IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/365

z dne 3. marca 2022

o spremembi Izvedbene uredbe (EU) 2018/1624 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja za kreditne institucije in investicijska podjetja v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) ter zlasti člena 11(3) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Z Direktivo (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) so bile uvedene nekatere spremembe minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti iz Direktive 2014/59/EU. Informacije o sposobnosti institucij, da izpolnijo to zahtevo, se v omejenem obsegu upoštevajo tudi v okviru načrtovanja reševanja.

(2) Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2018/1624 ([3]) bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.

(3) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Evropski bančni organ (EBA) predložil Komisiji.

(4) EBA ni izvedel odprtih javnih posvetovanj o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, niti ni analiziral morebitnih povezanih stroškov in koristi, saj je menil, da bi bilo to zelo nesorazmerno glede na zelo omejeno področje uporabe, majhno število in majhen učinek sprememb, ob upoštevanju dejstva, da navedene spremembe vključujejo le posodobitve sklicev na Direktivo 2014/59/EU, dve novi postavki, o katerih je treba poročati, in manjše spremembe za odpravo tehničnih ovir za poročanje. EBA je zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Izvedbena uredba (EU) 2018/1624 se spremeni:

(1) Priloga I se spremeni:

(a) predloga Z 02.00 se nadomesti s predlogo Z 02.00 iz Priloge I k tej uredbi;

(b) predloga Z 03.00 se nadomesti s predlogo Z 03.00 iz Priloge I k tej uredbi;

(2) Priloga II se nadomesti z besedilom iz Priloge II k tej uredbi.

([1]) UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

([2]) Direktiva (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES (UL L 150, 7.6.2019, str. 296).

([3]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2018/1624 z dne 23. oktobra 2018 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s postopki, standardnimi obrazci in predlogami za zagotavljanje informacij za potrebe načrtov reševanja za kreditne institucije in investicijska podjetja v skladu z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066 (UL L 277, 7.11.2018, str. 1).

([4]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

Člen 2

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 3. marca 2022

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA I

„**Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)**

		Nasprotna stranka								**SKUPAJ**		
		Gospodinjstva	Nefinančne družbe (MSP)	Nefinančne družbe (ne MSP)	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Sektor država in centralne banke	Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja	Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja		od tega: znotraj skupine	od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine
Vrstica	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**OBVEZNOSTI, KI SO IZKLJUČENE IZ REŠEVANJA S SREDSTVI UPNIKOV**											
0110	Krite vloge											
0120	Zavarovane obveznosti – zavarovani del											
0130	Obveznosti zaradi držanja sredstev strank, če so zaščitene v primeru insolventnosti											
0140	Obveznosti zaradi fiduciarnega razmerja, če je upravičenec zaščiten v primeru insolventnosti											
0150	Obveznosti institucijam < 7 dni											
0161	Obveznosti do (operaterjev) sistemov in CNS < 7 dni											
0170	Obveznosti do delojemalca											
0180	Obveznosti zaradi blaga ali storitev, kritičnih za vsakodnevno opravljanje dejavnosti											
0190	Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost											
0200	Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog											
0210	Obveznosti do drugih subjektov skupine v postopku reševanja											
0300	**OBVEZNOSTI, KI NISO IZKLJUČENE IZ REŠEVANJA S SREDSTVI UPNIKOV**											
0310	**Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne**											

0311	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0312	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0313	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0314	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0320	**Vloge, ki niso niti krite niti prednostne**											
0321	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0322	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0323	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0324	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0330	**Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov**											
0331	*Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja*											
0332	*Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja*											
0333	*Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja z vključitvijo ocenjenih zneskov predčasnega prenehanja s pobotom*											
0334	*Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu*											
0340	**Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem**											
0341	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											

0342	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0343	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0344	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0350	**Strukturirani vrednostni papirji**											
0351	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0352	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0353	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0354	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0360	**Nadrejene nezavarovane obveznosti**											
0361	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0362	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0363	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0364	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0365	**Nadrejene neprednostne obveznosti**											
0366	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0367	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											
0368	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0369	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0370	**Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital)**											
0371	*od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec*											
0372	*od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto*											

0373	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0374	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0380	**Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL**											
0381	*od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti*											
0382	*od tega: preostala zapadlost >= 2 leti*											
0390	**Nefinančne obveznosti**											
0400	**Preostale obveznosti**											
0500	**KAPITAL**											
0510	**Navaden lastniški temeljni kapital**											
0511	*od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital*											
0512	*od tega: instrumenti, uvrščeni pari passu z navadnimi delnicami*											
0520	**Dodatni temeljni kapital**											
0521	*od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)*											
0530	**Dodatni kapital**											
0531	*od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)*											
0600	**OBVEZNOSTI IN KAPITAL SKUPAJ, VKLJUČNO Z IZVEDENIMI OBVEZNOSTMI**											“

„**Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)**

		Znesek ali odstotek
		0010
0100	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**	
0110	**Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju**	
0120	**Mera skupne izpostavljenosti**	
	USTANOVNI KAPITAL IN ZAHTEVA GLEDE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	
0210	Ustanovni kapital	
0220	Zahteva glede količnika finančnega vzvoda	
0300	**KOLIČNIK SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE V OKVIRU PNPO (TSCR)**	
0310	TSCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0320	TSCR: sestavljena iz temeljnega kapitala	
0400	**ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU**	
0410	Varovalni kapitalski blažilnik	
0420	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice	
0430	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	
0440	Blažilnik sistemskih tveganj	
0450	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije	
0460	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	
0500	**Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)**	
0510	OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0520	OCR: sestavljena iz temeljnega kapitala	
0600	**OCR in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)**	
0610	OCR in P2G: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0620	OCR in P2G: sestavljena iz temeljnega kapitala“	

ANNEX II

„PRILOGA II

Navodila

I. Splošna navodila

I.1 Struktura

1. Okvir je sestavljen iz 15 predlog, razvrščenih v tri sklope:

(1) ‚Splošne informacije', ki vsebuje pregled nad organizacijsko strukturo skupine in njenih subjektov, razporeditev sredstev in zneskov izpostavljenosti tveganju. Ta sklop sestavlja predloga ‚Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG)';

(2) ‚Informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah', ki vsebuje finančne podatke o obveznostih, kapitalu, finančnih povezavah med subjekti v skupini, obveznostih do glavnih nasprotnih strank in zunajbilančnih postavkah, prejetih od glavnih nasprotnih strank, ter jamstvu za vloge. Ta sklop sestavlja šest predlog:

(a) ‚Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)';

(b) ‚Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)';

(c) ‚Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (IFC)';

(d) dve predlogi o glavnih nasprotnih strankah, tj. ‚Z 05.01 – Obveznosti do glavnih nasprotnih strank (Z-MCP 1)' in ‚Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke (Z-MCP 2)';

(e) ‚Z 06.00 – Jamstvo za vloge (Z-DIS)';

(3) ‚Kritične funkcije', ki vsebuje pregled nad kritičnimi funkcijami in njihovo shematsko razporeditev na pravne subjekte, glavna poslovna področja, kritične storitve, infrastrukture finančnih trgov in informacijske sisteme. Ta sklop sestavlja sedem predlog:

(a) štiri predloge o opredelitvi kritičnih funkcij in njihovi razporeditvi na glavna poslovna področja in subjekte v skupini: ‚Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (Z-FUNC 1)', ‚Z 07.02 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na pravne subjekte (Z-FUNC 2)', ‚Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (Z-FUNC 3)' ter ‚Z 07.04 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja (Z-FUNC 4)';

(b) ‚Z 08.00 – Kritične storitve (Z-SERV)';

(c) ‚Z 09.00 – Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev na kritične funkcije (IFT)';

(d) dve predlogi o kritičnih informacijskih sistemih, tj. ‚Z 10.01 – Kritični informacijski sistemi (splošne informacije) (Z-CIS 1)' in ‚Z 10.02 – Shematska razporeditev informacijskih sistemov (Z-CIS 2)'.

I.2 Sklicevanja

2. V tej prilogi se uporabljajo naslednje kratice:

a) ‚BCBS' pomeni Baselski odbor za bančni nadzor Banke za mednarodne poravnave;

b) ‚CPMI' pomeni Odbor za plačila in tržno infrastrukturo Banke za mednarodne poravnave;

c) ‚FINREP' pomeni predloge za sporočanje finančnih informacij, vključene v Prilogi III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451 ([1]), ter dopolnilna navodila, vključena v Prilogo V k navedeni izvedbeni uredbi;

d) ‚COREP (OF)' pomeni Prilogi I (predloge) in II (navodila) k Izvedbeni uredbi (EU) št. 2021/451;

([1]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/451 z dne 17. decembra 2020 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 (UL L 97, 19.3.2021, str. 1).

e) ‚COREP (LR)' pomeni Prilogi X (predloge) in XI (navodila) k Izvedbeni uredbi (EU) št. 2021/451;

f) ‚FSB' pomeni Odbor za finančno stabilnost;

g) ‚MRS' pomeni mednarodne računovodske standarde iz člena 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]);

h) ‚MSRP' pomeni mednarodne standarde računovodskega poročanja iz člena 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002;

i) ‚koda LEI' pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov ([3]). Če za določeno nasprotno stranko obstaja identifikator pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo take nasprotne stranke;

j) ‚nGAAP' ali ‚nacionalna splošno sprejeta računovodska načela' pomenijo nacionalne računovodske okvire, razvite na podlagi Direktive Sveta 86/635/EGS ([4]).

