00, kolom 030, rijen 300 + 310 + 320. — Activiteiten secundaire markt (4.3): Boekwaarde activa — de aan de activazijde van de balans te rapporteren boekwaarde, inclusief opgelopen rente [FINREP: bijlage V, deel 1, punt 27] voor eigenvermogensinstrumenten en schuldpapier [FINREP: bijlage V, deel 1, punt 31], geclassificeerd als "Aangehouden voor handelsdoeleinden" [FINREP: bijlage V, deel 1, punt 15, a), en punt 16, a)]. — Referentie: FINREP: bijlage III, template F 04.01, kolom 010, rijen 010 + 060 + 120. — Primaire markten (4.4): Inkomsten uit vergoedingen — Ontvangen vergoedingen en provisies voor betrokkenheid bij het initiëren of uitgeven van effecten die niet door de instelling zijn geïnitieerd of uitgegeven. — Referentie: FINREP: bijlagen III en IV, template F 22.01, kolom 010, rijen 030 + 180. 5. Wholesalefinanciering Brutoboekwaarde zoals gedefinieerd in FINREP gebruiken. Referenties: FINREP: bijlage V, deel 1, punt 34, FINREP: bijlagen III en IV, templates: — Aangegane leningen (5.1): template F 20.06, kolom 010, rijen 100 + 110, alle landen. — Derivaten (activa) (5.2): template F 20.04, kolom 010, rij 010, alle landen. — Verstrekte leningen (5.3): template F 20.04, kolom 010, rijen 170 + 180, alle landen. — Derivaten (verplichtingen) (5.4): template F 20.06, kolom 010, rij 010, alle landen.
0040	**Numerieke indicator** De inhoud van deze kolom is afhankelijk van de uitgevoerde economische functie. 1. Deposito's Totaal aantal cliënten die de als geldelijk bedrag gerapporteerde waarde hebben gedeponeerd. Indien een cliënt meer dan één depositoproduct/-rekening gebruikt, wordt de cliënt slechts eenmaal geteld.

