REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2022/365 AL COMISIEI

din 3 martie 2022

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/1624 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului ([1]), în special articolul 11 alineatul (3),

întrucât:

(1) Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului ([2]) a introdus anumite modificări ale cerinței minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzute în Directiva 2014/59/UE. Informațiile privind capacitatea instituțiilor de a îndeplini această cerință sunt, într-o măsură limitată, luate în considerare și în contextul planificării rezoluției.

(2) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei ([3]) ar trebui modificat în consecință.

(3) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

(4) ABE nu a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament și nici nu a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente, deoarece a considerat că acest lucru ar fi fost extrem de disproporționat în raport cu domeniul de aplicare foarte limitat, cu numărul redus și cu impactul scăzut al modificărilor, ținând seama de faptul că modificările respective includ doar actualizări ale trimiterilor la Directiva 2014/59/UE, două noi elemente care trebuie raportate și modificări minore pentru a elimina obstacolele tehnice din calea raportării. ABE a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 se modifică după cum urmează:

1. Anexa I se modifică după cum urmează:
   (a) Macheta Z 02.00 se înlocuiește cu macheta Z 02.00 din anexa I la prezentul regulament.
   (b) Macheta Z 03.00 se înlocuiește cu macheta Z 03.00 din anexa I la prezentul regulament.
2. Anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.

([1]) JO L 173, 12.6.2014, p. 190.
([2]) Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296).
([3]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1066 al Comisiei (JO L 277, 7.11.2018, p. 1).
([4]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 3 martie 2022.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

„Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB)

		Contraparte								TOTAL		
		Gospodării	Societăți nefinanciare (IMM-uri)	Societăți nefinanciare (altele decât IMM-uri)	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Administrații publice și bănci centrale	Neidentificat, cotat într-un loc de tranzacționare	Neidentificat, necotat într-un loc de tranzacționare		din care: în interiorul grupului	din care: datorii care intră sub incidența legislației unei țări terțe, exclusiv în interiorul unui grup
Rând	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**DATORII EXCLUSE DE LA RECAPITALIZAREA INTERNĂ**											
0110	Depozite acoperite											
0120	Obligații garantate – partea acoperită de garanții reale											
0130	Datorii față de clienți, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență											
0140	Datorii față de fiduciari, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență											
0150	Datorii față de instituții < 7 zile											
0161	Datorii față de (operatorii de) sisteme și CPC < 7 zile											
0170	Datorii față de un angajat											
0180	Datorii cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților											
0190	Datorii față de autoritățile fiscale și autoritățile de asigurări sociale, în cazul în care sunt considerate creanțe privilegiate											
0200	Datorii față de scheme de garantare a depozitelor (SGD)											
0210	Datorii față de alte entități din cadrul grupului de rezoluție											
0300	**DATORII CARE NU SUNT EXCLUSE DE LA RECAPITALIZAREA INTERNĂ**											
0310	**Depozite neacoperite, dar preferențiale**											

0311	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0312	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0313	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0314	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0320	**Depozite neacoperite și nepreferențiale**											
0321	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0322	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0323	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0324	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0330	**Datorii înscrise în bilanț care provin din instrumente financiare derivate**											
0331	*Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, înainte de compensarea garanțiilor reale*											
0332	*Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale*											
0333	*Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale și încorporând valorile de închidere estimate*											
0334	*Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială*											
0340	**Obligații garantate neacoperite de garanții reale**											
0341	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											

0342	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0343	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0344	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0350	**Instrumente financiare structurate**											
0351	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0352	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0353	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0354	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0360	**Datorii cu rang prioritar negarantate**											
0361	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0362	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0363	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0364	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0365	**Datorii cu rang prioritar neprivilegiate**											
0366	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0367	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											
0368	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0369	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0370	**Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii)**											
0371	*din care: scadența reziduală <= 1 lună*											
0372	*din care: scadența reziduală > 1 lună < 1 an*											

0373	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0374	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0380	**Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL**											
0381	*din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani*											
0382	*din care: scadența reziduală >= 2 ani*											
0390	**Datorii nefinanciare**											
0400	**Datorii reziduale**											
0500	**FONDURI PROPRII**											
0510	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază**											
0511	*din care: instrumente de capital/capital social*											
0512	*din care: instrumente de rang egal cu acțiunile ordinare*											
0520	**Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**											
0521	*din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii*											
0530	**Fonduri proprii de nivel 2**											
0531	*din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii*											
0600	**TOTAL DATORII ȘI FONDURI PROPRII, INCLUSIV DATORII DERIVATE**											”

„**Z 03.00 – Cerințe de fonduri proprii (OWN)**

		Cuantum sau procentaj
		0010
0100	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	
0110	**Contribuția la cuantumul total consolidat al expunerii la risc**	
0120	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale**	
	CERINȚE PRIVIND CAPITALUL INIȚIAL ȘI INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER	
0210	Capital inițial	
0220	Cerința privind indicatorul efectului de levier	
0300	**RATA CERINȚEI TOTALE DE CAPITAL SREP (TSCR)**	
0310	TSCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0320	TSCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1	
0400	**CERINȚE PENTRU AMORTIZORUL COMBINAT**	
0410	Amortizorul de conservare a capitalului	
0420	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	
0430	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției	
0440	Amortizorul de risc sistemic	
0450	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală	
0460	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică	
0500	**Rata cerinței globale de capital (OCR)**	
0510	OCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0520	OCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1	
0600	**OCR și orientările aferente pilonului 2 (P2G)**	
0610	OCR și P2G: constituite din fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0620	OCR și P2G: constituite din fonduri proprii de nivel 1	”

ANEXA II

„ANEXA II

Instrucțiuni

I. Instrucțiuni generale

I.1 Structură

1. Cadrul este compus din 15 machete, organizate în 3 părți:

(1) «Informații generale», care oferă o imagine de ansamblu asupra structurii organizatorice a unui grup și a entităților sale, asupra distribuției activelor și asupra cuantumurilor expunerii la risc. Această parte cuprinde macheta «Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG)».

(2) «Informații despre elementele bilanțiere și elementele extrabilanțiere», care furnizează informații financiare privind datoriile, fondurile proprii, conexiunile financiare dintre entitățile unui grup, datoriile față de contrapărțile principale și elementele extrabilanțiere primite de la contrapărțile principale, precum și asigurarea depozitelor. Această parte este compusă din 6 machete:

(a) «Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB)»;

(b) «Z 03.00 – Cerințe de fonduri proprii (OWN)»;

(c) «Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (IFC)»;

(d) două machete privind contrapărțile principale: «Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor (Z-MCP 1)» și «Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (Z-MCP 2)»;

(e) «Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (Z-DIS)».

(3) «Funcții critice», care oferă o imagine de ansamblu asupra funcțiilor critice și le pune în corespondență cu entitățile juridice, liniile de activitate esențiale, serviciile critice, infrastructurile pieței financiare și sistemele informatice. Această parte este compusă din 7 machete:

(a) 4 machete privind identificarea funcțiilor critice și punerea în corespondență a acestora cu liniile de activitate esențiale și cu entitățile unui grup: «Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (Z-FUNC 1)», «Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice per entitate juridică (Z-FUNC 2)», «Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice (Z-FUNC 3)» și «Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice cu liniile de activitate esențiale (Z-FUNC 4)»;

(b) «Z 08.00 – Servicii critice (Z-SERV)»;

(c) «Z 09.00 – Servicii IPF – Furnizori și utilizatori – Punerea în corespondență cu funcțiile critice (FMI)»;

(d) 2 machete privind sistemele informatice critice: «Z 10.01 – Sistemele informatice critice (informații generale) (Z-CIS 1)» și «Z 10.02 – Punerea în corespondență a sistemelor informatice (Z-CIS 2)».

I.2 Referințe

2. În sensul prezentei anexe se aplică următoarele abrevieri:

(a) «BCBS» înseamnă Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară al Băncii Reglementelor Internaționale;

(b) «CPMI» înseamnă Comitetul pentru plăți și infrastructuri de piață al Băncii Reglementelor Internaționale;

(c) «FINREP» înseamnă formularele privind informațiile financiare incluse în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei [1] și instrucțiunile complementare incluse în anexa V la regulamentul de punere în aplicare respectiv;

(d) «COREP (OF)» înseamnă anexele I (formulare) și II (instrucțiuni) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei;

[1] Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1).

(e) «COREP (LR)» înseamnă anexele X (formulare) și XI (instrucțiuni) la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei;

(f) «CSF» înseamnă Consiliul pentru Stabilitate Financiară;

(g) «IAS» înseamnă standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt menționate la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]);

(h) «IFRS» înseamnă standardele internaționale de raportare financiară, astfel cum sunt menționate la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;

(i) «Codul LEI» înseamnă codul de identificare a entității juridice ([3]). Dacă pentru o anumită contraparte există un identificator al entității juridice (cod LEI), acesta este utilizat pentru identificarea contrapărții respective;

(j) «nGAAP» sau «principiile contabile general acceptate la nivel național» înseamnă cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului ([4]).

I.3 Standarde de contabilitate

3. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă, instituțiile raportează toate sumele pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare în conformitate cu regulamentul respectiv aplică normele prevăzute în propriul cadru contabil.

4. Pentru instituțiile care raportează în temeiul IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.

I.4 Perimetrul de consolidare

5. Prezentul cadru se referă, în funcție de machetă, la:

(a) consolidarea pe baza consolidării contabile (entități incluse în situațiile financiare consolidate în funcție de cadrul contabil aplicabil);

(b) consolidarea prudențială [entități aflate în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([5])] la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune;

(c) consolidarea la nivelul entității de rezoluție pentru grupul de rezoluție.

6. Pentru fiecare machetă, instituțiile urmează baza sau bazele de consolidare aplicabilă/aplicabile în temeiul articolului 4 din prezentul regulament.

I.5 Numerotare și alte convenții

7. Instrucțiunile din prezenta anexă urmează convenția de denumire definită mai jos, care folosește coduri numerice în ceea ce privește trimiterile la coloanele, rândurile și celulele machetelor. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

Se utilizează următoarele notații generale:

(a) {Machetă;Rând;Coloană} pentru a face trimitere la coloanele, rândurile și celulele unei machete;

(b) {Rând;Coloană} în cazul validărilor din cadrul unei machete, în care sunt utilizate doar punctele de date din macheta respectivă, fără a face trimitere la o anumită machetă;

([2]) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).
([3]) Pentru informații detaliate accesați următorul site web: www.leiroc.org.
([4]) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).
([5]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

(c) {Machetă;Rând} în cazul machetelor cu o singură coloană, se face trimitere numai la rânduri;

(d) pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.

8. Atunci când un element de informație nu se aplică în cazul entităților pentru care se transmite raportul, câmpul corespunzător nu se completează.

9. Atunci când instrucțiunile din prezenta anexă se referă la o cheie primară, acest lucru înseamnă o coloană sau o combinație de coloane desemnată să identifice în mod unic toate rândurile machetei. O cheie primară conține o valoare unică pentru fiecare rând al machetei. Aceasta nu conține o valoare nulă.

II. Instrucțiuni aferente machetelor

II.1 Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG)

II.1.1 Observații generale

10. Această machetă oferă o imagine de ansamblu asupra structurii juridice și a structurii de proprietate a grupului. Se transmite o singură machetă pentru toate entitățile grupului care îndeplinesc pragul minim prevăzut la articolul 4 alineatul (2) litera (a) din prezentul regulament. Numai entitățile juridice sunt identificate în această machetă.