I.3 Računovodski standardi

3. Če ni drugače navedeno v tej prilogi, institucije poročajo vse zneske na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za poročanje finančnih informacij v skladu s členi od 9 do 11 Izvedbene uredbe (EU) 2021/451. Institucije, ki jim ni treba poročati finančnih informacij v skladu z navedeno uredbo, uporabijo pravila svojega računovodskega okvira.

4. Za institucije, ki poročajo v skladu z MSRP, so navedena sklicevanja na ustrezne MSRP.

I.4 Obseg konsolidacije

5. Glede na posamezno predlogo se ta okvir nanaša na:

a) konsolidacijo na podlagi računovodske konsolidacije (subjekti, vključeni v konsolidirane računovodske izkaze v skladu z veljavnim računovodskim okvirom);

b) bonitetno konsolidacijo (subjekti, zajeti s konsolidacijo v skladu z delom 1, naslov II, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([5])) na ravni nadrejene družbe v Uniji;

c) konsolidacijo na ravni subjekta v postopku reševanja za skupino v postopku reševanja.

6. Institucije za vsako predlogo upoštevajo podlago ali podlage za konsolidacijo, ki se uporabljajo v skladu s členom 4 te uredbe.

I.5 Dogovor glede oštevilčenja in drugi dogovori

7. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v navodilih v tej prilogi upošteva dogovor glede označevanja, predstavljen v nadaljevanju, ki uporablja številčne kode. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

Uporabljajo se naslednji splošni zapisi:

(a) {predloga;vrstica;stolpec} za sklicevanje na stolpce, vrstice in polja predloge;

(b) {vrstica;stolpec}v primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, brez sklicevanja na predlogo;

([2]) Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).
([3]) Podrobne informacije so na voljo na spletni strani: www.leiroc.org.
([4]) Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1).
([5]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

(c) {predloga;vrstica}v primeru predlog, ki imajo le en stolpec, se sklicuje le na vrstice;

(d) če je za predhodno navedene vrstice ali stolpce opravljena validacija, se to označi z zvezdico.

8. Kadar podatek ni relevanten za subjekte, za katere se predloži poročilo, se ustrezno polje pusti prazno.

9. V navodilih v tej prilogi sklicevanje na primarni ključ pomeni stolpec ali kombinacijo stolpcev za edinstveno identifikacijo vseh vrstic predloge. Primarni ključ vsebuje enoznačno vrednost za vsako vrstico predloge. Ne sme vsebovati nične vrednosti.

II. Navodila v zvezi s predlogami

II.1 Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG)

II.1.1 Splošne opombe

10. Ta predloga vsebuje pregled pravne in lastniške strukture skupine. Za vse subjekte v skupini, ki dosegajo minimalni prag iz člena 4(2), točka (a), te uredbe, se predloži ena predloga. V tej predlogi se opredelijo samo pravni subjekti.

II.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0160	**Subjekt**
0010	**Ime** Ime subjekta. Uradno ime, kot se uporablja v aktih družbe, vključno z navedbo pravne oblike.
0020	**Koda** Koda subjekta. Za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Koda ima vedno določeno vrednost.
0030	**Koda LEI** 20-številčna alfanumerična koda LEI subjekta, kadar je na voljo.
0040	**Vrsta subjekta** Vrsta subjekta po prednostnem vrstnem redu je ena od naslednjih: a) ‚Kreditna institucija' Ta kategorija zajema kreditne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 1, Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer ne zajema subjektov iz člena 2(5) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([1]). b) ‚Investicijsko podjetje, za katero velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU' Ta kategorija zajema investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1), točka 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, za katera velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU. c) ‚Investicijsko podjetje, za katero ne velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU' d) ‚Finančna institucija'

	Ta kategorija zajema finančne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 26, Uredbe (EU) št. 575/2013, razen tistih, ki so opredeljene kot ‚holding', kot je opisano v točki (e). e) ‚Holding' Ta kategorija zajema kar koli od naslednjega: — finančni holding, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 20, Uredbe (EU) št. 575/2013, — mešani finančni holding, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 21, Uredbe (EU) št. 575/2013, — mešani poslovni holding, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 22, Uredbe (EU) št. 575/2013, — nadrejeni finančni holding v državi članici, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 30, Uredbe (EU) št. 575/2013, — EU nadrejeni finančni holding, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 31, Uredbe (EU) št. 575/2013, — nadrejeni mešani finančni holding v državi članici, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 32, Uredbe (EU) št. 575/2013, — EU nadrejeni mešani finančni holdingi, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 33, Uredbe (EU) št. 575/2013. f) ‚Zavarovalnica' Ta kategorija zajema zavarovalnice, kot so opredeljene v členu 13 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([2]). g) ‚Druga vrsta subjekta', kadar subjekt ni zajet z zgoraj navedenimi kategorijami.
0050	**Država** Koda ISO 3166-1-alfa-2 države, v kateri je bil subjekt ustanovljen in ki je lahko država članica ali tretja država.
0060	**Vključen v bonitetni obseg** Poročajo se naslednje okrajšave: Y – da, N – ne.
0070	**Opustitev v skladu s členom 7 CRR** Poročajo se naslednje okrajšave: Y – če je pristojni organ opustil uporabo člena 6(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 575/2013; N – v nasprotnem primeru.
0080	**Opustitev v skladu s členom 10 CRR** Poročajo se naslednje okrajšave: Y – če je pristojni organ uporabil opustitev v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013, N – v nasprotnem primeru.
0090	**Sredstva skupaj** Sredstva skupaj, kot so opredeljena za FINREP: {F 01.01;380,010}
0100	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju** Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen za COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Ta postavka se ne poroča za subjekte, ki niso institucije, in subjekte, ki koristijo opustitev v skladu s členom 7 ali 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
0110	**Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda** Skupna izpostavljenost količnika finančnega vzvoda, kot je opredeljena za COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Ta postavka se ne poroča za subjekte, ki niso institucije, in subjekte, ki koristijo opustitev v skladu s členom 7 ali 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
0120	**Računovodski standard** Računovodski standardi, ki jih uporablja subjekt. Poročajo se naslednje okrajšave: — MSRP, — nGAAP.
0130	**Prispevek k skupnim konsolidiranim sredstvom** Znesek, ki ga subjekt prispeva k skupnim konsolidiranim sredstvom skupine, na katero se nanaša poročilo.
0140	**Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju** Znesek, ki ga subjekt prispeva k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju skupine, na katero se nanaša poročilo.
0150	**Prispevek h konsolidirani izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Znesek, ki ga subjekt prispeva k skupni konsolidirani izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda skupine, na katero se nanaša poročilo.
0160	**Zadevni pravni subjekt** Ali je subjekt zadevni pravni subjekt v skladu z opredelitvijo iz člena 2 te uredbe.
0170–0210	**Neposredna nadrejena družba** Neposredna nadrejena družba subjekta. Poroča se samo neposredna nadrejena družba, ki ima več kot 5 % glasovalnih pravic v subjektu. Če ima subjekt več neposrednih nadrejenih družb, se poroča samo neposredna nadrejena družba z največjim deležem v kapitalu ali po potrebi največjim deležem glasovalnih pravic.
0170	**Ime** Ime neposredne nadrejene družbe subjekta.
0180	**Koda** Koda neposredne nadrejene družbe. Za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Koda ima vedno določeno vrednost.
0190	**Koda LEI** 20-številčna alfanumerična koda LEI subjekta, kadar je na voljo.
0200	**Osnovni kapital** Znesek osnovnega kapitala v subjektu, ki ga ima neposredna nadrejena družba, brez rezerv.

0210	**Glasovalne pravice v subjektu** Odstotek glasovalnih pravic, ki jih ima neposredna nadrejena družba v subjektu. Ta podatek se zahteva samo, če ena delnica ni enakovredna enemu glasu (torej glasovalne pravice niso enakovredne osnovnemu kapitalu).

([1]) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

([2]) Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

II.2 Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)

II.2.1 Splošne opombe

11. S to predlogo se zahtevajo podrobne informacije o strukturi obveznosti subjekta ali skupine. Obveznosti so razčlenjene po obveznostih, izključenih iz reševanja s sredstvi upnikov, in obveznostih, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov. Določena je nadaljnja razčlenitev po razredih obveznosti, razredih nasprotnih strank in zapadlosti.

12. Pri razčlenitvi po zapadlosti v tej predlogi je preostala zapadlost čas do pogodbene zapadlosti. Z odstopanjem od tega:

a) kadar instrument obveznosti vključuje možnost odkupa za imetnika, ki jo je mogoče uveljaviti pred originalno določeno zapadlostjo instrumenta, je zapadlost instrumenta najzgodnejši datum, na katerega lahko imetnik uveljavlja možnost odkupa in zahteva odkup ali izplačilo instrumenta;

b) kadar instrument obveznosti vključuje spodbudo za izdajatelja, da odpokliče, odkupi, odplača ali izplača instrument pred originalno določeno zapadlostjo instrumenta, je zapadlost instrumenta najzgodnejši datum, na katerega lahko izdajatelj uveljavlja navedeno možnost in zahteva odkup ali izplačilo instrumenta;

c) kadar instrument vključuje tako nakupno opcijo za izdajatelja z nedoločenim datumom izvršitve ali kadar izvršitev opcije sprožijo posebni dogodki, se sporoči konservativno ocenjeni verjetni datum izvršitve; regulativne ali davčne nakupne opcije se v ta namen ne upoštevajo.