	2. Verstrekte leningen Totaal aantal cliënten. Indien een cliënt meerdere leningproducten/-rekeningen gebruikt, wordt de cliënt slechts eenmaal geteld. 3. Betaling, contanten, afwikkeling, clearing, bewaring De algemene regel is dat het gemiddelde van dagelijkse transacties over het jaar wordt gerapporteerd. Indien niet beschikbaar, mogen gemiddelden over een kortere periode (bv. enkele maanden) worden gerapporteerd. Wat meer specifiek de verschillende functies betreft, de volgende maatstaven in aanmerking nemen: — Betalingsdiensten (3.1-3.2): Aantal uitgevoerde transacties. — Referenties: artikel 4, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366; ECB/2013/43. — Cashdiensten (3.3): aantal transacties aan geldautomaten, als gedefinieerd in tabel 7 van ECB/2013/43, alsmede over the counter (OTC) opname van contanten, als gedefinieerd in tabel 4 van ECB/2014/15. — Effectenafwikkelingsdiensten (3.4): Aantal namens cliënten verwerkte transacties voor effectenoverdracht. Dit omvat transacties verwerkt door een effectenafwikkelingsysteem of intern afgewikkeld door de rapporterende instelling of groep, en free-of-payment (FOP) afwikkelingstransacties. 4. Kapitaalmarkten Aantal tegenpartijen of transacties. Voor derivaten (4.1-4.2) en secundaire-marktinstrumenten (4.3): het totale aantal tegenpartijen. Voor primaire markten (4.4): het totale aantal overnemingstransacties. 5. Wholesalefinanciering Het totale aantal tegenpartijen. Indien een tegenpartij meer dan één rekening en/of meer dan één transactie heeft, wordt de tegenpartij slechts eenmaal geteld.
0050	**Impact op de markt** Geraamde impact van een plotse stopzetting van de functie op derde partijen, financiële markten en de reële economie, rekening houdende met de omvang of het marktaandeel in het land, externe en interne verwevenheid, complexiteit en grensoverschrijdende activiteiten van de instelling. Deze evaluatie wordt kwalitatief uitgedrukt als “Groot (H)”, “Middelgroot (MH)”, “Middellaag (ML)” of “Laag (L)”. “H” wordt gebruikt indien de stopzetting een belangrijke invloed op de nationale markt heeft; “MH” indien de impact significant is; “ML” indien de impact materieel is, maar beperkt blijft, en “L” indien de impact gering is.
0060	**Vervangbaarheid** Artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778. Een functie geldt als vervangbaar indien deze op aanvaardbare wijze en binnen een redelijke termijn kan worden vervangen, waardoor systemische problemen voor de reële economie en de financiële markten kunnen worden vermeden. Hierbij rekening houden met het volgende: a) de structuur van de markt voor deze functie en de beschikbaarheid van alternatieve aanbieders; b) de mogelijkheden van andere aanbieders op het gebied van capaciteit, de vereisten om de functie te kunnen uitvoeren en de potentiële belemmeringen voor toetreding of uitbreiding; c) de prikkel voor andere aanbieders om deze activiteiten aan te vatten; d) de tijd die de gebruikers van de dienst nodig hebben om over te stappen naar de nieuwe dienstverrichter en de kosten van deze overstap, de tijd die andere concurrenten nodig hebben om de functies over te nemen, en de vraag of die tijd voldoende is om een aanzienlijke verstoring te voorkomen naargelang van de aard van de dienst. Deze evaluatie wordt kwalitatief uitgedrukt als “Groot (H)”, “Middelgroot (MH)”, “Middellaag (ML)” of “Laag (L)”. “H” wordt geselecteerd indien een functie binnen redelijke termijn gemakkelijk op vergelijkbare voorwaarden kan worden uitgevoerd door een andere bank; “L” indien een functie niet gemakkelijk of snel kan worden vervangen; “MH” en “ML” voor tussenliggende gevallen, rekening houdende met verschillende dimensies (bv. marktaandeel, marktconcentratie, tijd tot vervanging, alsmede wettelijke barrières en operationele voorwaarden voor toetreding of uitbreiding).

0070	**Kritieke functie** In deze kolom rapporteren of, rekening houdende met de kwantitatieve data en kriticiteitsindicatoren in deze template, de economische functie als kritiek voor de markt van het betrokken land geldt. Rapporteer "Ja" of "Nee".

([1]) Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 18).
([2]) Richtsnoer van de Europese Centrale Bank van 4 april 2014 betreffende monetaire en financiële statistieken (ECB/2014/15) (PB L 340 van 26.11.2014, blz. 1).

II.7.3 Z 07.02 — Mapping kritieke functies met rechtspersonen (FUNC 2): Instructies voor bepaalde posities

42. Deze template rapporteren voor de volledige groep. In deze template alleen in {Z 07.01;070} als dusdanig geïdentificeerde kritieke functies (per lidstaat) rapporteren.

43. De combinatie van de in de kolommen 0010, 0020 en 0040 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Kolommen	Instructies
0010	**Land** Het land waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID** ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk II.7.1 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Naam entiteit** Naam van de entiteit die de kritieke functie uitvoert, zoals gerapporteerd in Z 01.00 (ORG). Indien meerdere entiteiten dezelfde kritieke functies in hetzelfde land uitvoeren, iedere entiteit in een afzonderlijke rij rapporteren.
0040	**Code** Code van de entiteit die de kritieke functie uitvoert, zoals gerapporteerd in Z 01.00 Organisatiestructuur (ORG).
0050	**Geldbedrag** Bijdrage, als geldbedrag, van de rechtspersoon aan het geldbedrag als beschreven in kolom 0030 van template Z 07.01 (FUNC 1).