II.1.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010-0160	**Entitate**
0010	**Denumire** Denumirea entității. Denumirea oficială, astfel cum figurează în actele statutare, indicându-se forma juridică.
0020	**Cod** Codul entității. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0030	**Codul LEI** Codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre al entității, atunci când acesta este disponibil.
0040	**Tipul de entitate** Tipul de entitate, în ordinea secvențială a priorității, este unul dintre următoarele tipuri: (a) «Instituție de credit» Această categorie include instituțiile de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția entităților menționate la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]); (b) «Firmă de investiții care face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 28 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE» Această categorie include firmele de investiții astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care fac obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 28 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE. (c) «Firmă de investiții care nu face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 28 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE» (d) «Instituție financiară»

	Această categorie include instituțiile financiare astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele clasificate ca «societate holding», astfel cum este descris la litera (e). (e) «Societate holding» Această categorie se referă la oricare dintre următoarele: — o societate financiară holding, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — o societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — o societate holding cu activitate mixtă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 30 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — o societate financiară holding-mamă din UE, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — societăți financiare holding mixte-mamă din UE, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 33 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (f) «Întreprindere de asigurare» Această categorie include întreprinderile de asigurare astfel cum sunt definite la articolul 13 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([2]). (g) «Alt tip de entitate», în cazul în care entitatea nu se încadrează în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.
0050	**Țara** Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a entității, care poate fi un stat membru sau o țară terță.
0060	**Inclusă în perimetrul prudențial** Se raportează următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.
0070	**Derogare conform articolului 7 din CRR** Se raportează următoarele abrevieri: Y – în cazul în care autoritatea competentă a acordat o derogare de la aplicarea articolului 6 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; N – în celelalte cazuri.
0080	**Derogare conform articolului 10 din CRR** Se raportează următoarele abrevieri: Y – în cazul în care autoritatea competentă a aplicat o derogare în temeiul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; N – în celelalte cazuri.
0090	**Totalul activelor** Totalul activelor, astfel cum este definit pentru FINREP: {F 01.01;380,010}
0100	**Cuantumul total al expunerii la risc** Cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit pentru COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Acest element nu se raportează pentru entitățile care nu sunt instituții și nici pentru entitățile care beneficiază de o derogare în conformitate cu articolul 7 sau cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0110	**Expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Expunerea totală pentru calcularea indicatorului efectului de levier, astfel cum este definită pentru COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Acest element nu se raportează pentru entitățile care nu sunt instituții și nici pentru entitățile care beneficiază de o derogare în conformitate cu articolul 7 sau cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0120	**Standard de contabilitate** Standardele contabile aplicate de entitate. Se raportează următoarele abrevieri: — IFRS — nGAAP
0130	**Contribuția la totalul activelor consolidate** Cuantumul cu care entitatea contribuie la totalul activelor consolidate ale grupului la care se referă raportul.
0140	**Contribuția la cuantumul total consolidat al expunerii la risc** Cuantumul cu care entitatea contribuie la cuantumul total consolidat al expunerii la risc al grupului la care se referă raportul.
0150	**Contribuția la expunerea consolidată pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Cuantumul cu care entitatea contribuie la expunerea totală consolidată pentru calcularea indicatorului efectului de levier a grupului la care se referă raportul.
0160	**Entitatea juridică relevantă** Dacă entitatea constituie o entitate juridică relevantă în conformitate cu definiția de la articolul 2 din prezentul regulament.
0170-0210	**Întreprindere-mamă directă** Întreprinderea-mamă directă a entității. Se raportează numai o întreprindere-mamă directă care deține mai mult de 5 % din drepturile de vot în cadrul entității. În cazul în care o entitate are mai mult de o întreprindere-mamă directă, se raportează numai întreprinderea-mamă directă care deține cea mai mare cotă de capital – sau cota cea mai mare de drepturi de vot, dacă este cazul.
0170	**Denumire** Denumirea întreprinderii-mamă directe a entității.
0180	**Cod** Codul întreprinderii-mamă directe. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0190	**Codul LEI** Codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre al entității, atunci când acesta este disponibil.
0200	**Capital social** Cuantumul capitalului social deținut de întreprinderea-mamă directă în cadrul entității, cu excepția rezervelor.

	Drepturi de vot în cadrul entității
0210	Procentul din drepturile de vot deținut de întreprinderea-mamă directă în cadrul entității. Aceste informații sunt necesare numai în cazul în care o acțiune nu este egală cu un vot (și, prin urmare, drepturile de vot nu sunt egale cu capitalul social).

([1]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

([2]) Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1).

II.2 Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB)

II.2.1 Observații generale

11. În această machetă se solicită informații detaliate privind structura datoriilor entității sau grupului. Datoriile sunt defalcate în funcție de datoriile care sunt excluse de la recapitalizarea internă și de datoriile care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă. Sunt prevăzute și defalcări mai detaliate în funcție de categoriile de datorii, categoriile de contrapărți și scadență.

12. În cazul în care defalcarea în funcție de scadență este prevăzută în această machetă, scadența reziduală este intervalul de timp până la scadența contractuală. Prin derogare de la această dispoziție:

(a) în cazul în care un instrument de pasive include o opțiune de răscumpărare de către titular care poate fi exercitată înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, scadența instrumentului este cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;

(b) în cazul în care un instrument de pasive include un stimulent pentru emitent de a exercita opțiunea call sau de a rambursa, restitui sau răscumpăra instrumentul înainte de scadența stabilită inițial a acestuia, scadența instrumentului este cea mai apropiată dată posibilă la care emitentul poate exercita opțiunea respectivă și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea în cazul instrumentului respectiv;

(c) în cazul în care instrumentul include o astfel de opțiune call pentru emitent cu o dată de exercitare nedeterminată sau în cazul în care exercitarea opțiunii este declanșată de evenimente specifice, se raportează data de exercitare probabilă estimată în mod prudent; opțiunile call în scopuri de reglementare sau fiscale nu sunt luate în considerare în acest scop.

În cazul plăților intermediare ale principalului, principalul se împarte și se alocă în tranșele de scadență corespunzătoare. Acolo unde este cazul, scadența este considerată separat atât pentru principal, cât și pentru dobânda acumulată.

13. Cuantumurile raportate în această machetă sunt sume restante. Suma restantă a unei creanțe sau a unui instrument este suma dintre principalul creanței sau instrumentului și dobânda acumulată pentru creanța sau instrumentul respectiv. Suma restantă datorată este egală cu valoarea creanței pe care creditorul ar putea să o declare în cadrul unei proceduri de insolvență.

14. Cu toate acestea, datoriile înscrise în bilanț care provin din instrumente financiare derivate (raportate în rândul 0330) se raportează sub formă de valori contabile. Valoarea contabilă este valoarea contabilă astfel cum este definită în sensul FINREP, fie în conformitate cu IFRS, fie în conformitate cu nGAAP, după caz. În celelalte cazuri se utilizează cifrele în conformitate cu sistemele de raportare nGAAP.

II.2.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
	Gospodării
0010	FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) Persoane sau grupuri de persoane, cum ar fi consumatorii și producătorii de bunuri și de servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final al acestora și producătorii de bunuri de piață și servicii nefinanciare și financiare, cu condiția ca activitățile acestora să nu fie cele ale cvasisocietăților. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației.

0020	**Societăți nefinanciare (IMM-uri)** Titlul I articolul 2 punctul 1 din anexa la Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 ([1]); FINREP, anexa V partea 1 punctul 5 litera (i) Întreprinderile care au sub 250 de angajați și o cifră anuală de afaceri care nu depășește 50 de milioane EUR și/sau un bilanț anual total care nu depășește 43 de milioane EUR.
0030	**Societăți nefinanciare (altele decât IMM-uri)** FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (e) Societăți și cvasisocietăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară, ci, în principal, în producția de bunuri de piață și prestarea de servicii nefinanciare conform Regulamentului (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene ([2]). Se exclud «IMM-urile» raportate în coloana 0020.
0040	**Instituții de credit** FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (c) Instituțiile de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și băncile multilaterale de dezvoltare.
0050	**Alte societăți financiare** FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 litera (d) Toate societățile financiare și cvasisocietățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare.
0060	**Administrații publice și bănci centrale** FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 literele (a) și (b) Bănci centrale și administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și private care sunt deținute de administrațiile respective și desfășoară o activitate comercială (care sunt raportate la «instituții de credit», «alte societăți financiare» sau «societăți nefinanciare», în funcție de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale și organizații internaționale, precum Uniunea Europeană, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale.
0070	**Neidentificat, cotat într-un loc de tranzacționare** În cazul în care identitatea deținătorului unui titlu nu este cunoscută din cauză că instrumentele sunt cotate într-un loc de tranzacționare, astfel cum este prevăzut în Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului, cuantumurile se înscriu în această coloană ([3]).
0080	**Neidentificat, necotat într-un loc de tranzacționare** În cazul în care identitatea deținătorului unui titlu nu este cunoscută, fără ca instrumentele să fie cotate într-un loc de tranzacționare, cuantumurile se înscriu în această coloană și nu este necesară nicio defalcare suplimentară în funcție de contraparte. Entitățile își consacră toate eforturile pentru a identifica contrapărțile și a menține la nivelul minim recurgerea la această coloană.
0090	**Total**
0100	**Din care: în interiorul grupului** Datoriile față de entitățile incluse în situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă finale (în opoziție cu perimetrul de consolidare regulamentar).

0110	**Din care: datorii care intră sub incidența legislației unei țări terțe, exclusiv în interiorul unui grup** Acestea includ cuantumurile brute ale datoriilor reglementate de dreptul unei țări terțe și/sau emise de entități din grup cu sediul în țări terțe. Se exclud datoriile intragrup. În cazul în care autoritatea de rezoluție s-a declarat satisfăcută, în temeiul articolului 55 alineatul (1) al treilea paragraf din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([4]), în ceea ce privește faptul că orice decizie a unei autorități de rezoluție de a reduce valoarea contabilă a unei datorii sau de a o converti ar fi eficientă în contextul dreptului țării terțe respective, datoria în cauză nu se raportează în această coloană.

([1]) Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).
([2]) Regulamentul (UE) 2021/379 al Băncii Centrale Europene privind posturile din bilanț ale instituțiilor de credit și ale sectorului instituții financiare monetare (reformare) (JO L 73, 3.3.2021, p. 16).
([3]) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).
([4]) Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

Rânduri	Instrucțiuni
0100	**Datorii excluse de la recapitalizarea internă** Articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE prevede că autoritățile de rezoluție nu exercită competențele de reducere a valorii contabile sau de conversie în cazul datoriilor excluse de la recapitalizarea internă, fie că sunt reglementate de dreptul unui stat membru, fie de dreptul unui stat terț.
0110	**Depozite acoperite** Cuantumul depozitelor acoperite, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]), cu excepția soldurilor temporar ridicate astfel cum sunt definite la articolul 6 alineatul (2) din directiva respectivă.
0120	**Obligații garantate – partea acoperită de garanții reale** Articolul 44 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE Obligațiile garantate, inclusiv acordurile repo, obligațiunile garantate și pasivele sub formă de instrumente financiare, care constituie parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate. Nici cerința de a asigura că toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire constituit din obligațiuni garantate sunt neafectate, rămân separate și dispun de fonduri suficiente, nici excluderea prevăzută la articolul 44 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE nu împiedică autoritățile de rezoluție să își exercite, după caz, competențele respective în legătură cu orice parte a unei obligații garantate sau a unei obligații acoperite de o garanție reală, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale oferite drept garanție. Un astfel de cuantum neacoperit al acestor obligații garantate nu se raportează în acest rând, ci în rândul 0340, sub rezerva unei defalcări suplimentare. Datoriile unei bănci centrale care sunt acoperite de un portofoliu de garanții reale (de exemplu, operațiunile principale de refinanțare, operațiunile de refinanțare pe termen lung, operațiunile țintite de refinanțare pe termen mai lung etc.) sunt considerate obligații garantate. O categorie specifică de datorii o reprezintă pozițiile corespunzătoare garanțiilor reale primite și înregistrate în bilanț. În cazul în care aceste poziții corespunzătoare garanțiilor reale sunt legate din punct de vedere juridic de o poziție de activ, acestea sunt tratate ca obligații garantate în scopul prezentului raport.

0130	**Datorii față de clienți, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență** Articolul 44 alineatul (2) litera (c) din Directiva 2014/59/UE Orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând clienților deținute în numele unui OPCVM, în conformitate cu definiția de la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([2]), sau al unor FIA, în conformitate cu definiția de la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([3]), cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența.
0140	**Datorii față de fiduciari, dacă aceștia sunt protejați în caz de insolvență** Articolul 44 alineatul (2) litera (d) din Directiva 2014/59/UE Orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituție sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența sau în baza dreptului civil.
0150	**Datorii față de instituții < 7 zile** Articolul 44 alineatul (2) litera (e) din Directiva 2014/59/UE Datoriile față de instituții, excluzând entitățile care fac parte din același grup contabil, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile.
0161	**Datorii față de (operatorii de) sisteme și față de CCP-uri < 7 zile** Articolul 44 alineatul (2) litera (f) din Directiva 2014/59/UE Datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([4]) sau față de participanții la astfel de sisteme, care rezultă din participarea la un astfel de sistem, sau față de CPC-uri autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]) și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv.
0170	**Datorii față de un angajat** Articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (i) din Directiva 2014/59/UE Datoriile față de un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă. Totuși, această dispoziție nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri substanțiale astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE.
0180	**Datorii cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților** Articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE Datoriile față de un creditor comercial, în ceea ce privește furnizarea către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru.
0190	**Datorii față de autoritățile fiscale și autoritățile de asigurări sociale, în cazul în care sunt considerate creanțe privilegiate** Articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) din Directiva 2014/59/UE Datoriile față de autoritățile fiscale și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile.
0200	**Datorii față de scheme de garantare a depozitelor (SGD)** Articolul 44 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Directiva 2014/59/UE Datoriile față de scheme de garantare a depozitelor care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu Directiva 2014/49/UE.