V primeru vmesnih plačil glavnice se glavnica razdeli na in dodeli v ustrezne žepke zapadlosti. Kadar je primerno, se zapadlost obravnava ločeno za glavnico in obračunane obresti.

13. Zneski, ki se poročajo v tej predlogi, so neporavnani zneski. Neporavnani znesek terjatve ali instrumenta je vsota glavnice terjatve ali instrumenta in obračunanih obresti od glavnice ali instrumenta. Dolgovani neporavnani znesek je enak vrednosti terjatve, ki bi jo lahko upnik zahteval v insolvenčnem postopku.

14. Vendar se bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (poročane v vrstici 0330), poročajo v obliki knjigovodskih vrednosti. Knjigovodska vrednost je knjigovodska vrednost, kot je opredeljena za FINREP, bodisi v skladu z MSRP bodisi nGAAP, kakor je ustrezno. V nasprotnem primeru se uporabijo podatki v skladu s sistemom poročanja na podlagi nGAAP.

II.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010	**Gospodinjstva** FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (f) Posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki ter proizvajalci blaga in izvajalci nefinančnih storitev izključno za svojo lastno končno potrošnjo ter kot proizvajalci tržnega blaga ter izvajalci nefinančnih in finančnih storitev, če ne gre za dejavnosti nepravih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev.

0020	**Nefinančne družbe (MSP)** Priloga, naslov I, člen 2.1 Priporočila Komisije z dne 6. maja 2003 ([1]); FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5, točka (i) Podjetja, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR.
0030	**Nefinančne družbe (ne MSP)** FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (e) Družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredništvom, ampak v glavnem s proizvodnjo tržnega blaga in nefinančnih storitev v skladu z Uredbo (EU) št. 2021/379 Evropske centralne banke ([2]). Ne vključuje ‚MSP', o katerih se poroča v stolpcu 0020.
0040	**Kreditne institucije** FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (c) Kreditne institucije v smislu člena 4(1), točka 1, Uredbe (EU) št. 575/2013 in multilateralne razvojne banke.
0050	**Druge finančne družbe** FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (d) Vse finančne družbe in neprave družbe, razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci.
0060	**Sektor država in centralne banke** FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točki (a) in (b) Centralne banke ter centralna, regionalna in lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne in zasebne družbe, ki so v lasti teh sektorjev države in opravljajo komercialno dejavnost (o katerih se poroča pod postavko ‚kreditne institucije', ‚druge finančne družbe' ali ‚nefinančne družbe', odvisno od njihove dejavnosti); skladi socialne varnosti in mednarodne organizacije, kot so Evropska unija, Mednarodni denarni sklad in Banka za mednarodne poravnave.
0070	**Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja** Kadar identiteta imetnika vrednostnega papirja ni znana, ker instrumenti kotirajo na mestu trgovanja, kot je opredeljeno na podlagi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), se zneski pripišejo temu stolpcu.
0080	**Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja** Kadar identiteta imetnika vrednostnega papirja ni znana in instrumenti ne kotirajo na mestu trgovanja, se zneski pripišejo temu stolpcu, nasprotnih strank pa ni treba dodatno razčleniti. Subjekti po najboljših močeh opredelijo nasprotne stranke in omejijo uporabo tega stolpca na najnižjo možno raven.
0090	**Skupaj**
0100	**Od tega: znotraj skupine** Obveznosti do subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze končnega nadrejenega subjekta (ne v regulativni obseg konsolidacije).

0110	**Od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine** Te vključujejo bruto zneske obveznosti, za katere velja pravo tretje države in/ali so jih izdali subjekti v skupini s sedežem v tretjih državah. Obveznosti znotraj skupine so izključene. Kadar organ za reševanje v skladu s členom 55(1), tretji pododstavek, Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([4]) potrdi, da bi bila odločitev organa za reševanje za odpis ali konverzijo obveznosti učinkovita na podlagi prava navedene tretje države, se navedena obveznost ne poroča v tem razdelku.

([1]) Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (UL L 124, 20.5.2003, str. 36).
([2]) Uredba (EU) 2021/379 Evropske centralne banke o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (prenovitev) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16).
([3]) Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).
([4]) Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

Vrstice	Navodila
0100	**Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov** V členu 44(2) Direktive 2014/59/EU je navedeno, da organi za reševanje ne izvajajo pooblastil za odpis ali konverzijo v zvezi z obveznostmi, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov, če zanje velja pravo države članice ali tretje države.
0110	**Krite vloge** Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 5, Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([1]), razen začasno visokega salda, kot je opredeljen v členu 6(2) navedene direktive.
0120	**Zavarovane obveznosti – zavarovani del** Člen 44(2), točka (b), Direktive 2014/59/EU Zavarovane obveznosti, vključno s sporazumi o začasni prodaji, kritimi obveznicami in obveznostmi v obliki finančnih instrumentov, ki so sestavni del sklada za kritje ter so v skladu z nacionalnim pravom zavarovane na podoben način kot krite obveznice. Niti zahteva za zagotovitev, da vsa zavarovana sredstva, ki se nanašajo na kritno premoženje kritih obveznic, ostanejo enaka, ločena in zadostna, niti izvzetje, določeno v členu 44(2), točka (b), Direktive 2014/59/EU organom za reševanje ne preprečujeta, da bi po potrebi izvajali navedena pooblastila v zvezi s katerim koli delom zavarovane obveznosti ali obveznosti, zajamčene z zavarovanjem, ki presega vrednost sredstev, jamstva, pravice do zaplembe ali premoženja, s katerimi je zavarovana. Tak nekriti znesek teh zavarovanih obveznosti se ne poroča v tej vrstici, ampak v vrstici 0340, pri čemer je potrebna dodatna razčlenitev. Obveznosti do centralne banke, ki so krite s skupino zavarovanj s premoženjem (npr. glavne operacije refinanciranja, dolgoročne operacije refinanciranja, ciljno usmerjene operacije refinanciranja itd.), se štejejo za zavarovane obveznosti. Posebna vrsta obveznosti so pozicije v zavarovanju s premoženjem, prejete in evidentirane v bilanci stanja. Kadar so take pozicije v zavarovanju s premoženjem pravno vezane s pozicijo sredstev, se obravnavajo kot zavarovane obveznosti za potrebe tega poročila.

0130	**Obveznosti zaradi držanja sredstev strank, če so zaščitene v primeru insolventnosti** Člen 44(2), točka (c), Direktive 2014/59/EU Vse obveznosti, ki so posledica dejstva, da institucija ali subjekt iz člena 1(1), točka (b), (c) ali (d), Direktive 2014/59/EU drži sredstva ali denar strank, vključno s sredstvi strank ali denarjem strank, ki jih drži v imenu kolektivnih naložbenih podjemov za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), opredeljenih v členu 1(2) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([2]), ali alternativnih investicijskih skladov (AIS), opredeljenih v členu 4(1), točka (a), Direktive 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), če so te stranke zaščitene z veljavnim insolvenčnim pravom.
0140	**Obveznosti zaradi fiduciarnega razmerja, če je upravičenec zaščiten v primeru insolventnosti** Člen 44(2), točka (d), Direktive 2014/59/EU Vse obveznosti, ki so posledica fiduciarnega razmerja med institucijo ali subjektom iz člena 1(1), točka (b), (c) ali (d), Direktive 2014/59/EU (kot fiduciarjem) in drugo osebo (kot upravičencem), če je ta upravičenec zaščiten z veljavnim insolvenčnim ali civilnim pravom.
0150	**Obveznosti institucijam < 7 dni** Člen 44(2), točka (e), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do institucij, razen subjektov, ki so del iste računovodske skupine, s prvotno zapadlostjo, krajšo od sedem dni.
0161	**Obveznosti do (operaterjev) sistemov in CNS < 7 dni** Člen 44(2), točka (f), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do sistemov ali operaterjev sistemov, določenih v skladu z Direktivo 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([4]), ali do njihovih udeležencev, ki so posledica udeležbe v takšnem sistemu in katerih preostala zapadlost je krajša od sedem dni, ali do CNS, ki jim je bilo v Uniji izdano dovoljenje na podlagi člena 14 Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]), in CNS iz tretjih držav, ki jih priznava ESMA na podlagi člena 25 navedene uredbe.
0170	**Obveznosti do delojemalca** Člen 44(2), točka (g)(i), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do delojemalca v povezavi z obračunano plačo, pokojninskimi prejemki ali drugimi fiksnimi nadomestili, razen spremenljivega dela nadomestila, ki ga ne ureja zakon ali kolektivna pogodba. To se ne uporablja za variabilno komponento prejemkov pomembnih prevzemnikov tveganja, kot je opredeljena v členu 92(2) Direktive 2013/36/EU.
0180	**Obveznosti zaradi blaga ali storitev, kritičnih za vsakodnevno opravljanje dejavnosti** Člen 44(2), točka (g)(ii), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do komercialnega ali trgovinskega upnika, ki izhaja iz dobave blaga ali zagotavljanja storitev, instituciji ali subjektu iz člena 1(1), točka (b), (c) ali (d), Direktive 2014/59/EU, ki so kritične za vsakodnevno opravljanje dejavnosti institucije ali subjekta, vključno s storitvami informacijske tehnologije, komunalnimi storitvami ter najemom, servisiranjem in vzdrževanjem prostorov.
0190	**Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost** Člen 44(2), točka (g)(iii), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost v skladu z veljavnim pravom.
0200	**Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog** Člen 44(2)(g), točka (iv), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog, ki izhajajo iz prispevkov, ki jih je treba plačati v skladu z Direktivo 2014/49/EU.