II.7.4 Z 07.03 — Mapping kernbedrijfsonderdelen met rechtspersonen (FUNC 3): Instructies voor bepaalde posities

44. De combinatie van de in de kolommen 0020 en 0040 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

45. Alleen betrokken rechtspersonen in deze template rapporteren.

Kolommen	Instructies
0010	**Kernbedrijfsonderdeel** Kernbedrijfsonderdeel in de zin van artikel 2, lid 1, punt 36, van Richtlijn 2014/59/EU en artikel 7 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie.

0020	**ID Bedrijfsonderdeel** Door de instelling te verschaffen unieke ID van het bedrijfsonderdeel.
0030	**Beschrijving** Beschrijving kernbedrijfsonderdeel.
0040	**Naam entiteit** Naam van de entiteit die in Z 01.00 (ORG) is gerapporteerd als hebbende deel uitgemaakt of als deel uitmakend van het kernbedrijfsonderdeel. Indien meerdere entiteiten deel uitmaakten of uitmaken van hetzelfde kernbedrijfsonderdeel, iedere entiteit in een afzonderlijke rij rapporteren.
0050	**Code** Code van de entiteit die deel uitmaakte of deel uitmaakt van het kernbedrijfsonderdeel, zoals gerapporteerd in Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 — Mapping kritieke functies met kernbedrijfsonderdelen (FUNC 4): Instructies voor bepaalde posities

46. De combinatie van de in de kolommen 0010, 0020 en 0040 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

47. In deze template alleen kritieke functies, als geïdentificeerd in {Z 07.01;0070} rapporteren.

Kolommen	Instructies
0010	**Land** Het land waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID Functie** ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk II.7.1 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Kernbedrijfsonderdeel** Kernbedrijfsonderdeel in de zin van artikel 2, lid 1, punt 36, van Richtlijn 2014/59/EU en artikel 7 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/778 van de Commissie van 2 februari 2016, zoals gerapporteerd in template Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**ID Bedrijfsonderdeel** Door de instelling te verschaffen unieke ID van het bedrijfsonderdeel; zelfde ID als gerapporteerd in template Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 — Kritieke diensten (SERV)

II.8.1 Algemene instructies

48. De in deze template op te nemen informatie eenmaal voor de hele groep rapporteren, een lijst geven van kritieke diensten die door entiteiten in de groep worden ontvangen, en deze koppelen aan de door de groep uitgevoerde kritieke functies.

49. Kritieke diensten zijn de onderliggende operaties, activiteiten en diensten die worden verricht voor één (specifieke diensten) of meer bedrijfsonderdelen of rechtspersonen (gedeelde dienstverlening) binnen de groep en die nodig zijn om één of meer kritieke functies te kunnen uitvoeren. Kritieke diensten kunnen worden verricht door entiteiten binnen de groep (interne dienst) of kunnen worden uitbesteed aan een externe aanbieder (externe dienst). Een dienst geldt als kritieke dienst wanneer de verstoring ervan de verrichting van kritieke functies ernstig kan belemmeren of volledig kan verhinderen omdat zij onlosmakelijk verbonden zijn met de kritieke functies die een instelling ten behoeve van derden verricht.

50. In deze template geen diensten rapporteren die volledig intern door een rechtspersoon worden verricht.

51. In deze template geen diensten zonder materiële impact op kritieke functies rapporteren.

52. De combinatie van de in de kolommen 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 en 0080 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