0210	**Datorii față de alte entități ale grupului de rezoluție** Articolul 44 alineatul (2) litera (h) din Directiva 2014/59/UE Datoriile către instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, care fac parte din același grup de rezoluție fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang inferior datoriilor negarantate obișnuite în temeiul dreptului național relevant care reglementează procedura obișnuită de insolvență aplicabilă la data transpunerii Directivei 2014/59/UE. În cazul în care datoria exclusă este o datorie derivată, se raportează pozițiile nete debitoare ținând seama de normele de compensare prudențială prevăzute la articolul 429c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0300	**Datorii care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă**
0310-0314	**Depozite neacoperite, dar preferențiale** Articolul 108 din Directiva 2014/59/UE Depozitele astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE, care nu se califică pentru excluderea de la recapitalizarea internă [articolul 44 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE], dar pentru care se prevede un tratament preferențial în conformitate cu articolul 108 din Directiva 2014/59/UE.
0320-0324	**Depozite neacoperite și nepreferențiale** Depozitele astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE, care nu sunt eligibile pentru excluderea de la recapitalizarea internă sau pentru tratamentul preferențial în temeiul articolului 44 alineatul (2) litera (a) sau al articolului 108 din Directiva 2014/59/UE.
0330	**Datorii înscrise în bilanț care provin din instrumente financiare derivate** Valoarea contabilă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate.
0331	**Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, înainte de compensarea garanțiilor reale** În mod implicit, suma tuturor valorilor de piață nete ale pasivelor care provin din instrumente financiare derivate pentru fiecare set de compensare contractuală. Se raportează setul de compensare numai în cazul în care valoarea netă de piață a unui set de compensare este o datorie. Instrumentele financiare derivate care nu fac obiectul acordurilor de compensare sunt tratate ca un singur contract, cu alte cuvinte, ca și cum ar fi vorba de un set de compensare cu un singur instrument financiar derivat.
0332	**Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale** Valoarea din rândul 0331 face obiectul unei ajustări pentru garanțiile reale constituite pentru a garanta această expunere, obținându-se astfel suma acestor valori de piață nete după compensarea garanțiilor reale, la valoarea de piață a acestora.
0333	**Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare seturile de compensare contractuală, după ajustările de marcare la piață, ulterior compensării garanțiilor reale și încorporând valorile de închidere estimate** În conformitate cu Regulamentul delegat 2016/1401 al Comisiei ([6]), o valoare de închidere suplimentară care acoperă cuantumul pierderilor, al costurilor suportate de către contrapărțile la contractele derivate sau al câștigurilor realizate de acestea prin înlocuirea sau obținerea echivalentului economic al principalelor condiții ale contractelor și al drepturilor de opțiune ale părților în ceea ce privește contractele reziliate. Estimările necesare pentru determinarea unei valori de închidere în conformitate cu regulamentul delegat respectiv se pot dovedi a fi destul de dificile pe plan individual. Prin urmare, în locul acestora pot fi folosite valori aproximative, care se pot baza pe datele disponibile, cum ar fi cerințele prudențiale pentru riscul de piață. În cazul în care se dovedește a fi imposibil să se calculeze valoarea de închidere pentru pasivele care provin din instrumente financiare derivate, cuantumul raportat trebuie să fie egal cu cuantumul raportat în rândul 0332.
0334	**Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială** Se raportează pozițiile nete debitoare pentru instrumentele financiare derivate ținând seama de normele de compensare prudențială prevăzute la articolul 429c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (în legătură cu calcularea indicatorului de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier).

0340-0344	**Obligații garantate neacoperite de garanții reale** Cuantumul obligațiilor garantate sau al obligațiilor pentru care s-au constituit garanții reale, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă. Acest element cuprinde partea «neacoperită de garanții reale» a oricărei datorii garantate cu garanții reale, de exemplu partea neacoperită de garanții reale a obligațiunilor garantate sau a operațiunilor repo.
0350-0354	**Instrumente financiare structurate** Instrumentele financiare structurate sunt specificate în acest scop ca titluri de creanță care conțin un element derivat integrat, cu randamente legate de un activ suport sau de un indice suport (public sau personalizat, cum ar fi acțiunile sau obligațiunile, ratele de venit fix sau creditele fixe, cursul de schimb, mărfurile etc.). Instrumentele financiare structurate nu includ instrumentele de datorie care conțin doar opțiuni «call» sau «put», adică valoarea instrumentului nu depinde de niciun element derivat integrat.
0360-0364	**Datorii cu rang prioritar negarantate** Sunt incluse toate instrumentele cu rang prioritar negarantate care nu sunt incluse în categoria instrumentelor financiare structurate.
0365-0369	**Datorii cu rang prioritar neprivilegiate** Cuantumul oricăreia dintre următoarele datorii: — creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și la articolul 108 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE; — creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie, menționate la articolul 108 alineatul (5) primul paragraf litera (b) din Directiva 2014/59/UE; — instrumentele de datorie cu cel mai scăzut rang de prioritate dintre creanțele negarantate obișnuite rezultate din instrumente de datorie, menționate la articolul 108 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE, pentru care un stat membru a prevăzut, în conformitate cu alineatul respectiv, să aibă același rang precum cel al creanțelor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și la articolul 108 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.
0370-0374	**Datorii subordonate** Datorii care vor fi rambursate în temeiul legislației naționale în materie de insolvență doar după rambursarea integrală a tuturor categoriilor de creditori chirografari și de creditori cu rang prioritar neprivilegiați. Acestea includ datoriile subordonate atât de natură contractuală, cât și de natură statutară. În cazul societăților holding, titlurile de creanță nesubordonate pot fi, de asemenea, raportate în această categorie (de exemplu, subordonarea structurală). Se includ în această categorie numai instrumentele subordonate care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii. Acest rând include, de asemenea, partea datoriilor subordonate care se califică în principiu ca fonduri proprii, dar nu este inclusă în fondurile proprii ca urmare a dispozițiilor privind eliminarea treptată, cum ar fi articolul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (scadența reziduală) sau partea a zecea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (impactul păstrării drepturilor obținute).
0380-0382	**Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL** Orice instrument care este eligibil pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, dar nu este inclus în rândurile 0320 și 0340-0370.
0390	**Datorii nefinanciare** Acest rând conține datoriile nefinanciare care nu sunt legate de instrumente de datorie ale căror titulari pot beneficia de recapitalizare internă din motive practice, cum ar fi dispoziții referitoare la litigii care vizează entitatea.
0400	**Datorii reziduale** Toate datoriile care nu sunt raportate la rândurile 0100-0390.

0500	**Fonduri proprii** Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceeași definiție ca COREP (OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Aceeași definiție ca COREP (OF): {C 01.00;020;010}
0511	**Din care: instrumente de capital/capital social** Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 de bază sub formă de instrumente de capital/capital social
0512	**Din care: instrumente de rang egal cu acțiunile ordinare** Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 de bază sub formă de instrumente, altele decât instrumentele de capital/capitalul social, dar de rang egal cu această categorie
0520	**Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Aceeași definiție ca COREP (OF): {C 01.00;530;010}
0521	**Din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii** Instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.
0530	**Fonduri proprii de nivel 2** Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Aceeași definiție ca COREP (OF): {C 01.00;750;010}
0531	**Din care: (o parte din) datorii(le) subordonate recunoscute drept fonduri proprii** Această defalcare identifică instrumentele juridice care constituie (o parte din) fondurile proprii de nivel 2.
0600	**Total datorii și fonduri proprii, inclusiv datorii derivate** Suma dintre toate datoriile raportate în prezenta machetă și cuantumul fondurilor proprii statutare. În acest scop, se adună toate cuantumurile de la liniile anterioare. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate, valoarea care trebuie utilizată este cea din rândul 0334 «Suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială».

([1]) Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149).

([2]) Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).

([3]) Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 1095/2010 (JO L 174, 1.7.2011, p. 1).

([4]) Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

([5]) Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții (JO L 201, 27.7.2012, p. 1).

([6]) Regulamentul delegat (UE) 2016/1401 al Comisiei din 23 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru metodologiile și principiile referitoare la evaluarea pasivelor care provin din instrumente financiare derivate (JO L 228, 23.8.2016, p. 7).

II.3 Z 03.00 – Cerințe de fonduri proprii (OWN)

II.3.1 Observații generale

15. În această machetă se colectează informații cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru o entitate sau un grup.

16. Toate informațiile raportate reflectă cerințele de fonduri proprii aplicabile la data de referință a raportării.

17. Informațiile privind cerințele pilonului 2 raportate în prezenta machetă se bazează pe cea mai recentă scrisoare SREP oficială disponibilă care a fost comunicată de către autoritatea competentă.

18. În cazul în care entitatea la care se referă raportul nu face obiectul cerințelor de capital pe bază individuală, aceasta completează numai rândul 0110.

II.3.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	Instrucțiuni
0100	**Cuantumul total al expunerii la risc** Articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 A se vedea Z 01.00, coloana 0100 Cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit pentru COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Contribuția la cuantumul total consolidat al expunerii la risc** A se vedea Z 01.00, coloana 0140 Acest element este raportat doar pentru entitățile care nu fac obiectul cerințelor de capital pe bază individuală.
0120	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale** Articolul 429 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0210-0250	**Cerințe privind capitalul inițial și indicatorul efectului de levier**
0210	**Capital inițial** Articolele 12 și 28-31 din Directiva 2013/36/UE și articolul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Cuantumul capitalului inițial necesar ca o condiție prealabilă pentru autorizarea de începere a activității unei instituții.
0220	**Cerința privind indicatorul efectului de levier** Cerința privind indicatorul efectului de levier în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum este aplicabilă în cazul entității sau grupului, exprimată ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale. Entitățile raportoare care exclud expunerile față de banca centrală a instituției, astfel cum sunt menționate la articolul 429a alineatul (1) litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează cerința privind indicatorul efectului de levier ajustat în conformitate cu articolul 429a alineatul (7) din regulamentul respectiv. În cazul în care nu există nicio cerință oficială, entitățile nu completează această celulă.
0300	**Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se specifică la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) rata cerințelor de fonduri proprii suplimentare (cerințele din cadrul pilonului 2 – P2R) determinată în conformitate articolul 104a din Directiva 2013/36/UE și cu Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză de supraveghere – versiune consolidată (EBA/GL/2014/13). Acest element reflectă rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. TSCR este definită în secțiunea 1.2 a EBA SREP GL. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare, se raportează doar punctul (i).

0310	**TSCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1 de bază** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (4,5 %), astfel cum se specifică la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 0300, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare, care să fie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se raportează doar punctul (i).
0320	(iii) **TSCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 (6 %), astfel cum se specifică la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 0300, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare, care să fie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, se raportează doar punctul (i).
0400	**Cerințe pentru amortizorul combinat** Articolul 128 punctul (6) din Directiva 2013/36/UE COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Amortizorul de conservare a capitalului** Articolul 128 punctul (1) și articolul 129 din Directiva 2013/36/UE COREP (OF): {C 04.00;750;010}). În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din directiva respectivă, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum.
0420	**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 COREP (OF): {C 04.00;760;010}. În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0430	**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției** Articolul 128 punctul (2) și articolele 130 și 135-140 din Directiva 2013/36/UE [a se vedea COREP (OF): {C 04.00;770;010}]. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0440	**Amortizorul de risc sistemic** Articolul 128 punctul (5) și articolele 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE [a se vedea COREP (OF): {C 04.00;780;010}]. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.