0210	**Obveznosti do drugih subjektov skupine v postopku reševanja** Člen 44(2), točka (h), Direktive 2014/59/EU Obveznosti do institucij ali subjektov iz člena 1(1), točka (b), (c) ali (d), Direktive 2014/59/EU, ki so del iste skupine v postopku reševanja, ne da bi bili sami subjekti v postopku reševanja, ne glede na njihovo zapadlost, razen če so te obveznosti v skladu z ustreznim nacionalnim pravom o običajnih insolvenčnih postopkih, veljavnim na datum prenosa Direktive 2014/59/EU, razvrščene za navadnimi nezavarovanimi obveznostmi. Kadar je izključena obveznost obveznost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, se poročajo neto pozicije obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu iz člena 429c Uredbe (EU) št. 575/2013.
0300	**Obveznosti, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov**
0310–0314	**Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne** Člen 108 Direktive 2014/59/EU Vloge, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 3, Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov (člen 44(2), točka (a), Direktive 2014/59/EU), vendar je zanje določena ugodnejša obravnava v skladu s členom 108 Direktive 2014/59/EU.
0320–0324	**Vloge, ki niso niti krite niti prednostne** Vloge, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 3, Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov ali ugodnejšo obravnavo v skladu s členom 44(2), točka (a), ali členom 108 Direktive 2014/59/EU.
0330	**Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov** Računovodska vrednost obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov.
0331	**Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja** Privzeto vsota vseh neto tržnih vrednosti izvedenih obveznosti na posamezen pogodbeni niz pobotov. Niz pobotov se poroča samo, če je neto tržna vrednost niza pobotov obveznost. Izvedeni finančni instrumenti, za katere ne velja dogovor o pobotu, se obravnavajo kot ena pogodba, tj. kot niz pobotov s samo enim izvedenim finančnim instrumentom.
0332	**Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja** V zvezi z vrednotenjem v vrstici 0331 se izvede prilagoditev za zavarovanje, dano za to izpostavljenost, s katero se pridobi vsota teh neto tržnih vrednosti po izravnavi zavarovanja po njegovi tržni vrednosti.
0333	**Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja z vključitvijo ocenjenih zneskov predčasnega prenehanja s pobotom** V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/1401 [6] dodaten znesek predčasnega prenehanja s pobotom, ki krije znesek izgub ali stroškov, ki jih imajo nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, ali ustvarjenih dobičkov, tako da se nadomesti ali pridobi ekonomska protivrednost bistvenih pogojev pogodb in opcijskih pravic strank v zvezi z odpovedanimi pogodbami. Izkaže se lahko, da je precej težko na posamični podlagi pridobiti ocene, potrebne za določitev zneska predčasnega prenehanja s pobotom v skladu z navedeno delegirano uredbo. Zato se lahko namesto njih uporabijo približki, ki lahko temeljijo na razpoložljivih podatkih, kot so bonitetne zahteve za tržno tveganje. Če se ugotovi, da ni mogoče izračunati zneska predčasnega prenehanja s pobotom za izvedene obveznosti, je znesek, ki se poroča, enak znesku, poročanemu v vrstici 0332.
0334	**Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu** Poročajo se neto pozicije obveznosti za izvedene finančne instrumente ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu iz člena 429c Uredbe (EU) št. 575/2013 (v zvezi z izračunom mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda).

0340–0344	**Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem** Znesek zavarovanih obveznosti ali obveznosti, zajamčenih z zavarovanjem, ki presega vrednost sredstev, jamstva, pravice do zaplembe ali premoženja, s katerimi so zavarovane. To zajema „nezadostno zavarovani“ del vsake zavarovane obveznosti, na primer nezadostno zavarovani del kritih obveznic ali poslov začasne prodaje.
0350–0354	**Strukturirani vrednostni papirji** Strukturirani vrednostni papirji so za ta namen določeni kot dolžniške obveznosti z vgrajeno komponento izvedenega finančnega instrumenta, katerih donos je povezan z osnovnim sredstvom ali indeksom (javnim ali prilagojenim, kot so lastniški kapital ali obveznice, stalne stopnje donosov ali kredit, valuta, blago itd.). Strukturirani vrednostni papirji ne vključujejo dolžniških instrumentov, ki vključujejo samo nakupne ali prodajne opcije, tj. dolžniških instrumentov, katerih vrednost ni odvisna od vgrajene komponente izvedenega finančnega instrumenta.
0360–0364	**Nadrejene nezavarovane obveznosti** To vključuje vse nadrejene, nezavarovane instrumente, ki niso vključeni v kategorijo strukturiranih vrednostnih papirjev.
0365–0369	**Nadrejene neprednostne obveznosti** Znesek katerih koli od naslednjih obveznosti: — nezavarovanih terjatev, nastalih zaradi dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 108(2), točke (a), (b) in (c), ter iz člena 108(3) Direktive 2014/59/EU, — nezavarovanih terjatev, nastalih zaradi dolžniških instrumentov iz člena 108(5), prvi pododstavek, točka (b), Direktive 2014/59/EU, — dolžniških instrumentov z najnižjo prednostno razvrstitvijo med navadnimi nezavarovanimi terjatvami, nastalih zaradi dolžniških instrumentov iz člena 108(7) Direktive 2014/59/EU, za katere je država članica v skladu z navedenim odstavkom določila, da se razvrstijo enako kot terjatve, ki izpolnjujejo pogoje, določene v členu 108(2), točke (a), (b) in (c), ter v členu108(3) Direktive 2014/59/EU.
0370–0374	**Podrejene obveznosti** Obveznosti, ki bodo plačane na podlagi nacionalnega insolvenčnega prava šele po tem, ko bodo v celoti poplačani vsi razredi navadnih upnikov in nadrejenih neprednostnih upnikov. To vključuje pogodbeno in zakonsko podrejene obveznosti. V primeru holdingov se lahko v tej kategoriji poročajo tudi dolžniški vrednostni papirji, ki niso podrejeni (tj. strukturna podrejenost). V to kategorijo se vključijo samo podrejeni instrumenti, ki niso priznani za kapital. Ta vrstica vključuje tudi del podrejenih obveznosti, ki načeloma izpolnjuje pogoje za kapital, vendar ni vključen v kapital zaradi postopnega prenehanja določb, kot je člen 64 Uredbe (EU) št. 575/2013 (preostala zapadlost) ali del 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 (učinek uporabe predhodnih pravil).
0380–0382	**Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL** Kateri koli instrument, ki je primeren za namene izpolnjevanja zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU, vendar ni zajet v vrsticah 0320 in 0340 do 0370.
0390	**Nefinančne obveznosti** Ta vrstica zajema nefinančne obveznosti, ki se ne nanašajo na dolžniške instrumente, katerih imetniki se lahko vključijo v reševanje s sredstvi upnikov iz praktičnih razlogov, kot so rezervacije, povezane s pravdnimi postopki, v katerih sodeluje subjekt.
0400	**Preostale obveznosti** Vse obveznosti, ki se ne poročajo v vrsticah od 0100 do 0390.

0500	**Kapital** Člen 4(1), točka 118, in člen 72 Uredbe (EU) št. 575/2013 Ista opredelitev kot COREP(OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Navaden lastniški temeljni kapital** Člen 50 Uredbe (EU) št. 575/2013 Ista opredelitev kot COREP(OF): {C 01.00;020;010}
0511	**Od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital** Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki kapitalskih instrumentov/osnovnega kapitala.
0512	**Od tega: instrumenti, uvrščeni pari passu z navadnimi delnicami** Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki instrumentov, ki niso kapitalski instrumenti/osnovni kapital, vendar so uvrščeni pari passu s to kategorijo.
0520	**Dodatni temeljni kapital** Člen 61 Uredbe (EU) št. 575/2013 Ista opredelitev kot COREP(OF): {C 01.00;530;010}
0521	**Od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)** Pravni instrumenti, ki sestavljajo dodatni temeljni kapital (ali njegov del).
0530	**Dodatni kapital** Člen 71 Uredbe (EU) št. 575/2013 Ista opredelitev kot COREP(OF): {C 01.00;750;010}
0531	**Od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)** Pri tej razčlenitvi se opredelijo pravni instrumenti, ki sestavljajo dodatni kapital (ali njegov del).
0600	**Obveznosti in kapital skupaj, vključno z izvedenimi obveznostmi** Vsota vseh obveznosti, poročanih v tej predlogi, in zneska regulativnega kapitala. V ta namen se prištejejo vsi zneski iz zgoraj navedenih vrstic. V zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti se uporabi vrednost iz vrstice 0334 – ‚Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu‘.

([1]) Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12.6.2014, str. 149).
([2]) Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32).
([3]) Direktiva 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2011 o upraviteljih alternativnih investicijskih skladov in spremembah direktiv 2003/41/ES in 2009/65/ES ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 1095/2010 (UL L 174, 1.7.2011, str. 1).
([4]) Direktiva 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev (UL L 166, 11.6.1998, str. 45).
([5]) Uredba (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (UL L 201, 27.7.2012, str. 1).
([6]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1401 z dne 23. maja 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za metodologije in načela o vrednotenju obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (UL L 228, 23.8.2016, str. 7).

II.3 Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)

II.3.1 Splošne opombe

15. S to predlogo se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah za subjekt ali skupino.

16. Vse poročane informacije izražajo kapitalske zahteve, ki se uporabljajo na referenčni datum poročanja.

17. Informacije o zahtevah v okviru stebra 2, poročane v tej predlogi, temeljijo na najnovejšem razpoložljivem uradnem dopisu o procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, ki ga pošlje pristojni organ.