II.8.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
0005	**Identificatiecode**
0010	**Type dienst** Het type dienst is één van de verderop genoemde types diensten. Waar mogelijk de subcategorie rapporteren (tweecijferige identificatie). Bestaat er geen subcategorie of wordt de door de instelling verrichte dienst door geen enkele subcategorie correct beschreven, dan de hoofdcategorie (eencijferige identificatie) rapporteren. 1. Human resources-ondersteuning 1.1. Personeelsadministratie, waaronder de administratie van contracten en salarissen 1.2. Interne communicatie 2. Informatietechnologie 2.1. IT- en communicatieapparatuur 2.2. Dataopslag en -verwerking 2.3. Overige IT-infrastructuur, werkstations, telecommunicatie, servers, datacentra en aanverwante diensten 2.4. Beheer van softwarelicenties en toepassingsprogramma's 2.5. Toegang tot externe leveranciers, met name van data en infrastructuur 2.6. Applicatieonderhoud, waaronder onderhoud van softwaretoepassingen en daarmee verband houdende datastromen 2.7. Genereren van rapporten, interne informatiestromen en databases 2.8. Gebruikersondersteuning 2.9. Herstel in noodsituaties en bij calamiteiten 3. Verwerking van transacties, waaronder juridische kwesties met betrekking tot transacties, in het bijzonder anti-witwaskwesties 4. Verstrekking of beheer van vastgoed en facilitaire voorzieningen met bijbehorende faciliteiten 4.1. Kantoorpanden en opslag 4.2. Beheer interne faciliteiten 4.3. Beveiliging en toegangscontrole 4.4. Beheer vastgoedportefeuille 4.5. Overige (specificeren) 5. Juridische diensten en compliancefuncties 5.1. Ondersteuning op het gebied van ondernemingsrecht 5.2. Juridische diensten voor bedrijfsactiviteiten en transacties 5.3. Complianceondersteuning 6. Treasurydiensten 6.1. Coördinatie, administratie en beheer van de treasuryactiviteit 6.2. Coördinatie, administratie en beheer van de herfinanciering van entiteiten, waaronder beheer van zekerheden 6.3. Rapportagefunctie, in het bijzonder met betrekking tot voorgeschreven liquiditeitsratio's 6.4. Coördinatie, administratie en beheer van financieringsprogramma's voor middellange en lange termijn, en herfinanciering van groepsentiteiten 6.5. Coördinatie, administratie en beheer van herfinancieringen, in het bijzonder kortetermijnkwesties 7. Handel/vermogensbeheer 7.1. Verwerking: boeken van verkopen, ontwerp, uitvoering, onderhoud van handelsproducten 7.2. Bevestiging, afwikkeling, betaling 7.3. Beheer van posities en tegenpartijen, met betrekking tot rapportage van data en relaties met tegenpartijen

	7.4. Positiebeheer (risico en reconciliatie) 8. Risicobeheer en -waardering 8.1. Centraal risicobeheer of risicobeheer per bedrijfsonderdeel of type risico 8.2. Genereren risicorapporten 9. Boekhouding 9.1. Wettelijke en toezichtsrapportage 9.2. Waardering, in het bijzonder van marktposities 9.3. Managementrapportages 10. Geldverwerking
0020-0030	**Ontvanger dienst** De groepsentiteit die de in kolom 0010 gerapporteerde kritieke dienst ontvangt van een andere groepsentiteit of van de externe dienstverrichter gerapporteerd in de kolommen 0040-0050.
0020	**Naam entiteit** Moet verschillen van de naam in kolom 0040.
0030	**Code** Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0020 zoals gerapporteerd in template Z 01.00 (ORG). Moet verschillen van de identificatiecode in kolom 0050.
0040-0050	**Dienstverrichter** De (interne of externe) rechtspersoon die de in de in kolom 0010 gerapporteerde kritieke dienst aan een groepsentiteit verleent.
0040	**Naam entiteit** Moet verschillen van de naam in kolom 0020.
0050	**Code** Unieke identificatiecode van de rechtspersoon in kolom 0040. Moet verschillen van de identificatiecode in kolom 0030. Wanneer de dienstverrichter een groepsentiteit is, moet de code dezelfde zijn als die gerapporteerd in template Z 01.00 (ORG). Wanneer de dienstverrichter geen groepsentiteit is, is de code van die entiteit: — voor instellingen: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers; — voor andere entiteiten: de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers of, wanneer die niet beschikbaar is, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. De code is uniek en wordt consistent in alle templates gebruikt.
0060	**Deel van de groep** "Ja" — indien de dienst door een groepsentiteit wordt verricht ("Intern"). "Nee" — indien de dienst door een entiteit buiten de groep wordt verricht ("Extern").
0070-0080	**Kritieke functie** De kritieke functie waarvan de uitvoering ernstig zou worden belemmerd of volledig zou worden verhinderd in geval van een verstoring van de kritieke dienst. Dit is een van de functies die als kritiek zijn beoordeeld in template Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Land** Lidstaat waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1).