0450	**Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală** Articolul 128 punctul (3) și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE COREP (OF): {C 04.00;800;010} Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0460	**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică** Articolul 128 punctul (4) și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE COREP (OF): {C 04.00;810;010} Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0500	**Rata cerinței de capital generale (OCR)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată la rândul 0300; (ii) în măsura în care aceasta este aplicabilă în conformitate cu legea, rata cerinței pentru amortizorul combinat, în sensul articolului 128 punctul (6) din Directiva 2013/36/UE. Acest element reflectă rata cerinței de capital generale (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din Ghidul EBA SREP. În cazul în care nu se aplică nicio cerință privind amortizorul, se raportează numai punctul (i).
0510	**OCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1 de bază** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR constituită din fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate la rândul 0310; (ii) în măsura în care aceasta este aplicabilă în conformitate cu legea, rata cerinței pentru amortizorul combinat, în sensul articolului 128 punctul (6) din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care nu se aplică nicio cerință privind amortizorul, se raportează numai punctul (i).
0520	**OCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR constituită din fondurile proprii de nivel 1 menționate la rândul 0320; (ii) în măsura în care aceasta este aplicabilă în conformitate cu legea, rata cerinței pentru amortizorul combinat, în sensul articolului 128 punctul (6) din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care nu se aplică nicio cerință privind amortizorul, se raportează numai punctul (i).
0600	**OCR și orientările aferente pilonului 2 (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR menționată la rândul 0500; (ii) în cazul în care se aplică, orientările aferente pilonului 2 (P2G), astfel cum sunt definite în EBA SREP GL. P2G se includ doar dacă sunt comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctul (i).
0610	**OCR: constituită din fonduri proprii de nivel 1 de bază** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate la rândul 0510; (ii) dacă se aplică, partea din P2G menționată la punctul (ii) de la rândul 0600, pentru care există obligația de deținere sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, impusă de autoritatea competentă. Se includ P2G numai dacă acestea sunt comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctul (i).

0620	**OCR și P2G: constituite din fonduri proprii de nivel 1** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR constituită din fondurile proprii de nivel 1 menționate la rândul 0520; (ii) dacă se aplică, partea din P2G menționată la punctul (ii) de la rândul 600, pentru care există obligația de deținere sub formă de fonduri proprii de nivel 1, impusă de autoritatea competentă. Se includ P2G numai dacă acestea sunt comunicate instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctul (i).

II.4 Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (IFC)

II.4.1 Observații generale

19. În această machetă se solicită informații privind datoriile intragrup care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă, privind instrumentele de capital și garanțiile.

20. Se raportează toate interconexiunile financiare dintre entitățile juridice relevante care sunt incluse în situațiile financiare consolidate. Cuantumurile raportate sunt agregate atunci când corespund aceleași contrapărți (atât emitentul sau entitatea garantată, cât și creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției) și aceleași tipuri de datorii, de instrumente de capital sau de garanții.

21. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020, 0040 și 0050 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

II.4.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010-0020	**Emitentul sau entitatea garantată** Entitatea juridică care emite datoriile sau instrumentele de capital ori care este entitatea garantată.
0010	**Denumirea entității** Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0030.
0020	**Cod** Codul emitentului sau al beneficiarului garanției. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. Codul trebuie să fie diferit de codul indicat în coloana 0040.
0030-0040	**Creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției** Entitatea juridică care este creditorul datoriei, care deține instrumentul de capital sau care furnizează garanția.
0030	**Denumirea entității** Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0010.
0040	**Cod** Codul creditorului, al deținătorului sau al furnizorului garanției. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele. Trebuie să fie diferit de codul indicat în coloana 0020.

0050-0080	**Interconexiunea financiară** Acest câmp descrie interconexiunea financiară dintre entitățile juridice relevante.
0050	**Tip** A se alege din lista de mai jos: *Datorii intragrup* L.1. Depozite neacoperite, dar preferențiale Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0310 L.2. Depozite neacoperite și nepreferențiale Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0320 L.3. Datorii care provin din instrumente financiare derivate (valori de închidere) Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0330 L.4. Obligații garantate neacoperite de garanții reale Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0340 L.5. Instrumente financiare structurate Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0350 L.6. Datorii cu rang prioritar negarantate Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0360 L.7. Datorii cu rang prioritar neprivilegiate Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0365 L.8. Datorii subordonate Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0370 L.9. Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0380 L.10. Datorii nefinanciare Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0390 L.11. Datorii reziduale Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0400 Orice datorie care nu se încadrează în niciunul dintre elementele anterioare. L.12. Fonduri proprii de nivel 2 Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0530 L.13. Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0520 L.14. Fonduri proprii de nivel 1 de bază Aceeași definiție ca în Z 02.00 (LIAB), rândul 0510 *Garanții intragrup* G.1. Emisiune Garanții legate de instrumente/datorii specifice care au fost emise G.2. Contraparte Garanții acordate unei contrapărți specifice a instituției G.3. Nelimitate Garanții generale care nu se limitează la o sumă fixă G.4. Altele Orice tip de garanție care nu se încadrează în tipurile enumerate anterior.
0060	**Suma restantă** În cazul datoriilor (coloana 0050, tipurile L.1, L.2 și L.4-L.14), suma restantă a datoriilor intragrup; în cazul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate (tip L.3), valorile de închidere, astfel cum sunt definite în sensul machetei Z 02.00 (LIAB), rândul 0333. În cazul garanțiilor (coloana 0050, valorile G.1-G.4), suma maximă potențială a viitoarelor plăți în baza garanției
0070	**Din care emise în temeiul dreptului unei țări terțe** Ponderea, în valoare monetară, din suma restantă care intră sub incidența dreptului unei țări terțe.
0080	**Din care: eligibile în ceea ce privește MREL** Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE.

II.5 Z 05.01 și Z 05.02 – Contrapărțile principale (MCP)

II.5.1 Observații generale

22. În aceste machete se colectează informații privind datoriile față de contrapărțile principale (Z 05.01) și privind elementele extrabilanțiere primite de la contrapărțile principale (Z 05.02). Cuantumurile raportate sunt agregate atunci când corespund aceleiași contrapărți și aceluiași tip de datorii sau de elemente extrabilanțiere.

23. Datoriile și elementele extrabilanțiere pentru care nu poate fi identificată contrapartea nu se raportează în machetele de față. Datoriile și elementele extrabilanțiere pentru care contrapartea este o entitate inclusă în situațiile financiare consolidate nu se raportează.

II.5.2 Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor – Instrucțiuni privind anumite poziții

24. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0060 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010-0050	**Contraparte** Informații privind contrapărțile principale față de care au intervenit datoriile. Contrapărțile principale sunt identificate prin adunarea sumelor restante aferente tuturor datoriilor entității sau grupului la care se referă informațiile raportate în machetă față de fiecare contraparte sau grup de clienți aflați în legătură, excluzând datoriile față de entitățile incluse în situațiile financiare consolidate. Contrapărțile și grupurile de contrapărți aflate în legătură sunt apoi clasificate în funcție de suma restantă agregată pentru a se identifica cele 10 contrapărți principale cu privire la care se furnizează informații în prezenta machetă. Definiția termenului «grup de contrapărți aflate în legătură» respectă definiția termenului «grup de clienți aflați în legătură» prevăzută la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În sensul prezentei machete, o contraparte nu este o entitate inclusă în situațiile financiare consolidate.
0010	**Denumirea entității** Denumirea contrapărții principale sau, după caz, denumirea unui grup de clienți aflați în legătură. Denumirea unui grup de clienți aflați în legătură este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, denumirea comercială a grupului.
0020	**Cod** Codul contrapărții principale sau al grupului de clienți aflați în legătură. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele.
0030	**Grup sau individual** Instituția completează «1» pentru contrapărțile principale individuale și «2» pentru grupurile de clienți aflați în legătură.
0040	**Țara** Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții. Acesta include pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat. Țara este determinată prin referire la sediul social al contrapărții. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură, țara de înregistrare a întreprinderii-mamă.

0050	**Sectorul** Fiecărei contrapărți i se alocă un sector pe baza următoarelor categorii de sectoare economice din cadrul FINREP (FINREP, anexa V partea 1 capitolul 6): — bănci centrale — administrații publice — instituții de credit — alte societăți financiare — societăți nefinanciare — gospodării Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.
0060	**Tip** Tipul de datorie este unul dintre tipurile de datorie enumerate în macheta Z 02.00 – Structura datoriilor (LIAB), și anume: L.0 Datorii excluse de la recapitalizarea internă; L.1 Depozite neacoperite, dar preferențiale; L.2 Depozite neacoperite și nepreferențiale; L.3 Datorii care provin din instrumente financiare derivate; L.4 Obligații garantate neacoperite de garanții reale L.5 Instrumente financiare structurate L.6 Datorii cu rang prioritar negarantate L.7 Datorii cu rang prioritar neprivilegiate L.8 Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) L.9 Alte datorii eligibile în ceea ce privește MREL L.10 Datorii nefinanciare L.11 Datorii reziduale În cazul în care datoriile față de o contraparte principală constau din mai mult de unul dintre aceste tipuri, fiecare tip de datorie se raportează într-un rând separat.
0070	**Cuantum** Cuantumul este echivalent cu definiția dată unei «sume restante», astfel cum este prevăzută în macheta Z 02.00 – Structura datoriilor. În cazul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate (tip L.3), se raportează valorile de închidere, astfel cum sunt definite în sensul rândului 0333 din macheta Z 02.00.

II.5.3 Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere – Instrucțiuni privind anumite poziții

25. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0060 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010-0050	**Contraparte** Informații privind contrapărțile principale extrabilanțiere Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere sunt identificate prin efectuarea sumei dintre cuantumul nominal total al angajamentelor și al garanțiilor financiare primite (astfel cum sunt definite în sensul FINREP, formularul F 09) de la contrapărți sau de la un grup de clienți aflați în legătură de către entitatea sau entitățile din grup pentru care se raportează informații în prezenta machetă. Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere exclud entitățile care sunt incluse în situațiile financiare consolidate ale grupului. Contrapărțile și grupurile de clienți aflați în legătură sunt apoi clasificate în funcție de suma restantă agregată pentru a se identifica cele 10 contrapărți principale în cazul elementelor extrabilanțiere cu privire la care se furnizează informații în prezenta machetă. În scopul acestei machete, se raportează doar contrapărțile care nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate.
0010	**Denumirea entității** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010 din Z 05.01
0020	**Cod** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din Z 05.01

0030	**Grup sau individual** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din Z 05.01
0040	**Țara** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din Z 05.01
0050	**Sectorul** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0050 din Z 05.01
0060	**Tip** Tipul de element extrabilanțier este unul dintre următoarele tipuri, astfel cum sunt definite în FINREP, formularul F 09.02: OBS.1 Angajamente de creditare primite OBS.2 Garanții financiare primite OBS.3 Alte angajamente primite În cazul în care elementele extrabilanțiere primite de la o contraparte principală constau din mai mult de unul dintre aceste tipuri, fiecare tip de element extrabilanțier se raportează într-un rând separat.
0070	**Cuantum**

II.6 Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (DIS)

II.6.1 Observații generale

26. Această machetă oferă o imagine de ansamblu asupra asigurării depozitelor în cadrul unui grup. O schemă de garantare a depozitelor (SGD) se raportează în această machetă dacă o entitate juridică relevantă a grupului este membră a acesteia.