18. Kadar se poročilo nanaša na subjekt, za katerega se ne uporabljajo kapitalske zahteve na posamični podlagi, se poročajo samo informacije v vrstici 0110.

II.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	Navodila
0100	**Znesek skupne izpostavljenosti tveganju** Člen 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Glej predlogo Z 01.00, stolpec 0100. Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen za COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju** Glej predlogo Z 01.00, stolpec 0140. Ta postavka se poroča samo za subjekte, za katere se ne uporabljajo kapitalske zahteve na posamični podlagi.
0120	**Mera skupne izpostavljenosti** Člen 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013
0210–0250	**Ustanovni kapital in zahteva glede količnika finančnega vzvoda**
0210	**Ustanovni kapital** Členi 12 in 28 do 31 Direktive 2013/36/EU ter člen 93 Uredbe (EU) št. 575/2013 Znesek ustanovnega kapitala, ki se zahteva kot osnovni pogoj za izdajo dovoljenja za začetek dejavnosti institucije.
0220	**Zahteva glede količnika finančnega vzvoda** Zahteva glede količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 92(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, kot se uporablja za subjekt ali skupino, izražena kot odstotek mere skupne izpostavljenosti. Subjekti, ki poročajo, ki izključijo izpostavljenosti do centralne banke institucije iz člena 429a(1), točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013, poročajo prilagojeno zahtevo glede količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429a(7) navedene uredbe. Če se običajna zahteva ne uporablja, subjekti pustijo to polje prazno.
0300	**Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013; (ii) količnika dodatnih kapitalskih zahtev (zahteve v okviru stebra 2 – P2R), določenega v skladu s členom 104a Direktive 2013/36/EU in Smernicami EBA glede skupnih postopkov in metodologij za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (PNPO) – prečiščena različica (EBA/GL/2014/13). Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (total SREP capital requirement – TSCR), kot ga instituciji sporoči pristojni organ. TSCR je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO. Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i).

0310	**TSCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (4,5 %), kot je določen v členu 92(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013; (ii) dela količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 0300, mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).
0320	(iii) **TSCR: sestavljena iz temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika temeljnega kapitala (6 %), kot je določen v členu 92(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013; (ii) del količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 0300, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).
0400	**Zahteve po skupnem blažilniku** Člen 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Varovalni kapitalski blažilnik** Člen 128, točka 1, in člen 129 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;750;010} V skladu s členom 129(1) navedene direktive je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tej celici.
0420	**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice** Člen 458(2), točka (d)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 COREP (OF): {C 04.00;760;010} V tej celici se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
0430	**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik** Člen 128, točka 2, ter členi 130 in 135 do 140 Direktive 2013/36/EU (glej COREP (OF): {C 04.00;770;010}). Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
0440	**Blažilnik sistemskih tveganj** Člen 128, točka 5, ter člena 133 in 134 Direktive 2013/36/EU (glej COREP (OF): {C 04.00;780;010}). Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.

0450	**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije** Člen 128, točka 3, in člen 131 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;800;010} Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
0460	**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije** Člen 128, točka 4, in člen 131 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;810;010} Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
0500	**Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR iz vrstice 0300; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU. Ta postavka izraža količnik skupne kapitalske zahteve (overall capital requirement – OCR), kot je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
0510	**OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR, sestavljenega iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0310; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
0520	**OCR: sestavljena iz temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR, sestavljenega iz temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0320; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128, točka 6, Direktive 2013/36/EU. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
0600	**OCR in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR iz vrstice 0500; (ii) po potrebi smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), kot so opredeljena v smernicah EBA o PNPO. P2G se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).
0610	**OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR, sestavljenega iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0510; (ii) po potrebi dela P2G iz točke (ii) vrstice 0600, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. P2G se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).

0620	**OCR in P2G: sestavljena iz temeljnega kapitala** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR, sestavljenega iz temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0520; (ii) po potrebi dela P2G iz točke (ii) vrstice 600, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. P2G se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).

II.4 Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (IFC)

II.4.1 Splošne opombe

19. S to predlogo se zahtevajo informacije o obveznostih znotraj skupine, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov, kapitalskih instrumentih in jamstvih.

20. Poročajo se vse finančne medsebojne povezave med zadevnimi pravnimi subjekti, ki so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze. Zneski, ki se poročajo, se združijo, če se nanašajo na iste nasprotne stranke (izdajatelj ali zajamčeni subjekt ter upnik, imetnik ali dajalec jamstva) ter iste vrste obveznosti, kapitalskih instrumentov ali jamstev.

21. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020, 0040 in 0050 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

II.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0020	**Izdajatelj ali zajamčeni subjekt** Pravni subjekt, ki izda obveznost ali kapitalski instrument ali ki je zajamčeni subjekt.
0010	**Ime subjekta** Se mora razlikovati od imena subjekta, navedenega v stolpcu 0030.
0020	**Koda** Koda izdajatelja ali prejemnika jamstva. Za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Razlikovati se mora od kode, navedene v stolpcu 0040.
0030–0040	**Upnik, imetnik ali dajalec jamstva** Pravni subjekt, ki je upnik za obveznost, imetnik kapitalskega instrumenta ali dajalec jamstva.
0030	**Ime subjekta** Se mora razlikovati od imena subjekta, navedenega v stolpcu 0010.
0040	**Koda** Koda upnika, imetnika ali dajalca jamstva. Za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Razlikovati se mora od kode, navedene v stolpcu 0020.

0050–0080	**Finančna medsebojna povezava** V tem polju se opiše finančna medsebojna povezava med zadevnimi pravnimi subjekti.
0050	**Vrsta** Se izbere z naslednjega seznama: *Obveznosti znotraj skupine* L.1. Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0310 L.2. Vloge, ki niso niti krite niti prednostne Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0320 L.3. Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (zneski predčasnega prenehanja s pobotom) Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0330 L.4. Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0340 L.5. Strukturirani vrednostni papirji Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0350 L.6. Nadrejene nezavarovane obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0360 L.7. Nadrejene neprednostne obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0365 L.8. Podrejene obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0370 L.9. Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0380 L.10. Nefinančne obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0390 L.11. Preostale obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0400. Vse obveznosti, ki niso zajete s predhodnimi postavkami L.12. Dodatni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0530 L.13. Dodatni temeljni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0520 L.14. Navaden lastniški temeljni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0510 *Jamstva znotraj skupine* G.1. Izdaja Jamstva za posebne instrumente/obveznosti, ki so bila izdana G.2. Nasprotna stranka Jamstva, odobrena posebni nasprotni stranki institucije G.3. Neomejeno Splošno jamstvo, ki ni omejeno na fiksni znesek G.4. Drugo Vse vrste jamstev, ki niso zajete s predhodnimi vrstami
0060	**Neporavnani znesek** Za obveznosti (stolpec 0050, vrste L.1, L.2 in L.4–L.14) neporavnani znesek obveznosti znotraj skupine; za obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (vrsta L.3), zneski predčasnega prenehanja s pobotom, kot so opredeljeni za potrebe predloge Z 02.00 (LIAB), vrstica 0333. Za jamstva (stolpec 0050, vrednosti G.1–G.4) najvišji morebitni znesek prihodnjih plačil na podlagi jamstva.
0070	**Od tega izdan na podlagi prava tretje države** Delež neporavnanega zneska, za katerega velja pravo tretje države, v denarnem znesku.
0080	**Od tega: primeren za izpolnjevanje MREL** Znesek kapitala in obveznosti, ki je primeren za izpolnitev zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU.

II.5 Z 05.01 in Z 05.02 – Glavne nasprotne stranke (MCP)

II.5.1 Splošne opombe

22. S tema predlogama se zbirajo informacije o obveznostih do glavnih nasprotnih strank (Z 05.01) ter zunajbilančnih postavkah, prejetih od glavnih nasprotnih strank (Z 05.02). Zneski, ki se poročajo, se združijo, če pripadajo isti nasprotni stranki in isti vrsti obveznosti ali zunajbilančnih postavk.

23. Obveznosti in zunajbilančne postavke, za katere ni mogoče opredeliti nasprotne stranke, se ne poročajo v teh predlogah. Obveznosti in zunajbilančne postavke, za katere je nasprotna stranka subjekt, vključen v konsolidirane računovodske izkaze, se ne poročajo.

II.5.2 Z 05.01 – Glavne nasprotne stranke – Navodila za posamezne pozicije

24. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0060 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Stolpci	Navodila
0010–0050	**Nasprotna stranka** Informacije o glavnih nasprotnih strankah, v zvezi s katerimi nastanejo obveznosti Glavne nasprotne stranke se opredelijo tako, da se seštejejo neporavnani zneski vseh obveznosti, ki jih ima subjekt ali skupina, za katero se poroča z uporabo predloge, do vsake nasprotne stranke ali skupine povezanih strank, razen obveznosti do subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze. Nasprotne stranke in skupine povezanih nasprotnih strank se nato razvrstijo glede na skupni neporavnani znesek, da se opredeli deset najpomembnejših nasprotnih strank, o katerih se zagotovijo informacije z uporabo te predloge. Opredelitev pojma ‚skupina povezanih nasprotnih strank' ustreza opredelitvi pojma ‚skupina povezanih strank' iz člena 4(1), točka 39, Uredbe (EU) št. 575/2013. Za potrebe te predloge nasprotna stranka ni subjekt, vključen v konsolidirane računovodske izkaze.
0010	**Ime subjekta** Ime glavne nasprotne stranke ali po potrebi ime skupine povezanih strank. Ime skupine povezanih strank je ime nadrejene družbe ali komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe.
0020	**Koda** Koda glavne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank. Za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.
0030	**Skupina ali posamezna nasprotna stranka** Institucija poroča ‚1' za posamezne glavne nasprotne stranke in ‚2' za skupine povezanih strank.
0040	**Država** Koda ISO 3166-1-alfa-2 države, v kateri je bila nasprotna stranka ustanovljena. To vključuje psevdokode ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega ‚Vademekuma o plačilni bilanci'. Država se določi s sklicevanjem na statutarni sedež nasprotne stranke. Za skupine povezanih strank je to država ustanovitve nadrejene družbe.