0080	**ID** ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk II.7.1 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Geraamde tijd voor vervangbaarheid** Tijd die naar raming nodig is om een dienstverrichter te vervangen door een andere die vergelijkbaar is wat betreft voorwerp, kwaliteit en kostprijs van de ontvangen dienst. Een van de volgende waarden rapporteren: — “één dag — één week” wanneer de vervangingstijd niet langer dan één week is; — “één week — één maand” wanneer de vervangingstijd langer één week is, doch niet langer dan één maand; — “1 — zes maanden” wanneer de vervangingstijd langer dan één maand is, doch niet langer dan zes maanden; — “6 — twaalf maanden” wanneer de vervangingstijd langer dan zes maanden is, doch niet langer dan één jaar; — “meer dan één jaar” wanneer de vervangingstijd langer dan één jaar is.
0100	**Geraamde tijd voor toegang tot contracten** Tijd die naar raming nodig is om na een verzoek van de afwikkelingsautoriteit de volgende informatie op te halen over het contract betreffende de dienst: — looptijd van het contract — contractpartijen (opsteller contract en leverancier, contactpersonen) en hun jurisdictie — aard van de dienst (d.w.z. korte beschrijving van de aard van de transactie tussen de partijen, met inbegrip van prijzen) — de vraag of dezelfde dienst door een andere interne/externe dienstverrichter kan worden verricht (met vermelding van potentiële kandidaten) — jurisdictie van het contract — afdeling belast met de belangrijkste contractactiviteiten — belangrijkste sancties in het contract in geval van opschorting of uitstel van betaling — trigger voor vervroegde opzegging en opzeggingsperiode — operationele ondersteuning na opzegging — voor welke kritieke functies en bedrijfsonderdelen relevant. Een van de volgende waarden rapporteren: — één dag — één dag — één week — meer dan één week — geen contract voor de dienst.
0110	**Toepasselijk recht** ISO-code van de land onder het recht waarvan het contract valt.
0120	**Afwikkelingsbestendig contract** Geeft de beoordeling weer van de vraag of het contract kan worden voortgezet en overgedragen in geval van afwikkeling. Bij de beoordeling wordt onder meer met de volgende factoren rekening gehouden: — clausules die een tegenpartij het recht geven het contract op te zeggen uitsluitend als gevolg van afwikkeling, vroegtijdige-interventiemaatregelen of scenario’s van kruiselingse wanbetaling ondanks dat materiële verplichtingen verder worden nagekomen; — clausules die een tegenpartij het recht geven de dienstverrichtings- of prijsvoorwaarden aan te passen uitsluitend als gevolg van afwikkeling, vroegtijdige interventie of scenario’s van kruiselingse wanbetaling ondanks dat materiële verplichtingen verder worden nagekomen; — de erkenning, in het contract, van beëindigingsrechten van afwikkelingsautoriteiten.

	Een van de volgende waarden rapporteren: — "Ja" — indien het contract als afwikkelingsbestendig wordt beoordeeld. — "Nee" — indien het contract niet als afwikkelingsbestendig wordt beoordeeld. — "Niet beoordeeld" — indien geen beoordeling is gemaakt.