27. Fiecare instituție de credit care aparține grupului trebuie raportată într-un rând separat.

II.6.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010-0020	**Entitate**
0010	**Denumirea entității** Denumirea entității, astfel cum este raportată în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0020	**Cod** Codul entității, astfel cum este raportat în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG). Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din machetă.
0030	**SGD** Articolul 4 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE Denumirea schemei de garantare a depozitelor recunoscute în mod oficial din care face parte entitatea în calitate de membru, în temeiul Directivei 2014/49/UE. Este vorba despre SGD-ul din statul membru de înregistrare a entității, excluzându-se alte SGD-uri care, în alte state membre, ar putea furniza protecție suplimentară («top up») clienților entității la o sucursală din statul membru respectiv. În cazul în care o instituție este membră a unui sistem instituțional de protecție care este recunoscut oficial și ca SGD în temeiul articolului 4 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, denumirea SGD-ului trebuie să fie identică cu denumirea sistemului instituțional de protecție de la rândul 050. Pentru fiecare țară de înregistrare a entității, SGD-ul este ales dintre următoarele: ***Pentru Austria*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — «Sparkassen-Haftungs GmbH» ***Belgia*** — «Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers» ***Bulgaria*** — «Фондът за гарантиране на влоговете в банките»

	Croația — «Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka» ***Cipru*** — «Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων» ***Republica Cehă*** — «Garanční systém finančního trhu» ***Danemarca*** — «Garantiformuen» ***Estonia*** — «Tagatisfond» ***Finlanda*** — «Talletussuojarahasto» ***Franța*** — «Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution» ***Germania*** — «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» ***Grecia*** — «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» ***Ungaria*** — «Országos Betétbiztosítási Alap» ***Islanda*** — «Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta» ***Irlanda*** — «Irish Deposit Protection Scheme» ***Italia*** — «Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi» — «Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo» ***Letonia*** — «Latvijas Noguldījumu garantiju fonds» ***Liechtenstein*** — «Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV» ***Lituania*** — «Indėlių ir investicijų draudimas» ***Luxemburg*** — «Fond de garantie des Dépôts Luxemburg» ***Malta*** — «Depositor Compensation Scheme» ***Țările de Jos*** — «De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel» ***Norvegia*** — «Bankenes sikringsfond» ***Polonia*** — «Bankowy Fundusz Gwarancyjny» ***Portugalia*** — «Fundo de Garantia de Depósitos» ***România*** — «Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare» ***Slovacia*** — «Fond ochrany vkladov» ***Slovenia*** — «Banka Slovenije» ***Spania*** — «Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito»

	Suedia — «Riksgälden» În cazul în care SGD-ul recunoscut oficial din care face parte entitatea nu se regăsește în lista de mai sus, se completează «altele».
0040	**Cuantumul depozitelor acoperite** Articolul 2 alineatul (1) punctul 5 și articolul 6 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE Cuantumul depozitelor acoperite, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5, coroborat cu articolul 6 din Directiva 2014/49/UE, astfel cum este acoperit de SGD-ul de la rândul 00030, cu excepția soldurilor temporar ridicate astfel cum sunt definite la articolul 6 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE.
0050	**Sistem instituțional de protecție** Articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Denumirea sistemului instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din care face parte entitatea. Nu se completează nimic în cazul în care entitatea nu este membră a unui sistem instituțional de protecție. În cazul în care entitatea este membră a unui sistem instituțional de protecție care este recunoscut oficial și ca SGD în temeiul articolului 4 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, denumirea sistemului instituțional de protecție trebuie să fie identică cu denumirea SGD-ului de la rândul 030.
0060	**Protecție suplimentară în cadrul unei scheme contractuale** Articolul 1 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2014/49/UE Cuantumul depozitelor garantate de o schemă contractuală la nivelul entității.

II.7 Funcțiile critice și liniile de activitate esențiale

II.7.1 Observații generale

28. Cele patru machete din prezenta secțiune furnizează date esențiale și evaluări calitative ale impactului, ale substituibilității și ale caracterului critic al funcțiilor economice pe care le exercită grupul; aceste date sunt completate cu punerea în corespondență a funcțiilor critice respective cu liniile de activitate esențiale și cu entitățile juridice.

29. Mai precis, machetele sunt consacrate următoarelor subiecte:

30. Macheta Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1) identifică, pe baza unor indicatori cantitativi și calitativi, funcțiile necritice și funcțiile critice exercitate de grup pentru fiecare stat membru în care își desfășoară activitatea;

31. Macheta Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice per entitate juridică (FUNC 2) stabilește corespondența dintre funcțiile critice identificate și entitățile juridice și evaluează dacă fiecare entitate juridică este considerată sau nu a fi importantă pentru exercitarea funcției critice respective;

32. Macheta Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale per entitate juridică (FUNC 3) oferă o listă completă a liniilor de activitate esențiale și le pune în corespondență cu entitățile juridice;

33. Macheta Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4) stabilește corespondența dintre funcțiile critice identificate și liniile de activitate.

34. În temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 35 din Directiva 2014/59/UE, «funcții critice» înseamnă activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere ar putea conduce, într-unul sau mai multe state membre, la perturbarea serviciilor esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare din cauza dimensiunii, a cotei de piață, a interconexiunilor externe și interne, a complexității sau activităților transfrontaliere ale unei instituții sau ale unui grup, mai ales având în vedere caracterul substituibil al respectivelor activități, servicii sau operațiuni.

35. În temeiul articolului 6 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei ([6]), o funcție este considerată critică atunci când îndeplinește simultan următoarele două condiții:

(a) funcția este furnizată de o instituție unor părți terțe care nu sunt afiliate instituției sau grupului; și

([6]) Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei din 2 februarie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește circumstanțele și condițiile în care plata contribuțiilor ex post extraordinare poate fi amânată parțial sau integral și în ceea ce privește criteriile de stabilire a activităților, serviciilor și operațiunilor pentru funcțiile critice și de stabilire a liniilor de activitate și a serviciilor asociate pentru liniile de activitate esențiale (JO L 131, 20.5.2016, p. 41).

(b) perturbarea bruscă a furnizării funcției respective ar avea un impact negativ semnificativ asupra părților terțe, ar avea un efect de contagiune sau ar afecta încrederea generală a actorilor de pe piață, dată fiind relevanța sistemică a funcției pentru părțile terțe și relevanța sistemică a instituției sau a grupului în exercitarea acestei funcții.

36. În temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2014/59/UE, «linii de activitate esențiale» înseamnă liniile de activitate și serviciile asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o instituție sau pentru un grup din care face parte instituția.

37. În sensul prezentei machete, funcțiile economice se referă la funcțiile enumerate în tabelul de mai jos.

38. Pentru fiecare categorie de funcții economice, se poate alege mențiunea «altele», în cazul în care funcția nu se regăsește printre celelalte funcții predefinite.

39. Contrapărțile menționate la rândurile 0010-0070 și la rândurile 0080-0150 sunt definite în mod identic cu sectoarele contrapărților, astfel cum este prevăzut în FINREP, anexa V partea 1 capitolul 6. «IMM-uri» se referă la IMM-uri astfel cum sunt definite în FINREP, anexa V partea 1 punctul 5 litera (i).

ID	Funcția economică
	Depozite Atragerea de depozite se referă la acceptarea de depozite de la intermediari nefinanciari. Aceasta nu include contractarea de împrumuturi de la alți intermediari financiari, care este abordată separat la rubrica «Finanțare interbancară». Depozitele includ: i) conturile curente/depozitele overnight, ii) depozitele la termen și iii) depozitele rambursabile după notificare, și exclud acordurile repo. Referințe: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (*FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services*) (2013), p. 14; anexa II partea 2 punctele 9.1, 9.2 și 9.3 din Regulamentul (UE) nr. 1071/2013.
1.1	**Gospodării**
1.2	**Societăți nefinanciare (IMM-uri)**
1.3	**Societăți nefinanciare (altele decât IMM-uri)**
1.4	**Administrații publice**
1.5, 1.6, 1.7	**Alte sectoare/contrapărți (1), (2) și (3)**
	Acordarea de credite Acordarea de credite se referă la furnizarea de fonduri contrapărților nefinanciare, cum ar fi clienții întreprinderi sau clienții retail. Acordarea de credite contrapărților financiare este o activitate distinctă și este evaluată la rubrica «Finanțare interbancară». Împrumuturile acordate includ instrumentele de datorie deținute de instituții, dar nu includ instrumentele de datorie care sunt titluri de valoare, indiferent de clasificarea contabilă a acestora. Referințe: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (2013), p. 17; anexa II partea 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1071/2013.
2.1	**Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe** Acordarea de credite pentru achiziționarea de locuințe înseamnă împrumuturi acordate gospodăriilor în scopul de a investi în locuințe pentru utilizare proprie și pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării.
2.2	**Gospodării – alte tipuri de credite**
2.3	**Societăți nefinanciare – IMM-uri**
2.4	**Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri**
2.5	**Administrații publice**
2.6, 2.7, 2.8	**Alte sectoare/contrapărți (1), (2) și (3)**

Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie

Referință: Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate (2013), p. 20.

Funcțiile economice incluse în această rubrică constau în furnizarea de servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare și de custodie, de către o instituție de credit, în calitate de intermediar între clienții proprii sau în calitate de intermediar între un client și una sau mai multe infrastructuri relevante ale pieței financiare (IPF) ori furnizarea de acces (indirect) la IPF-uri pentru alte bănci. În conformitate cu Ghidul CSF privind identificarea funcțiilor critice și a serviciilor critice partajate, funcția de plată, compensare și decontare este limitată la serviciile furnizate de bănci clienților lor. Această categorie nu include serviciile oferite de furnizorii (exclusivi) de IPF. În scopul prezentei machete, IPF-urile includ sistemele de plăți, sistemele de decontare a titlurilor de valoare, depozitarii centrali de titluri de valoare și contrapărțile centrale (și nu includ registrele centrale de tranzacții).
Termenii «serviciu de plată», «operațiune de plată» și «sistem de plată» au sensul definit la articolul 4 punctele 3, 5 și, respectiv, 7 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([1]).

3.1	**Servicii de plată către IFM-uri** Acest rând include serviciile de plată oferite instituțiilor financiare monetare (IFM), cu sau fără utilizarea unor sisteme de plată externe. Sunt incluse, de asemenea, (plățile legate de) serviciile bancare corespunzătoare. IFM-urile reprezintă toate unitățile instituționale incluse în următoarele subsectoare: i) bănci centrale; ii) societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală și iii) fonduri de piață monetară.
3.2	**Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile** Servicii de plată oferite clienților, cu sau fără utilizarea unor sisteme de plată externe. Sunt incluse numai persoanele fizice sau juridice care nu aparțin sectorului IFM-urilor. Furnizorii de servicii de plată sunt, de asemenea, excluși din sectorul «alte instituții decât IFM-urile».
3.3	**Servicii de numerar** Furnizarea de servicii de numerar către clienți (atât persoane fizice, cât și întreprinderi, doar alte instituții decât IFM-urile). Aceste servicii se referă la retragerile de la bancomate și de la ghișeele sucursalelor bancare și nu includ și alte servicii de numerar (printre care se numără serviciile de transport de numerar pentru marea distribuție). Sunt incluse retragerile de numerar pe bază de cecuri și retragerile de numerar de la ghișeele sucursalelor cu ajutorul formularelor bancare (cazuri în care cardurile pot fi utilizate ca mijloace de identificare).
3.4	**Servicii de decontare a titlurilor de valoare** Servicii oferite clienților pentru confirmarea, compensarea și decontarea tranzacțiilor cu titluri de valoare, cu sau fără utilizarea sistemelor de decontare a titlurilor de valoare. «Decontare» înseamnă finalizarea unei tranzacții cu titluri de valoare, indiferent de locul în care este încheiată, în scopul stingerii obligațiilor părților la tranzacția respectivă prin transferul de fonduri bănești și/sau de titluri de valoare.
3.5	**Servicii de compensare CPC** Servicii de compensare în cazul titlurilor de valoare și al instrumentelor financiare derivate oferite clienților. Este inclusă, de asemenea, furnizarea de acces indirect la o contraparte centrală (CPC).
3.6	**Servicii de custodie** Păstrarea și administrarea instrumentelor financiare pentru clienți și servicii legate de custodie, cum ar fi gestionarea numerarului și a garanțiilor reale.
3.7, 3.8, 3.9	**Alte servicii/activități/funcții (1), (2) și (3)**

Piețe de capital

Activitățile de pe piețele de capital se referă la emiterea și tranzacționarea de titluri de valoare, la serviciile de consiliere conexe, precum și la serviciile conexe, cum ar fi serviciile cu un broker principal și formarea pieței.