0050	**Sektor** Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na naslednje razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6): — centralne banke; — sektor država; — kreditne institucije; — druge finančne družbe; — nefinančne družbe; — gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
0060	**Vrsta** Vrsta obveznosti je ena od vrst obveznosti, navedenih v predlogi Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB), in sicer: L.0 Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov L.1 Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne L.2 Vloge, ki niso niti krite niti prednostne L.3 Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov L.4 Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem L.5 Strukturirani vrednostni papirji L.6 Nadrejene nezavarovane obveznosti L.7 Nadrejene neprednostne obveznosti L.8 Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital) L.9 Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL L.10 Nefinančne obveznosti L.11 Preostale obveznosti Če so obveznosti do glavne nasprotne stranke sestavljene iz več kot ene od teh vrst, se vsaka vrsta obveznosti poroča v ločeni vrstici.
0070	**Znesek** Znesek je enakovreden opredelitvi pojma ‚neporavnani znesek', kot je določena za predlogo Z 02.00 – Struktura obveznosti. Za obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (vrsta L.3), se poročajo zneski predčasnega prenehanja s pobotom, kot so opredeljeni za potrebe predloge Z 02.00, vrstica 0333.

II.5.3 Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke: Navodila za posamezne pozicije

25. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0060 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Stolpci	Navodila
0010–0050	**Nasprotna stranka** Informacije o glavnih zunajbilančnih nasprotnih strankah. Glavne zunajbilančne nasprotne stranke se opredelijo tako, da se sešteje skupni nominalni znesek obvez in finančnih jamstev (kot so opredeljena za potrebe FINREP, predloga F 09), ki jih subjekt ali subjekti v skupini, za katero se poroča z uporabo predloge, prejmejo od nasprotnih strank ali skupine povezanih strank. Glavne zunajbilančne nasprotne stranke ne vključujejo subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze skupine. Nasprotne stranke in skupine povezanih strank se nato razvrstijo glede na skupni znesek, da se opredeli deset najpomembnejših zunajbilančnih nasprotnih strank, o katerih se zagotovijo informacije z uporabo te predloge. Za potrebe te predloge se poroča samo o nasprotnih strankah, ki niso vključene v konsolidirane računovodske izkaze.
0010	**Ime subjekta** Glej navodila za stolpec 0010 predloge Z 05.01.
0020	**Koda** Glej navodila za stolpec 0020 predloge Z 05.01.

0030	**Skupina ali posamezna nasprotna stranka** Glej navodila za stolpec 0030 predloge Z 05.01.
0040	**Država** Glej navodila za stolpec 0040 predloge Z 05.01.
0050	**Sektor** Glej navodila za stolpec 0050 predloge Z 05.01.
0060	**Vrsta** Vrsta zunajbilančne postavke je ena od naslednjih, kot so opredeljene v FINREP, predloga F 09.02: OBS.1 Prejete obveze iz kreditov OBS.2 Prejeta finančna poroštva OBS.3 Druge prejete obveze Če so zunajbilančne postavke, ki jih zagotovi glavna nasprotna stranka, sestavljene iz več kot ene od teh vrst, se vsaka vrsta zunajbilančne postavke poroča v ločeni vrstici.
0070	**Znesek**

II.6 Z 06.00 – Jamstvo za vloge (DIS)

II.6.1 Splošne opombe

26. Ta predloga vsebuje pregled jamstva za vloge znotraj skupine. V tej predlogi se poroča sistem jamstva za vloge, če je zadevni pravni subjekt v skupini njegov član.

27. O vsaki kreditni instituciji, ki pripada skupini, se poroča v ločeni vrstici.

II.6.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0020	**Subjekt**
0010	**Ime subjekta** Ime subjekta, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).
0020	**Koda** Koda subjekta, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG). To je identifikator vrstice in mora biti enoznačen za vsako vrstico v predlogi.
0030	**Sistem jamstva za vloge** Člen 4(3) Direktive 2014/49/EU Ime uradno priznanega sistema jamstva za vloge, katerega član je subjekt v skladu z Direktivo 2014/49/EU. To je sistem jamstva za vloge v državi članici, v kateri je bil subjekt ustanovljen, in ne drug sistem jamstva za vloge, ki morda v drugih državah članicah zagotavljajo dodatno zaščito (dodatno zavarovanje) strankam subjekta v podružnici v navedeni državi članici. Če je institucija članica institucionalne sheme za zaščito vlog, ki je tudi uradno priznana kot sistem jamstva za vloge v skladu s členom 4(2) Direktive 2014/49/EU, je ime sistema jamstva za vloge povsem enako imenu institucionalne sheme za zaščito vlog v vrstici 050. Za vsako državo ustanovitve subjekta se sistem jamstva za vloge izbere med naslednjimi: ***Avstrija*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — Sparkassen-Haftungs GmbH ***Belgija*** — Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers ***Bolgarija*** — Фондът за гарантиране на влоговете в банките

	Hrvaška — Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ***Ciper*** — Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων ***Češka*** — Garanční systém finančního trhu ***Danska*** — Garantiformuen ***Estonija*** — Tagatisfond ***Finska*** — Talletussuojarahasto ***Francija*** — Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution ***Nemčija*** — 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 ***Grčija*** — Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ***Madžarska*** — Országos Betétbiztosítási Alap ***Islandija*** — Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta ***Irska*** — Irish Deposit Protection Scheme ***Italija*** — Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi — Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo ***Latvija*** — Latvijas Noguldījumu garantiju fonds ***Lihtenštajn*** — Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV ***Litva*** — Indėlių ir investicijų draudimas ***Luksemburg*** — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg ***Malta*** — Depositor Compensation Scheme ***Nizozemska*** — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel ***Norveška*** — Bankenes sikringsfond ***Poljska*** — Bankowy Fundusz Gwarancyjny ***Portugalska*** — Fundo de Garantia de Depósitos ***Romunija*** — Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare ***Slovaška*** — Fond ochrany vkladov ***Slovenija*** — Banka Slovenije ***Španija*** — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito

	Švedska — Riksgälden Če uradno priznani sistem jamstva za vloge, katerega član je subjekt, ni naveden zgoraj, se poroča ‚drugo‘.
0040	**Znesek kritih vlog** Člen 2(1), točka 5, in člen 6(2) Direktive 2014/49/EU Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 5, v povezavi s členom 6 Direktive 2014/49/EU in kot jih krijejo sistemi jamstva za vloge iz vrstice 0030, razen začasno visokega salda, kot je opredeljen v členu 6(2) navedene direktive.
0050	**Institucionalna shema za zaščito vlog** Člen 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 Ime institucionalne sheme za zaščito vlog, kot je navedena v členu 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 in katere član je subjekt. Če subjekt ni član institucionalne sheme za zaščito vlog, se nič ne poroča. Če je subjekt član institucionalne sheme za zaščito vlog, ki je tudi uradno priznana kot sistem jamstva za vloge v skladu s členom 4(2) Direktive 2014/49/EU, je ime institucionalne sheme za zaščito vlog povsem enako imenu sistema jamstva za vloge v vrstici 030.
0060	**Dodatna zaščita na podlagi pogodbenih sistemov** Člen 1(3), točka (a), Direktive 2014/49/EU Znesek vlog, kritih na podlagi pogodbenega sistema pri subjektu.

II.7 Kritične funkcije in glavna poslovna področja

II.7.1 Splošne opombe

28. Štiri predloge v tem oddelku vsebujejo ključne podatke in kvalitativne ocene učinka, nadomestljivosti in kritičnosti gospodarskih funkcij, ki jih skupina zagotavlja, dopolnjuje pa jih shematska razporeditev navedenih kritičnih funkcij na glavna poslovna področja in pravne subjekte.

29. Natančneje, predloge so namenjene naslednjim temam:

30. s predlogo Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1) – se na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov opredelijo nekritične in kritične funkcije, ki jih skupina zagotavlja, za vsako državo članico, v kateri je skupina dejavna;

31. predloga Z 07.02 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2) – predstavlja razporeditev opredeljenih kritičnih funkcij na pravne subjekte ter vsebuje presojo, ali se šteje, da je posamezen pravni subjekt pomemben za izvajanje kritične funkcije ali ne;

32. predloga Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3) – vsebuje celoten seznam glavnih poslovnih področij in njihovo razporeditev na pravne subjekte;

33. predloga Z 07.04 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4) – predstavlja razporeditev opredeljenih kritičnih funkcij na poslovna področja.