II.9 Z 09.00 — FMI-diensten — Aanbieders en gebruikers — Mapping met kritieke functies

II.9.1 Algemene opmerkingen

53. In deze template worden activiteiten, functies of diensten voor clearing, betalingen, effectenafwikkeling en bewaring geïdentificeerd, waarvan de stopzetting de uitvoering van één of meer kritieke functies ernstig kan belemmeren of volledig kan verhinderen.

54. Deze template eenmaal rapporteren voor de volledige instelling of groep.

55. Alleen financiëlemarktinfrastructuren identificeren waarvan de verstoring de uitvoering van een kritieke functie ernstig zou belemmeren of verhinderen.

56. De combinatie van de in de kolommen 0020, 0030, 0040, 0070 en 0100 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

II.9.2 Instructies voor bepaalde posities

Kolommen	Instructies
0010-0020	**Gebruiker** Groepsentiteit die gebruikmaakt van de betalings-, bewarings-, clearing- of transactieregisterdiensten, zoals gerapporteerd in Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG).
0010	**Naam entiteit** Naam van de entiteit die gebruikmaakt van de betalings-, bewarings-, clearing- of transactieregisterdiensten, zoals gerapporteerd in Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG). Alleen entiteiten die in Z 07.02 zijn geïdentificeerd als uitvoerders van kritieke functies, rapporteren.
0020	**Code** Code van de entiteit die gebruikmaakt van de betalings-, bewarings-, clearing- of transactieregisterdiensten, zoals gerapporteerd in Z 01.00 — Organisatiestructuur (ORG).
0030-0040	**Kritieke functie** Door de entiteit uitgevoerde kritieke functie waarvan de uitvoering zou worden belemmerd of verhinderd door de verstoring van de toegang tot de betalings-, bewarings-, afwikkelings-, clearing- of transactieregisterdienst.
0030	**Land** Het land waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1).
0040	**ID** ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk II.7.1 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1).
0050-0070	**Financiëlemarktinfrastructuur (FMI)** Referentie: CPMI, Principles for financial market infrastructures Een multilateraal systeem van deelnemende financiële instellingen, met inbegrip van de exploitant van het systeem, gebruikt voor de registratie, clearing of afwikkeling van betalingen, effecten, derivaten of andere financiële transacties.

0050	**Type systeem** Een van de volgende waarden rapporteren: "PS" Betalingssysteem "(I)CSD" — (Internationale) centrale effectenbewaarinstelling, met inbegrip van (I) CSD's die (intern of via uitbesteding) afwikkelingsdiensten verrichten "SSS" Effectenafwikkelingssysteem zonder bewaring "Effecten-CTP" Centrale tegenpartij voor effectenclearing "Derivaten-CTP" Centrale tegenpartij voor derivatenclearing "TR" Transactieregister "Andere" wanneer het type systeem van de FMI niet overeenstemt met een van de vooraf bepaalde typen hierboven "NVT" wanneer kritieke betalings-, clearing-, afwikkelings- of bewaringsdiensten worden verricht door een entiteit die geen van de hierboven genoemde financiëlemarktinfrastructuren is, bijvoorbeeld depotbanken.
0060	**Naam** Handelsnaam van de financiëlemarktinfrastructuur Wanneer in kolom 0050 "NVT" wordt gerapporteerd, deze kolom openlaten.
0070	**FMI-code** De code van de FMI. Voor zover beschikbaar, is de code de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Is geen LEI-code beschikbaar, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code. Wanneer in kolom 0050 "NVT" wordt gerapporteerd, deze kolom openlaten.
0080	**Deelnemingsvorm** Een van de volgende waarden rapporteren: "Direct" in het geval van rechtstreeks lidmaatschap of rechtstreekse deelneming "Indirect" in het geval van indirect lidmaatschap of indirecte deelneming "NVT" wanneer in kolom 0050 "NVT" is gerapporteerd.
0090	**Naam** Handelsnaam van de intermediair wanneer in kolom 0080 "Indirect" of "NVT" is gerapporteerd. Wanneer in kolom 0080 "Direct" is gerapporteerd, hier "NVT" (niet van toepassing) rapporteren. De intermediair kan deel uitmaken van de groep waartoe de rapporterende entiteit behoort, of van een andere kredietinstelling die geen banden heeft met die groep. Een intermediair kan een bedrijf zijn dat clearing-, betalings-, effectenafwikkelings- en/of bewaringsdiensten levert aan andere bedrijven (met name wanneer in kolom 0050 "NVT" wordt gerapporteerd). Het kan een direct lid zijn van één of meerdere FMI's en indirecte toegang bieden tot de diensten die een dergelijke FMI verricht (met name wanneer in kolom 0080 "Indirect" wordt gerapporteerd).
0100	**Code** De code van de intermediair. Voor zover beschikbaar, is de code de alfanumerieke LEI-code met twintig cijfers. Is geen LEI-code beschikbaar, een code volgens een eenvormige codering van toepassing in de Unie of, wanneer die niet beschikbaar is, een nationale code.