4.1	**Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării (extrabursiere)** Articolul 2 punctele 5 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012. Un «instrument financiar derivat» sau «contract derivat» înseamnă un instrument financiar astfel cum este prevăzut în secțiunea C punctele 4-10 din anexa I la Directiva 2014/65/UE, astfel cum sunt puse în aplicare prin articolele 38 și 39 din Regulamentul (CE) nr. 1287/2006 al Comisiei ([2]). Un «instrument financiar derivat extrabursier» sau «contract derivat extrabursier» înseamnă un contract derivat a cărui executare nu are loc pe o piață reglementată în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE sau pe o piață dintr-o țară terță considerată a fi echivalentă cu o piață reglementată conform articolului 2a din Regulamentul (UE) nr. 648/2012. Cuantumul care trebuie raportat nu include instrumentele financiare derivate tranzacționate pe piața extrabursieră.
4.2	**Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării (care nu sunt extrabursiere)** Toate instrumentele financiare derivate deținute în vederea tranzacționării, excluzând instrumentele financiare derivate extrabursiere deținute în vederea tranzacționării.
4.3	**Piețe secundare/tranzacționare** Prin piață secundară se înțelege piața în cadrul căreia investitorii cumpără și vând titluri de valoare. Această funcție se aplică integralității portofoliului de tranzacționare (și anume, capitalul propriu, creditele acordate întreprinderilor, creditul suveran). Cuantumul care trebuie raportat include valoarea titlurilor măsurată sub forma valorii totale a titlurilor deținute în vederea tranzacționării. Titlurile de valoare se raportează la valoarea justă la data de raportare. Cuantumul nu include nici împrumuturi, nici instrumente financiare derivate, nici active netranzacționabile (de exemplu, creanțe).
4.4	**Piețe primare/subscriere** Piețele primare sunt cele în care întreprinderile, administrațiile publice și alte grupuri emit pe bursă noi titluri de valoare, pentru a obține finanțare prin intermediul titlurilor bazate pe datorii sau al titlurilor bazate pe fonduri proprii (cum ar fi acțiuni ordinare și acțiuni preferențiale, obligațiuni corporative, titluri, efecte, obligațiuni de stat). Piețele primare sunt animate de grupuri de subscriere.
4.5, 4.6, 4.7	**Alte servicii/activități/funcții (1), (2) și (3)**

Finanțare interbancară

Activități de acordare de credite și de contractare de împrumuturi pe piețele interbancare către și de la contrapărți financiare (instituții de credit și alte societăți financiare).

5.1	**Contractarea de împrumuturi** Contractarea de împrumuturi pe piețele interbancare de la contrapărți financiare (inclusiv prin intermediul acordurilor repo, al împrumuturilor interbancare, al efectelor de comerț, al certificatelor de depozit, al fondurilor de piață monetară, al liniilor de credit, al efectelor de comerț garantate cu active și al depozitelor fiduciare).
5.2	**Instrumente derivate (active)** Toate instrumentele derivate cu contrapărți financiare deținute în partea de active a bilanțului. În contrast cu rubrica «Piețe de capital», în rubrica «Finanțare interbancară» instrumentele financiare derivate includ toate contractele derivate cu contrapărți financiare (nu doar cele deținute în vederea tranzacționării).
5.3	**Acordarea de credite** Acordarea de credite pe piețele interbancare contrapărților financiare (inclusiv prin intermediul creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo, al efectelor de comerț, al certificatelor de depozit, al fondurilor de piață monetară, al liniilor de credit, al efectelor de comerț garantate cu active și al depozitelor fiduciare).

5.4	**Instrumente derivate (datorii)** Toate instrumentele derivate cu contrapărți financiare deținute în partea de pasive a bilanțului.
5.5, 5.6, 5.7	**Alte tipuri de produse (1), (2) și (3)** Orice funcție a funcției economice «Finanțare interbancară» care nu este inclusă printre punctele 5.1-5.4.

([1]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

([2]) Regulamentul (CE) nr. 1287/2006 al Comisiei din 10 august 2006 de punere în aplicare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind obligațiile întreprinderilor de investiții de păstrare a evidenței și înregistrărilor, raportarea tranzacțiilor, transparența pieței, admiterea de instrumente financiare în tranzacții și definiția termenilor în sensul directivei în cauză (JO L 241, 2.9.2006, p. 1).

II.7.2 Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1): Instrucțiuni privind anumite poziții

40. Prezenta machetă este raportată o singură dată pentru fiecare stat membru (identificat ca «țară») în care grupul își desfășoară activitatea.

41. Aceasta acoperă toate funcțiile economice exercitate în statul membru respectiv de orice entitate din grup, indiferent dacă funcția respectivă este o funcție critică sau nu.

Rânduri	Instrucțiuni
0010-0380	**Funcții economice** Funcții economice astfel cum sunt definite mai sus

Coloane	Instrucțiuni
0010	**Descrierea funcției economice** În cazul în care funcția economică este de tipul «Altele» (funcțiile 1.5-1.7, 2.6-2.8, 3.7-3.9, 4.5-4.7, 5.5-5.7), se furnizează o descriere a funcției respective.
0020	**Cotă de piață** Estimarea cotei de piață a instituției sau a grupului pentru funcția economică din țara respectivă. Ca procent din piața totală în termeni de valoare monetară.
0030	**Valoarea monetară** Conținutul acestei coloane depinde de funcția economică exersată. 1. Depozite Valoarea contabilă (inclusiv dobânda acumulată) a depozitelor acceptate. Referințe: FINREP, anexele III și IV, formularul F 08.01, și anexa V partea 2 punctul 97. 2. Acordarea de credite Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor nedepreciate și depreciate (inclusiv dobânda acumulată). Stocul de credite este utilizat ca valoare aproximativă pentru creditele viitoare preconizate. Referințe: FINREP, anexele III și IV, formularul F 04.04.01, și anexa V partea 1 punctul 34 litera (b). 3. Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie Ca regulă generală, se raportează media tranzacțiilor zilnice din decursul anului. În cazul în care aceasta nu este disponibilă, se poate raporta o medie pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni).

	În special în ceea ce privește diferitele funcții, se iau în considerare următoarele măsuri: — Servicii de plată (3.1 și 3.2): valoarea operațiunilor trimise. — (Referințe: articolul 4 punctul 5 din Directiva (UE) 2015/2366; BCE/2013/43 ([1])) — Servicii de numerar (3.3): valoarea tranzacțiilor la bancomate, astfel cum sunt definite în tabelul 7 din BCE/2013/43, precum și retragerile de numerar OTC, astfel cum sunt definite în tabelul 4 din BCE/2014/15 ([2]). — Servicii de decontare a titlurilor de valoare (3.4): valoarea transferurilor de titluri de valoare procesate în numele clienților. Sunt incluse operațiunile decontate cu un sistem de decontare a titlurilor de valoare sau decontate la nivel intern de instituțiile raportoare, precum și operațiunile «fără plată». — Servicii de compensare CPC (3.5): pozițiile (expunerea) pe care contrapărțile centrale din care face parte instituția în calitate de membru și le asumă cu instituția în numele clienților săi. Vă rugăm să raportați valoarea medie zilnică a pozițiilor deschise legate de activitatea clienților la nivelul contrapărților centrale. În cazul în care aceasta nu este disponibilă, puteți raporta medii pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni). — Servicii de custodie (3.6): valoarea activelor în custodie, folosind valoarea justă. Alte metode de evaluare, inclusiv cele bazate pe valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii unor entități precum organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot fi raportate la valoarea la care entitățile respective raportează activele în propriile bilanțuri. Valorile raportate includ dobânda acumulată, dacă este cazul. (Referință: FINREP, anexele III și IV formularul F 22.02 coloana 010) 4. Piețe de capital Valoarea noțională – a se raporta doar pentru instrumentele financiare derivate (4.1-4.2): valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință. Referințe: FINREP, anexa V partea 2 punctul 133 pentru definiție; FINREP, anexele III, IV și V pentru date. — Instrumente derivate total (4.1-4.2): formularul F 10.00 coloana 030 rândul 290. — Instrumente derivate OTC (4.1): formularul F 10.00 coloana 030 rândurile 300 + 310 + 320. — Activități ale pieței secundare (4.3): valoare contabilă active – valoarea contabilă care trebuie raportată în activul bilanțier, inclusiv dobânda acumulată [FINREP: anexa V partea 1 punctul 27] pentru instrumentele de capitaluri proprii și titlurile de datorie [FINREP: anexa V partea 1 punctul 31], clasificate ca «deținute în vederea tranzacționării» [FINREP: anexa V partea 1 punctul 15 litera (a) și punctul 16 litera (a)]. — Referință: FINREP: anexa III formularul F 04.01 coloana 010 rândurile 010 + 060 + 120. — Piețe primare (4.4): Venit din taxe – taxele și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție. — Referință: FINREP: anexele III și IV formularul F 22.01 coloana 010 rândurile 030 + 180. 5. Finanțare interbancară A se utiliza valoarea contabilă brută, astfel cum este definită în FINREP. Referințe: FINREP: anexa V partea 1 punctul 34, FINREP: anexele III și IV, formularele: — Contractarea de împrumuturi (5.1): formularul F 20.06 coloana 010 rândurile 100 + 110, toate țările; — Instrumente derivate (active) (5.2): formularul F 20.04 coloana 010 rândul 010, toate țările; — Acordarea de credite (5.3): formularul F 20.04 coloana 010 rândurile 170 + 180, toate țările; — Instrumente derivate (datorii) (5.4): formularul F 20.06 coloana 010 rândul 010, toate țările.
0040	**Indicator numeric** Conținutul acestei coloane depinde de funcția economică exersată. 1. Depozite Numărul total al clienților care au depus valorile raportate în valoare monetară. În cazul în care un client utilizează mai multe produse de depozit/conturi de depozit, clientul respectiv este luat în calcul o singură dată.

	2. Acordarea de credite Numărul total al clienților. În cazul în care un client utilizează mai multe produse de împrumut/conturi de împrumut, clientul respectiv este luat în calcul o singură dată. 3. Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie Ca regulă generală, se raportează mediile tranzacțiilor zilnice din decursul anului. În cazul în care acestea nu sunt disponibile, se pot raporta medii pe o perioadă mai scurtă (de exemplu, câteva luni). În special în ceea ce privește diferitele funcții, se iau în considerare următoarele măsuri: — Servicii de plată (3.1-3.2): numărul tranzacțiilor efectuate. — Referințe: articolul 4 punctul 5 din Directiva (UE) 2015/2366; BCE/2013/43. — Servicii de numerar (3.3): numărul de tranzacții la bancomate, astfel cum sunt definite în tabelul 7 din BCE/2013/43, precum și retragerile de numerar OTC, astfel cum sunt definite în tabelul 4 din BCE/2014/15. — Servicii de decontare a titlurilor de valoare (3.4): numărul operațiunilor de transfer de titluri de valoare procesate în numele clienților. Sunt incluse operațiunile decontate cu un sistem de decontare a titlurilor de valoare sau decontate la nivel intern de instituția raportoare sau grupul raportor, precum și operațiunile «fără plată». 4. Piețe de capital Numărul contrapărților sau al tranzacțiilor. Pentru instrumentele derivate (4.1-4.2) și instrumentele pieței secundare (4.3), numărul total al contrapărților. Pentru piețele primare (4.4), numărul total de tranzacții subscrise. 5. Finanțare interbancară Numărul total al contrapărților. În cazul în care o contraparte deține mai mult de un cont și/sau mai mult de o tranzacție, contrapartea este luată în calcul o singură dată.
0050	**Impactul asupra pieței** Impactul estimat pe care îl poate avea întreruperea bruscă a funcției asupra terților, a piețelor financiare și a economiei reale, luând în considerare dimensiunea, cota de piață din țara respectivă, gradul de interconectare externă și internă, complexitatea și activitățile transfrontaliere ale instituției. Această evaluare se exprimă în măsuri de ordin calitativ precum «High (H)» («Ridicat»), «Medium-High (MH)» («Mediu spre ridicat»), «Medium-Low (ML)» («Mediu spre scăzut») sau «Low (L)» («Scăzut»). «H» se selectează dacă întreruperea are un impact major asupra pieței naționale, «MH» dacă impactul este semnificativ, «ML» dacă impactul este important, dar limitat, iar «L» dacă impactul este scăzut.
0060	**Caracterul substituibil** Articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/778. O funcție este considerată substituibilă atunci când aceasta poate fi înlocuită într-un mod acceptabil și într-un interval de timp rezonabil, evitându-se astfel apariția unor probleme sistemice pentru economia reală și piețele financiare. Se iau în considerare următoarele: (a) structura pieței pentru funcția respectivă și disponibilitatea furnizorilor de substituție; (b) posibilitățile altor furnizori în termeni de capacitate, îndeplinirea cerințelor pentru furnizarea funcției, precum și posibilele bariere la intrare sau la extindere; (c) interesul altor furnizori de preluare a acestor activități; (d) timpul de care utilizatorii serviciului au nevoie pentru a trece la noul furnizor de servicii și costurile acestei schimbări, timpul de care alți concurenți au nevoie pentru a prelua funcțiile și măsura în care acest timp este suficient pentru a se evita perturbări semnificative, în funcție de tipul de serviciu. Această evaluare se exprimă în măsuri de ordin calitativ precum «High (H)» («Ridicat»), «Medium-High (MH)» («Mediu spre ridicat»), «Medium-Low (ML)» («Mediu spre scăzut») sau «Low (L)» («Scăzut»). «H» se selectează dacă o funcție poate fi furnizată cu ușurință de o altă bancă în condiții comparabile, într-un interval de timp rezonabil, «L» dacă o funcție nu poate fi substituită cu ușurință sau cu rapiditate, «MH» și «ML» pentru cazurile intermediare, luând în considerare diferite măsuri (de exemplu, cota de piață, concentrarea pieței, termenul de substituire, precum și barierele de ordin juridic în calea intrării sau extinderii și cerințele operaționale aplicabile intrării sau extinderii).