34. V skladu s členom 2(1), točka 35, Direktive 2014/59/EU ‚kritične funkcije‘ pomenijo aktivnosti, storitve ali dejavnosti, katerih prenehanje bo v eni ali več državah članicah verjetno povzročilo motnje ključnih storitev v realnem gospodarstvu ali težave s finančno stabilnostjo zaradi velikosti, tržnega deleža, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti ali čezmejnih dejavnosti institucije ali skupine, zlasti v zvezi z nadomestljivostjo teh aktivnosti, storitev ali dejavnosti.

35. V skladu s členom 6(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778 ([6]) se funkcija šteje za kritično, kadar izpolnjuje obe naslednji merili:

a) institucija zagotavlja funkcijo tretjim osebam, ki niso pridružene instituciji ali skupini, in

([6]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778 z dne 2. februarja 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z okoliščinami in pogoji, pod katerimi se lahko plačilo izrednih naknadnih prispevkov deloma ali v celoti odloži, ter o merilih za določitev aktivnosti, storitev in dejavnosti, kar zadeva kritične funkcije, ter merilih za določitev poslovnih področij in z njimi povezanih storitev, kar zadeva glavna poslovna področja (UL L 131, 20.5.2016, str. 41).

b) nenadna motnja te funkcije bi verjetno bistveno negativno vplivala na tretje osebe, povzročila širjenje negativnih vplivov ali ogrozila splošno zaupanje udeležencev na trgu zaradi sistemskega pomena funkcije za tretje osebe in sistemskega pomena institucije ali skupine pri zagotavljanju funkcije.

36. V skladu s členom 2(1), točka 36, Direktive 2014/59/EU ‚glavna poslovna področja' pomenijo poslovna področja in z njimi povezane storitve, ki predstavljajo bistvene vire prihodka, dobička ali vrednosti franšize za institucijo ali skupino, katere del je institucija.

37. Za potrebe te predloge se gospodarske funkcije nanašajo na funkcije, navedene v preglednici v nadaljevanju.

38. Za vsako kategorijo gospodarskih funkcij se lahko izbere gospodarska funkcija ‚drugo', če funkcija ni zajeta z drugimi predhodno opredeljenimi funkcijami.

39. Nasprotne stranke iz vrstic od 0010 do 0070 in vrstic od 0080 do 0150 so opredeljene povsem enako kot sektorji nasprotne stranke iz FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6. ‚MSP' pomeni MSP, kot so opredeljena v FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5, točka (i).

ID	Gospodarska funkcija
	Vloge Sprejemanje vlog se nanaša na sprejemanje vlog od nefinančnih posrednikov. Ne vključuje izposojanja od drugih finančnih posrednikov, ki se obravnava ločeno pod ‚grosistično financiranje'. Vloge vključujejo: (i) transakcijske račune/vloge čez noč, (ii) vezane vloge ter (iii) vloge na odpoklic, ne pa tudi sporazumov o začasni prodaji. Sklicevanja: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 14; Priloga II, del 2, točke 9.1, 9.2 in 9.3, k Uredbi (EU) št. 1071/2013.
1.1	**Gospodinjstva**
1.2	**Nefinančne družbe (MSP)**
1.3	**Nefinančne družbe (ne MSP)**
1.4	**Sektor država**
1.5, 1.6 in 1.7	**Drugi sektorji/nasprotne stranke (1), (2) in (3)**
	Kreditiranje Kreditiranje se nanaša na zagotavljanje sredstev nefinančnim nasprotnim strankam, kot so družbe ali neprofesionalne stranke. Kreditiranje finančnih nasprotnih strank je posebna dejavnost in se oceni pod ‚grosistično financiranje'. Posojila vključujejo dolžniške instrumente, ki jih imajo institucije, ne pa tudi dolžniških instrumentov, ki so vrednostni papirji, in to ne glede na njihovo računovodsko razvrstitev. Sklicevanja: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 17; Priloga II, del 2, točka 2, k Uredbi (EU) št. 1071/2013.
2.1	**Gospodinjstva – stanovanjski krediti** Stanovanjski krediti so krediti, dani gospodinjstvom za naložbe v hiše za osebno rabo ali oddajo, vključno z gradnjo in prenavljanjem.
2.2	**Gospodinjstva – drugi krediti**
2.3	**Nefinančne družbe – MSP**
2.4	**Nefinančne družbe – ne MSP**
2.5	**Sektor država**
2.6, 2.7 in 2.8	**Drugi sektorji/nasprotne stranke (1), (2) in (3)**

Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve

Sklicevanja: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 20.

Gospodarske funkcije, vključene v tem delu, obsegajo plačilne, gotovinske, klirinške in skrbniške storitve ter storitve poravnave, ki jih zagotavlja kreditna institucija kot posrednik med svojimi strankami ali med stranko in eno od številnih ustreznih infrastruktur finančnih trgov, ali zagotavljanje (posrednega) dostopa do infrastruktur finančnih trgov drugim bankam. V skladu s Smernicami Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev je funkcija plačil, kliringa in poravnave omejena na storitve, ki jih banke zagotavljajo svojim strankam. Ta kategorija ne zajema storitev, ki jih izvajajo ponudniki (zgolj) infrastruktur finančnih trgov. Za potrebe te predloge infrastrukture finančnih trgov vključujejo plačilne sisteme, sisteme poravnave vrednostnih papirjev, centralne depotne družbe in centralne nasprotne stranke (in ne repozitorijev sklenjenih poslov).
Pojmi ‚plačilna storitev', ‚plačilna transakcija' in ‚plačilni sistem' imajo enak pomen, kot je opredeljen v členu 4(3), (5) oziroma (7) Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]).

3.1	**Plačilne storitve za denarne finančne institucije** Ta vrstica vključuje plačilne storitve, ki se zagotavljajo denarnim finančnim institucijam (MFI), z uporabo zunanjih plačilnih sistemov ali brez njih. Poleg tega vključuje storitve korespondenčnega bančništva (plačila, povezana z njimi). Denarne finančne institucije zajemajo vse institucionalne enote, vključene v podsektorje: (i) centralne banke; (ii) družbe, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke in (iii) sklade denarnega trga.
3.2	**Plačilne storitve za stranke, ki niso denarne finančne institucije** Plačilne storitve, ki se zagotavljajo strankam, z uporabo zunanjih plačilnih sistemov ali brez njih. To vključuje le fizične ali pravne osebe, ki ne spadajo v sektor denarnih finančnih institucij. Ponudniki plačilnih storitev so prav tako izključeni iz sektorja ‚stranke, ki niso denarne finančne institucije'.
3.3	**Gotovinske storitve** Zagotavljanje gotovinskih storitev strankam (posameznikom in družbam, in to samo tistim, ki niso institucije finančnega trga). Te storitve se nanašajo na dvige na bankomatih in okencih v podružnicah in ne vključujejo drugih gotovinskih storitev (vključno s storitvami prevoza gotovine za velike trgovce na drobno). Vključen je dvig gotovine s čeki in na okencih v podružnicah z uporabo bančnih obrazcev (če se lahko za identifikacijo uporabijo kartice).
3.4	**Storitve poravnave vrednostnih papirjev** Storitve, ki se zagotavljajo strankam za potrditev, kliring in poravnavo poslov z vrednostnimi papirji, z uporabo sistemov poravnave vrednostnih papirjev ali brez njih. ‚Poravnava' pomeni zaključitev posla z vrednostnimi papirji z namenom, da stranke v tem poslu s prenosom denarja in/ali vrednostnih papirjev izpolnijo svoje obveznosti.
3.5	**Storitve kliringa prek centralne nasprotne stranke (CNS)** Storitve kliringa vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov, ki se zagotavljajo strankam. To vključuje tudi zagotavljanje posrednega dostopa centralni nasprotni stranki (CNS).
3.6	**Skrbniške storitve** Hramba in upravljanje finančnih instrumentov za stranke ter storitve, povezane s skrbništvom, kot so upravljanje gotovine in zavarovanj.
3.7, 3.8 in 3.9	**Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1), (2) in (3)**

Kapitalski trgi

Aktivnosti kapitalskih trgov se nanašajo na izdajanje vrednostnih papirjev, trgovanje z njimi, povezane svetovalne storitve in povezane storitve, kot so posredništvo in vzdrževanje trga.

4.1	**Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (OTC)** Člen 2(5) in (7) Uredbe (EU) št. 648/2012. Izvedeni finančni instrument ali pogodba o izvedenih finančnih instrumentih pomeni finančni instrument iz točk od 4 do 10 oddelka C Priloge I k Direktivi 2014/65/EU, kakor se uporabljajo v členih 38 in 39 Uredbe (ES) št. 1287/2006 ([2]). Izvedeni finančni instrument OTC ali pogodba o izvedenih finančnih instrumentih OTC pomeni pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se ne trguje na reguliranem trgu v smislu člena 4(1), točka 21, Direktive 2014/65/EU ali trgu tretje države, ki šteje za enakovrednega reguliranemu trgu v skladu s členom 2a Uredbe (EU) št. 648/2012. Znesek, ki ga je treba poročati, vključuje samo izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu OTC.
4.2	**Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (ne-OTC)** Vsi izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje, razen izvedenih finančnih instrumentov OTC v posesti za trgovanje.
4.3	**Sekundarni trgi/trgovanje:** Investitorji na sekundarnem trgu kupujejo in prodajajo vrednostne papirje. Ta funkcija se uporablja za celotni trgovalni portfelj (tj. lastniški kapital, kredite družb, državne kredite). Znesek, ki ga je treba poročati, vključuje vrednost vrednostnih papirjev, izmerjeno kot skupni znesek vrednostnih papirjev v posesti za trgovanje. O vrednostnih papirjih se poroča po pošteni vrednosti na datum poročanja. Znesek ne vključuje kreditov, izvedenih finančnih instrumentov in sredstev, s katerimi se ne trguje (npr. terjatve).
4.4	**Primarni trgi / izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov** Primarni trgi so trgi, na katerih družbe, vlade in druge skupine izdajajo nove vrednostne papirje na borzah, da bi pridobile financiranje na podlagi vrednostnih papirjev, ki temeljijo na dolgu ali lastniškem kapitalu (kot so navadne delnice, prednostne delnice, podjetniške obveznice, zadolžnice, menice, državne obveznice). Primarne trge podpirajo skupine.
4.5, 4.6 in 4.7	**Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1), (2) in (3)**

Grosistično financiranje

Aktivnosti kreditiranja finančnih nasprotnih strank (kreditnih institucij in drugih finančnih družb) in izposojanja od njih na grosističnih trgih.