	Wanneer in kolom 0090 “Direct” is gerapporteerd, hier “NVT” (niet van toepassing) rapporteren.
0110	**Beschrijving dienst** Beschrijving van de dienst indien het in kolom 0050 gerapporteerde type systeem “Ander” of “NVT” is.
0120	**Toepasselijk recht** De ISO 3166-1 alpha-2-identificatiecode van het land onder het recht waarvan de toegang tot de FMI valt. In het geval van rechtstreeks lidmaatschap of rechtstreekse deelname, is dit het toepasselijke recht van het contract tussen de FMI en de gebruiker waarover moet worden gerapporteerd. In het geval van indirect lidmaatschap of indirecte deelname, is dit het toepasselijke recht van het contract tussen de vertegenwoordigende instelling en de gebruiker waarover moet worden gerapporteerd.

II.10 Kritieke informatiesystemen

II.10.1 Algemene opmerkingen

57. Dit onderdeel bestaat uit de volgende templates:

a) Z 10.01 — Kritieke informatiesystemen (algemene informatie) (CIS 1), met een lijst van alle kritieke informatiesystemen binnen de groep;

b) Z 10.02 — Mapping kritieke informatiesystemen (CIS 2), waarin de kritieke informatiesystemen met de gebruikende entiteiten binnen de groep en kritieke functies worden gemapt.

58. Een kritiek informatiesysteem (“CIS”) is een IT-toepassing of software die een kritieke dienst ondersteunt en waarvan de verstoring de uitvoering van een kritieke functie ernstig zou belemmeren of verhinderen.

59. Deze templates rapporteren voor de volledige groep.

II.10.2 Z 10.01 — Kritieke informatiesystemen (algemene informatie) (CIS 1): Instructies voor bepaalde posities

60. De in kolom 0010 van deze template te rapporteren waarde vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Kolommen	Instructies
0010 — 0040	**Kritiek informatiesysteem**
0010	**Systeemidentificatiecode** De systeemidentificatiecode is een acroniem waarmee de instelling het kritieke informatiesysteem ondubbelzinnig identificeert. Dit is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.
0020	**Naam systeem** Handelsnaam of interne naam van het systeem.
0030	**Type systeem** Een van de volgende waarden rapporteren: — “Op maat ontwikkelde software voor ondersteuning bedrijfsprocessen” Toepassingen die zijn ontwikkeld volgens precieze bedrijfsspecificaties. Deze kunnen intern of met een beroep op externe dienstverrichters zijn ontwikkeld, doch steeds ter ondersteuning van bedrijfsprocessen. — “Aangeschafte software — ongewijzigd” Op de markt aangeschafte toepassingen, doorgaans verkocht of gelicentieerd door een verkoper, waarin geen specifieke aanpassingen aan de bedrijfsactiviteiten van de organisatie zijn aangebracht. Ook toepassingen met normale configuratiemechanismen, vallen onder deze categorie.