0070	**Funcția critică** În această coloană se raportează dacă, luând în considerare datele cantitative și indicatorii privind caracterul critic din această machetă, funcția economică este considerată a fi critică pe piață pentru țara relevantă. A se completa «Da» sau «Nu».

([1]) Regulamentul (UE) nr. 1409/2013 al Băncii Centrale Europene din 28 noiembrie 2013 privind statisticile referitoare la plăți (JO L 352, 24.12.2013, p. 18).
([2]) Orientarea Băncii Centrale Europene din 4 aprilie 2014 privind statisticile monetare și financiare (BCE/2014/15) (JO L 340, 26.11.2014, p. 1).

II.7.3 Z 07.02 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice per entitate juridică (FUNC 2): Instrucțiuni privind anumite poziții

42. Această machetă se raportează pentru întregul grup. În această machetă se raportează numai funcțiile critice identificate ca atare în {Z 07.01;070} (pentru fiecare stat membru).

43. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010	**Țara** Țara pentru care funcția este critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID** Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul II.7.1 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Denumirea entității** Denumirea entității care exercită funcția critică, astfel cum este raportată în Z 01.00 (ORG). În cazul în care există mai multe entități care exercită aceleași funcții critice în aceeași țară, se raportează fiecare entitate pe un rând separat.
0040	**Cod** Codul entității care exercită funcția critică, astfel cum este raportat în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0050	**Valoarea monetară** Contribuția, în valoare monetară, a entității juridice la valoarea monetară astfel cum este descrisă în coloana 0030 din macheta Z 07.01 (FUNC 1)

II.7.4 Z 07.03 – Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice (FUNC 3): Instrucțiuni privind anumite poziții

44. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

45. Numai entitățile juridice relevante sunt raportate în această machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010	**Linia de activitate esențială** Linia de activitate esențială în temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2014/59/UE și al articolului 7 din Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei.

0020	**ID linie de activitate** Numărul unic de identificare al liniei de activitate care trebuie să fie furnizat de instituție.
0030	**Descriere** Descrierea liniei de activitate esențiale.
0040	**Denumirea entității** Denumirea entității, astfel cum este raportată în Z 01.00 (ORG), care se ocupă de linia de activitate esențială sau participă la aceasta. În cazul în care există mai multe entități care se ocupă de aceeași linie de activitate esențială sau participă la aceasta, se raportează fiecare entitate pe un rând separat.
0050	**Cod** Codul entității care se ocupă de linia de activitate esențială sau participă la aceasta, astfel cum este raportat în Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Punerea în corespondență a funcțiilor critice cu liniile de activitate esențiale (FUNC 4): Instrucțiuni privind anumite poziții

46. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0020 și 0040 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

47. În această machetă se raportează numai funcțiile critice astfel cum au fost identificate în {Z 07.01;0070}.

Coloane	Instrucțiuni
0010	**Țara** Țara pentru care funcția este critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID funcție** Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul II.7.1 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Linia de activitate esențială** Linia de activitate esențială în temeiul articolului 2 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2014/59/UE și al articolului 7 din Regulamentul delegat (UE) 2016/778 al Comisiei din 2 februarie 2016, astfel cum este raportată în macheta Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**ID linie de activitate** Numărul unic de identificare al liniei de activitate care trebuie să fie furnizat de instituție; același număr de identificare cu cel raportat în macheta Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 – Servicii critice (SERV)

II.8.1 Instrucțiuni generale

48. Informațiile care trebuie incluse în prezenta machetă se raportează o singură dată pentru întregul grup, enumeră serviciile critice primite de orice entitate din grup și le corelează cu funcțiile critice exercitate de grup.

49. Serviciile critice sunt operațiunile, activitățile și serviciile subiacente efectuate pentru una (servicii dedicate) sau mai multe (servicii partajate) unități operaționale ori entități juridice din cadrul grupului, care sunt necesare pentru a furniza una sau mai multe funcții critice. Serviciile critice pot fi furnizate de entități din cadrul grupului (serviciu intern) sau pot fi externalizate către un furnizor extern (serviciu extern). Un serviciu este considerat critic atunci când perturbarea acestuia poate constitui un impediment grav pentru exercitarea funcțiilor critice sau poate împiedica în totalitate furnizarea acestora, dat fiind că aceste servicii sunt intrinsec legate de funcțiile critice pe care o instituție le asigură în beneficiul unor părți terțe.

50. Serviciile care sunt furnizate în întregime la nivel intern pentru o entitate juridică nu se raportează în prezenta machetă.

51. Serviciile care nu au un impact important asupra funcțiilor critice nu se raportează în prezenta machetă.

52. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 și 0080 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

II.8.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0005	**Identificator**
0010	**Tipul de serviciu** Tipul de serviciu este unul dintre tipurile de servicii enumerate mai jos. În cazul în care este posibil, se raportează subcategoria (număr de identificare cu două cifre). Atunci când nu există subcategorii sau când nicio subcategorie nu descrie în mod corespunzător serviciul furnizat de instituție, se raportează categoria principală (număr de identificare cu o cifră). 1. Asistența în materie de resurse umane 1.1. Administrarea personalului, inclusiv administrarea contractelor și remunerația 1.2. Comunicarea internă 2. Tehnologia informației 2.1. Echipamente informatice și de comunicații 2.2. Stocarea și prelucrarea datelor 2.3. Alte infrastructuri informatice, stații de lucru, telecomunicații, servere, centre de date și servicii conexe 2.4. Administrarea licențelor de software și a software-ului pentru aplicații 2.5. Accesul la furnizori externi, în special la furnizori de date și de infrastructură 2.6. Întreținerea aplicațiilor, inclusiv întreținerea aplicațiilor software și a fluxurilor de date aferente 2.7. Generarea de rapoarte, fluxuri de informații interne și baze de date interne 2.8. Asistența pentru utilizatori 2.9. Gestionarea situațiilor de urgență și recuperarea în caz de dezastru 3. Prelucrarea tranzacțiilor, inclusiv aspectele juridice privind tranzacționarea, în special măsuri de combatere a spălării banilor 4. Furnizarea sau administrarea de bunuri imobiliare și spații, precum și facilități conexe 4.1. Spații de birouri și de depozitare 4.2. Administrarea facilităților interne 4.3. Securitate și controlul accesului 4.4. Administrarea portofoliului de bunuri imobiliare 4.5. Altele, vă rugăm să precizați 5. Servicii juridice și funcții de asigurare a conformității: 5.1. Asistența juridică corporativă 5.2. Serviciile juridice economice și tranzacționale 5.3. Asistența pentru asigurarea conformității 6. Serviciile asociate trezoreriei 6.1. Coordonarea, administrarea și gestionarea activității de trezorerie 6.2. Coordonarea, administrarea și gestionarea refinanțării entităților, inclusiv gestionarea garanțiilor reale 6.3. Funcția de raportare, în special în privința indicatorilor de lichiditate reglementați 6.4. Coordonarea, administrarea și gestionarea programelor de finanțare pe termen mediu și lung și refinanțarea entităților din cadrul grupului 6.5. Coordonarea, administrarea și gestionarea refinanțării, în special a aspectelor pe termen scurt 7. Gestionarea tranzacționării/activelor 7.1. Procesarea operațiunilor: identificarea tranzacțiilor, proiectarea, dezvoltarea, remedierea produselor de tranzacționare 7.2. Confirmare, decontare, plăți 7.3. Gestionarea pozițiilor și a contrapărților în ceea ce privește raportarea datelor și relațiile cu contrapărțile

	7.4. Gestionarea pozițiilor (riscuri și reconciliere) 8. Gestionarea și evaluarea riscurilor 8.1. Gestionarea riscurilor la nivel central ori în legătură cu linia de activitate sau cu tipul de risc; 8.2. Generarea de rapoarte privind riscurile; 9. Contabilitate 9.1. Raportarea obligatorie prevăzută de lege și raportarea în scopuri de reglementare 9.2. Evaluare, în special a pozițiilor pe piață; 9.3. Raportarea privind gestiunea 10. Procesarea numerarului
0020-0030	**Beneficiarul serviciilor** Entitatea din cadrul grupului care primește serviciul critic raportat în coloana 0010 de la o altă entitate din grup sau de la furnizorul extern raportat în coloanele 0040-0050.
0020	**Denumirea entității** Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0040.
0030	**Cod** Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0020, astfel cum este raportat în macheta Z 01.00 (ORG) Trebuie să fie diferit de cel indicat în coloana 0050.
0040-0050	**Furnizorul de servicii** Entitatea juridică (internă sau externă) care furnizează unei entități din grup serviciul critic raportat în coloana 0010.
0040	**Denumirea entității** Trebuie să fie diferită de cea indicată în coloana 0020.
0050	**Cod** Identificatorul unic al entității juridice din coloana 0040. Trebuie să fie diferit de cel indicat în coloana 0030. În cazul în care furnizorul de servicii este o entitate din grup, codul este același ca cel raportat în macheta Z 01.00 (ORG). În cazul în care furnizorul de servicii nu este o entitate din grup, codul entității respective este: — pentru instituții, codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre; — pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Acest cod este unic și este utilizat în mod consecvent în toate machetele.
0060	**Apartenența la grup** «Da» – în cazul în care serviciul este furnizat de o entitate din grup («intern») «Nu» – în cazul în care serviciul este furnizat de o entitate din afara grupului («extern»)
0070-0080	**Funcția critică** Funcția critică a cărei exercitare ar suferi un impediment grav sau care ar fi împiedicată în totalitate în cazul perturbării serviciului critic. Aceasta este una dintre funcțiile evaluate ca fiind critice în macheta Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Țara** Statul membru pentru care funcția este critică, astfel cum este raportat în Z 07.01 (FUNC 1).

0080	**ID** Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul II.7.1 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Termenul estimat pentru substituibilitate** Termenul estimat necesar pentru a înlocui un furnizor cu un altul într-o măsură comparabilă în ceea ce privește obiectul, calitatea și costul serviciului primit. A se raporta una dintre următoarele valori: — «între 1 zi și 1 săptămână», în cazul în care termenul pentru substituibilitate nu depășește o săptămână; — «între 1 săptămână și 1 lună», în cazul în care termenul pentru substituibilitate depășește o săptămână, dar nu depășește o lună; — «între 1 lună și 6 luni», în cazul în care termenul pentru substituibilitate depășește o lună, dar nu depășește 6 luni; — «între 6 luni și 12 luni», în cazul în care termenul pentru substituibilitate depășește 6 luni, dar nu depășește un an; — «mai mult de 1 an», în cazul în care termenul pentru substituibilitate depășește un an.
0100	**Termenul estimat pentru accesul la contracte** Termenul estimat necesar pentru extragerea următoarelor informații privind contractul de servicii, în urma unei solicitări din partea autorității de rezoluție: — durata contractului; — părțile la contract (autorul contractului și furnizorul, persoanele de contact) și competența acestora; — natura serviciului (și anume, o scurtă descriere a naturii tranzacției dintre părți, inclusiv prețurile); — dacă același serviciu poate fi oferit de orice alt furnizor intern/extern (și identificarea potențialilor candidați); — jurisdicția contractului; — serviciul responsabil cu gestionarea principalelor operațiuni care fac obiectul contractului; — principalele sancțiuni incluse în contract în caz de suspendare sau de întârziere a plăților; — motivele de reziliere anticipată și termenul permis pentru reziliere; — sprijin operațional în urma rezilierii; — funcțiile critice și liniile de activitate pentru care contractul este relevant. A se raporta una dintre următoarele valori: — 1 zi; — între 1 zi și 1 săptămână; — mai mult de 1 săptămână; — nu există niciun contract de reglementare a serviciului.
0110	**Legislația aplicabilă** Codul ISO al țării a cărei legislație se aplică în cazul contractului.
0120	**Contract compatibil cu o rezoluție** Reflectă evaluarea măsurii în care contractul ar putea fi continuat și transferat în cadrul unei proceduri de rezoluție. Evaluarea ia în considerare, printre alți factori: — orice clauză care ar conferi unei contrapărți dreptul să rezilieze contractul doar ca urmare a unei proceduri de rezoluție, a unor măsuri de intervenție timpurie sau a unor scenarii «cross-default», chiar dacă obligațiile esențiale continuă să fie îndeplinite; — orice clauză care ar conferi unei contrapărți dreptul să modifice condițiile de utilizare sau prețurile doar ca urmare a unei proceduri de rezoluție, a unei intervenții timpurii sau a unor scenarii «cross-default», chiar dacă obligațiile esențiale continuă să fie îndeplinite; — recunoașterea, în contract, a drepturilor de suspendare ale autorităților de rezoluție.

	A se raporta una dintre următoarele valori: — «Da» – în cazul în care contractul este evaluat ca fiind compatibil cu o rezoluție; — «Nu» – în cazul în care contractul nu este evaluat ca fiind compatibil cu o rezoluție; — «Neevaluat» – în cazul în care nu a fost efectuată nicio evaluare.

II.9 Z 09.00 – Servicii IPF – Furnizori și utilizatori – Punerea în corespondență cu funcțiile critice

II.9.1 Observații generale

53. Această machetă identifică activitățile, funcțiile sau serviciile de compensare, de plăți, de decontare a titlurilor de valoare și de custodie a căror întrerupere poate constitui un impediment grav pentru exercitarea uneia sau mai multor funcții critice ori poate împiedica în totalitate exercitarea funcției/funcțiilor respective.

54. Această machetă se raportează o singură dată pentru întreaga instituție sau întregul grup.

55. Se identifică numai infrastructurile pieței financiare a căror întrerupere ar constitui un impediment grav pentru exercitarea unei funcții critice sau ar împiedica exercitarea acesteia.

56. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0020, 0030, 0040, 0070 și 0100 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

II.9.2 Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
0010-0020	**Utilizator** Entitatea din grup care utilizează serviciile de plăți, de compensare, de decontare, de custodie sau de registru central de tranzacții, astfel cum este raportată în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0010	**Denumirea entității** Denumirea entității care utilizează serviciile de plăți, de compensare, de decontare, de custodie sau de registru central de tranzacții, astfel cum este raportată în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG). Se raportează numai entitățile care sunt identificate în Z 07.02 ca exercitând funcții critice.
0020	**Cod** Codul entității care utilizează serviciile de plăți, de compensare, de decontare, de custodie sau de registru central de tranzacții, astfel cum este raportat în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0030-0040	**Funcția critică** Funcția critică exercitată de entitate, a cărei exercitare ar fi afectată sau împiedicată de perturbarea accesului la serviciul de plăți, de custodie, de decontare, de compensare sau de registru central de tranzacții.
0030	**Țara** Țara pentru care funcția este critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 (FUNC 1).
0040	**ID** Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul II.7.1 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1).
0050-0070	**Infrastructura pieței financiare (IPF)** Referință: CPMI, *Principles for financial market infrastructures* (Principii pentru infrastructurile pieței financiare) Un sistem multilateral între instituțiile financiare participante, inclusiv operatorul sistemului, utilizat în scopul înregistrării, compensării sau decontării plăților, a titlurilor de valoare, a instrumentelor derivate sau a altor tranzacții financiare.

0050	**Tipul de sistem** A se raporta una dintre următoarele valori: «PS» sistem de plată «(I) CSD» depozitar central (internațional) de titluri de valoare, inclusiv (I) CSD care furnizează servicii de decontare (la nivel intern sau externalizate) «SSS» sistem de decontare a titlurilor de valoare fără custodie «CCP-Securities» contrapartea centrală pentru compensarea titlurilor de valoare «CCP-Derivatives» contrapartea centrală pentru compensarea instrumentelor financiare derivate «TR» registrul central de tranzacții «Altele» atunci când tipul de sistem al IPF nu corespunde niciunuia dintre tipurile predefinite menționate mai sus. «NA» atunci când serviciile critice de plăți, de compensare, de decontare sau de custodie sunt furnizate de o entitate care nu este o infrastructură a pieței financiare menționată mai sus, de exemplu băncile custode.
0060	**Denumire** Denumirea comercială a infrastructurii pieței financiare Atunci când se raportează «NA» în coloana 0050, nu se completează această coloană.
0070	**Codul IPF** Codul IPF-ului. Atunci când este disponibil, acest cod este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. În cazurile în care codul LEI nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național. Atunci când se raportează «NA» în coloana 0050, nu se completează această coloană.
0080	**Modul de participare** A se raporta una dintre următoarele valori: «Direct» în cazul statutului de membru direct sau al participării directe «Indirect» în cazul statutului de membru indirect sau al participării indirecte «NA» Atunci când în coloana 0050 se raportează «NA».
0090	**Denumire** Denumirea comercială a intermediarului atunci când în coloana 0080 se raportează «Indirect» sau «NA». Atunci când în coloana 0080 se raportează «Direct», se completează «NA» (prescurtare pentru «nu se aplică»). Intermediarul poate să facă parte din grupul căruia îi aparține entitatea raportoare sau poate fi o altă instituție de credit care nu are legătură cu grupul respectiv. Un intermediar poate fi o societate care furnizează altor societăți servicii de compensare, de plăți, de decontare a titlurilor de valoare și/sau de custodie (în special atunci când în coloana 0050 se completează «NA»); poate fi membru direct al uneia sau mai multor IPF și oferă acces indirect la serviciile oferite de o astfel de IPF (în special atunci când în coloana 0080 se completează «Indirect»).
0100	**Cod** Codul intermediarului. Atunci când este disponibil, acest cod este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. În cazurile în care codul LEI nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național.

	Atunci când în coloana 0090 se raportează «Direct», se completează «NA» (prescurtare pentru «nu se aplică»).
0110	**Descrierea serviciului** Descrierea serviciului, în cazul în care tipul de sistem raportat în coloana 050 este «Altele» sau «NA».
0120	**Legislația aplicabilă** Identificarea ISO 3166-1 alfa-2 a țării a cărei legislație se aplică în cazul accesului la IPF. În cazul statutului de membru direct sau al participării directe, trebuie să se raporteze legislația aplicabilă contractului dintre infrastructura pieței financiare și utilizator. În cazul statutului de membru indirect sau al participării indirecte, trebuie să se raporteze legislația aplicabilă contractului dintre instituția cu rol de reprezentant și utilizator.

II.10 Sistemele informatice critice

II.10.1 Observații generale

57. Această secțiune cuprinde următoarele machete:

(a) Z 10.01 – Sistemele informatice critice (informații generale) (CIS 1), în care sunt enumerate toate sistemele informatice critice din cadrul grupului;

(b) Z 10.02 – Punerea în corespondență a sistemelor informatice critice (CIS 2), care stabilește corespondența dintre sistemele informatice critice, pe de o parte, și entitățile utilizatoare din cadrul grupului și funcțiile critice, pe de altă parte.

58. Prin sistem informatic critic («CIS») se înțelege o aplicație informatică sau un software care sprijină un serviciu critic a cărui perturbare ar constitui un impediment grav pentru exercitarea unei funcții critice sau ar împiedica exercitarea unei astfel de funcții.

59. Aceste machete se raportează pentru întregul grup.

II.10.2 Z 10.01 – Sistemele informatice critice (informații generale) (CIS 1): Instrucțiuni privind anumite poziții

60. Valoarea raportată în coloana 0010 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010-0040	**Sistemul informatic critic**
0010	**Codul de identificare a sistemului** Codul de identificare a sistemului este un acronim stabilit de instituție care identifică în mod neechivoc sistemul informatic critic. Acest cod este un număr de identificare a rândului și este unic pentru fiecare rând din machetă.
0020	**Denumirea sistemului** Denumirea comercială sau internă a sistemului.
0030	**Tipul de sistem** A se raporta una dintre următoarele valori: — «Software personalizat pentru sprijinirea întreprinderilor» Aplicații care au fost dezvoltate în conformitate cu specificațiile detaliate ale întreprinderii. Aceste aplicații pot să fie dezvoltate la nivel intern sau de către contractanți externi, dar întotdeauna cu scopul de a sprijini întreprinderile. — «Software achiziționat ca atare (As-Is)» Aplicațiile achiziționate de pe piață, care de obicei sunt vândute sau cedate sub licență de către un vânzător, care nu au fost modificate astfel încât să se opereze personalizări specifice pentru activitatea organizației. Se includ în această categorie aplicațiile care au fost supuse unor mecanisme de configurare normală.

	— «Software achiziționat cu modificări personalizate» Aplicațiile achiziționate de pe piață, dar în cazul cărora vânzătorul (sau reprezentantul acestuia) a creat o versiune specifică pentru contextul instalării respective. Această versiune specifică se caracterizează prin modificări ale comportamentului aplicației, prin noi funcționalități sau prin includerea unor module de extensie non-standard elaborate în funcție de activitatea organizației. — «Aplicație/portal extern» Portaluri externe sau aplicații furnizate de terți, de obicei de parteneri, pentru a avea acces la serviciile pe care le oferă. În mod normal, acestea nu intră în sfera de aplicare a gestionării sistemelor informatice din cadrul organizației și sunt instalate, întreținute și gestionate de partenerul respectiv. Aceste aplicații se prezintă adesea sub formă de portaluri (accesibile prin internet sau prin rețele private) și, cu toate că sunt în afara domeniului de aplicare al serviciilor de gestionare a sistemelor informatice ale organizației, acestea sunt importante (sau critice) pentru anumite funcții ale întreprinderii.
0040	**Descriere** Descrierea scopului principal al sistemului informatic în contextul întreprinderii.
0050-0060	**Entitatea din grup responsabilă de sistem**
0050	**Denumirea entității** Denumirea entității juridice responsabile de sistem în cadrul grupului. Aceasta este entitatea responsabilă, în mod global, cu achiziționarea, dezvoltarea, integrarea, modificarea, funcționarea, întreținerea și retragerea unui sistem informatic; aceasta contribuie în mod esențial la elaborarea unor specificații de proiectare a sistemului, pentru a asigura faptul că securitatea și nevoile operaționale ale utilizatorilor sunt documentate, testate și puse în aplicare.
0060	**Cod** Codul entității juridice responsabile de sistem în cadrul grupului, astfel cum este raportat în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).

II.10.3 Z 10-02 – Punerea în corespondență a sistemelor informatice (CIS 2): Instrucțiuni privind anumite poziții

61. Combinația dintre valorile raportate în coloanele 0010, 0030, 0040, 0050 și 0060 din prezenta machetă constituie o cheie primară care trebuie să fie unică pentru fiecare rând din machetă.

Coloane	Instrucțiuni
0010	**Codul de identificare a sistemului** Codul de identificare a sistemului informatic, astfel cum este raportat în coloana 010 din macheta Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	**Entitatea din grup care utilizează sistemul** Entitatea care utilizează sistemul în cadrul grupului („utilizatorul"). În cazul mai multor utilizatori, se raportează un rând separat pentru fiecare utilizator al aceluiași sistem informatic.
0020	**Denumirea entității** Denumirea entității care utilizează sistemul, astfel cum este raportată în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0030	**Cod** Codul entității care utilizează sistemul, astfel cum este raportat în Z 01.00 – Structura organizatorică (ORG).
0040	**Serviciul critic** Codul de identificare a serviciului critic, astfel cum este raportat în Z 08.00 (coloana 0005), pe care îl sprijină sistemul. Serviciul critic poate fi el însuși un serviciu informatic sau un alt tip de serviciu pe care îl sprijină sistemul informatic (de exemplu, prelucrarea tranzacțiilor).

0050-0060	**Funcția critică** Funcția critică ce ar fi grav afectată sau împiedicată în totalitate de o întrerupere a serviciilor sprijinite de sistemul informatic. Pot exista mai multe funcții critice, caz în care se raportează mai multe rânduri pentru același sistem informatic.
0050	**Țara** Țara pentru care funcția este critică, astfel cum este raportată în Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**ID** Numărul de identificare al funcțiilor critice, astfel cum sunt definite în capitolul II.7.1 de mai sus și menționate în macheta Z 07.01 (FUNC 1).”