	— "Aangeschafte software met wijzigingen op maat" Op de markt aangeschafte toepassingen, maar waarvan de verkoper (of zijn vertegenwoordiger) een specifieke versie heeft gecreëerd in het kader van de installatie in kwestie. Deze specifieke versie wordt gekenmerkt door veranderingen in het gedrag van de toepassing, nieuwe kenmerken of de integratie van niet-standaard invoegtoepassingen die zijn ontwikkeld op maat van de bedrijfsactiviteiten van de organisatie. — "Toepassing/Extern portal" Externe portals of toepassingen aangeleverd door derden, doorgaans partners, om toegang te krijgen tot de diensten die dezen aanbieden. Doorgaans vallen deze buiten het bereik van het beheer van de informatiesystemen van de organisatie, en worden zij geïnstalleerd, onderhouden en beheerd door de partner zelf. Dergelijke toepassingen hebben vaak de vorm van portals (die toegankelijk zijn via internet of particuliere netwerken) en zijn, ondanks dat zij buiten het bereik van het beheer van de informatiesystemen van de organisatie vallen, belangrijk (of kritiek) voor bepaalde bedrijfsfuncties.
0040	**Beschrijving** Beschrijving van het hoofddoel van het informatiesysteem binnen de bedrijfscontext.
0050-0060	**Groepsentiteit verantwoordelijk voor het systeem**
0050	**Naam entiteit** Naam van de rechtspersoon die binnen de groep voor het systeem verantwoordelijk is. Dit is de entiteit die belast is met de algehele inkoop, ontwikkeling, integratie, aanpassing, exploitatie, onderhoud en buitengebruikstelling van een informatiesysteem en die een cruciale bijdrage levert aan de ontwikkeling van systeemontwerpspecificaties, zodat de beveiliging en operationele gebruikersbehoeften worden gedocumenteerd, getest en geïmplementeerd.
0060	**Code** Code van de rechtspersoon die binnen de groep voor het systeem verantwoordelijk is, zoals gerapporteerd in Z 01.00 Organisatiestructuur (ORG).

II.10.3 Z 10.02 — Mapping informatiesystemen (CIS 2): Instructies voor bepaalde posities

61. De combinatie van de in de kolommen 0010, 0030, 0040, 0050 en 0060 van deze template gerapporteerde waarden vormt een primaire sleutel die uniek moet zijn voor iedere rij van de template.

Kolommen	Instructies
0010	**Systeemidentificatiecode** De identificatiecode van het informatiesysteem zoals gerapporteerd in kolom 010 van template Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	**Systeemgebruikende groepsentiteit** De entiteit die het systeem binnen de groep gebruikt ("gebruiker"). In het geval van meerdere gebruikers wordt voor elke gebruiker van hetzelfde informatiesysteem een afzonderlijke rij gerapporteerd.
0020	**Naam entiteit** Naam van de gebruikende entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.00 (ORG).
0030	**Code** Code van de gebruikende entiteit zoals gerapporteerd in Z 01.00 (ORG).
0040	**Kritieke dienst** De identificatiecode van de kritieke dienst, zoals gerapporteerd in Z 08.00 (kolom 0005) die het systeem ondersteunt. De kritieke dienst kan zelf een IT-dienst zijn die of een ander type dienst dat het informatiesysteem ondersteunt (bv. transactieverwerking).

0050-0060	**Kritieke functie** De kritieke functie die ernstig zou worden belemmerd of volledig zou worden verhinderd door een verstoring van door het informatiesysteem ondersteunde diensten. Er kunnen meerdere kritieke functies zijn; in dat geval worden voor hetzelfde informatiesysteem meerdere rijen gerapporteerd.
0050	**Land** Het land waarvoor de functie kritiek is, zoals gerapporteerd in Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**ID** ID van de kritieke functies zoals hierboven gedefinieerd in hoofdstuk II.7.1 en bedoeld in template Z 07.01 (FUNC 1).”