5.1	**Izposojanje** Izposojanje od finančnih nasprotnih strank na grosističnih trgih (tudi na podlagi sporazumov o začasni prodaji, medbančnega izposojanja, komercialnih zapisov, potrdil o vlogi, skladov denarnega trga, kreditnih linij, komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem in fiduciarnih vlog).
5.2	**Izvedeni finančni instrumenti (sredstva)** Vsi izvedeni finančni instrumenti s finančnimi nasprotnimi strankami na strani sredstev bilance stanja. V nasprotju z razdelkom ‚Kapitalski trgi' izvedeni finančni instrumenti v razdelku ‚Grosistično financiranje' vključujejo vse pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjene s finančnimi nasprotnimi strankami (niso omejeni na tiste, ki so v posesti za trgovanje).
5.3	**Kreditiranje** Kreditiranje finančnih nasprotnih strank na grosističnih trgih (tudi na podlagi kreditov z začasnim odkupom, komercialnih zapisov, potrdil o vlogi, skladov denarnega trga, kreditnih linij, komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem in fiduciarnih vlog).

5.4	**Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)** Vsi izvedeni finančni instrumenti s finančnimi nasprotnimi strankami na strani obveznosti bilance stanja.
5.5, 5.6 in 5.7	**Druge vrste produktov (1), (2) in (3)** Vsaka funkcija v okviru gospodarske funkcije ‚Grosistično financiranje', ki ni zajeta v točkah 5.1 do 5.4.

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

([2]) Uredba Komisije (ES) št. 1287/2006 z dne 10. avgusta 2006 o izvajanju Direktive 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z obveznostmi vodenja evidenc za investicijske družbe, poročanjem o transakcijah, tržno preglednostjo, sprejemanjem finančnih instrumentov v trgovanje in pojmi, opredeljenimi v navedeni direktivi (UL L 241, 2.9.2006, str. 1).

II.7.2 Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1): Navodila za posamezne pozicije

40. Ta predloga se poroča enkrat za vsako državo članico (opredeljeno kot ‚država'), v kateri skupina deluje.

41. Zajema vse gospodarske funkcije, ki jih kateri koli subjekt v skupini izvaja v navedeni državi članici, ne glede na to, ali so kritične ali ne.

Vrstice	Navodila
0010–0380	**Gospodarske funkcije** Gospodarske funkcije, kot so opredeljene zgoraj

Stolpci	Navodila
0010	**Opis gospodarske funkcije** Če gospodarska funkcija spada v kategorijo ‚Drugo' (funkcije 1.5–1.7, 2.6–2.8, 3.7–3.9, 4.5–4.7, 5.5–5.7), se zagotovi opis navedene funkcije.
0020	**Tržni delež** Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi. Kot delež celotnega trga v denarnem znesku.
0030	**Denarni znesek** Vsebina tega stolpca je odvisna od navedene gospodarske funkcije. 1. Vloge Knjigovodska vrednost (vključno z obračunanimi obrestmi) sprejetih vlog. Sklicevanja: FINREP, prilogi III in IV, predloga F 08.01 in Priloga V, del 2, odstavek 97. 2. Kreditiranje Bruto knjigovodska vrednost neoslabljenih in oslabljenih kreditov in drugih finančnih sredstev (vključno z obračunanimi obrestmi). Stanja kreditov se upoštevajo kot približek za pričakovano prihodnje kreditiranje. Sklicevanja: FINREP, prilogi III in IV, predloga F 04.04.01 in Priloga V, del 1, odstavek 34, točka (b). 3. Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve Splošno pravilo je, da se poroča povprečje dnevnih transakcij v letu. Če ni na voljo, se lahko poroča povprečje v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev).

	Zlasti v zvezi z različnimi funkcijami se obravnavajo naslednja merila: — plačilne storitve (3.1 in 3.2): vrednost poslanih transakcij. — (Sklicevanja Člen 4(5) Direktive (EU) 2015/2366; ECB/2013/43 ([1])) — gotovinske storitve (3.3): vrednost transakcij na bankomatih, kot so opredeljene v ECB/2013/43, preglednica 7, pa tudi dvigov gotovine prek okenc, kot so opredeljeni v ECB/2014/15 ([2]), preglednica 4; — storitve poravnave vrednostnih papirjev (3.4): vrednost prenosov vrednostnih papirjev, obravnavanih v imenu strank. To vključuje posle, poravnane s sistemom poravnave vrednostnih papirjev, ali posle, ki jih notranje poravnajo institucije poročevalke, ter posle brez plačila; — storitve kliringa prek centralne nasprotne stranke (CNS) (3.5): pozicije (izpostavljenost), ki jih CNS, katerih članica je institucija, prevzamejo z institucijo v imenu njenih strank. Poročajte povprečno dnevno vrednost odprtih pozicij v zvezi z dejavnostjo strank pri CNS. Če ni na voljo, se lahko poročajo povprečja v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev); — skrbniške storitve (3.6): znesek sredstev v skrbništvu z uporabo poštene vrednosti. Če poštena vrednost ni na voljo, se lahko uporabijo druge osnove za merjenje, vključno z nominalno vrednostjo. Kadar institucija opravlja storitve za subjekte, kot so kolektivni naložbeni podjemi ali pokojninski skladi, se lahko zadevna sredstva prikažejo po vrednosti, po kateri ti subjekti poročajo sredstva v svoji bilanci stanja. Zneski, ki se poročajo, po potrebi vključujejo obračunane obresti. (Sklicevanja: FINREP, prilogi III in IV, predloga F 22.02, stolpec 010). 4. Kapitalski trgi Hipotetični znesek – poroča se samo za izvedene finančne instrumente (4.1–4.2): bruto nominalni znesek vseh poslov, ki so bili sklenjeni in na referenčni datum še niso bili poravnani. Sklicevanja: FINREP, Priloga V, del 2, odstavek 133, za opredelitev; FINREP, priloge III, IV in V za podatke. — izvedeni finančni instrumenti skupaj (4.1–4.2): predloga F 10.00, stolpec 030, vrstica 290; — izvedeni finančni instrumenti OTC (4.1): predloga F 10.00, stolpec 030, vrstice 300+310 +320; — aktivnosti na sekundarnem trgu (4.3): knjigovodska vrednost sredstev – knjigovodska vrednost, ki jo je treba poročati na strani sredstev bilance stanja, vključno z obračunanimi obrestmi [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 27] za lastniške instrumente in dolžniške vrednostne papirje [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 31], razvrščeno kot ‚v posesti za trgovanje' [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 15, točka (a), in odstavek 16 točka (a)]. — Sklicevanja: FINREP: Priloga III, predloga F 04.01, stolpec 010, vrstice 010+060+120; — primarni trgi (4.4): prihodki iz naslova provizij – provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji vrednostnih papirjev, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija; — Sklicevanja: FINREP: prilogi III in IV, predloga F 22.01, stolpec 010, vrstici 030+180. 5. Grosistično financiranje Uporabite bruto knjigovodsko vrednost, kot je opredeljena v FINREP. Sklicevanja: FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 34, FINREP: prilogi III in IV, predloge: — izposojanje (5.1): predloga F 20.06, stolpec 010, vrstici 100+110, vse države; — izvedeni finančni instrumenti (sredstva) (5.2): predloga F20.04, stolpec 010, vrstica 010, vse države; — kreditiranje (5.3): predloga F 20.04, stolpec 010, vrstici 170+180, vse države; — izvedeni finančni instrumenti (obveznosti) (5.4): predloga F 20.06, stolpec 010, vrstica 010, vse države.
0040	**Številčni kazalnik** Vsebina tega stolpca je odvisna od navedene gospodarske funkcije. 1. Vloge Skupno število strank, ki so vložile vrednosti, poročano v denarnem znesku. Če stranka uporablja več depozitnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat.

	2. Kreditiranje Skupno število strank. Če stranka uporablja več kreditnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat. 3. Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve Splošno pravilo je, da se poročajo povprečja dnevnih transakcij v letu. Če niso na voljo, se lahko poročajo povprečja v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev). Zlasti v zvezi z različnimi funkcijami se obravnavajo naslednja merila: — plačilne storitve (3.1–3.2): število izvedenih transakcij. — Sklicevanja: Člen 4(5) Direktive (EU) 2015/2366; ECB/2013/43. — gotovinske storitve (3.3): število transakcij na bankomatih, kot so opredeljene v ECB/2013/43, preglednica 7, pa tudi dvigov gotovine prek okenc, kot so opredeljeni v ECB/2014/15, preglednica 4; — storitve poravnave vrednostnih papirjev (3.4): število prenosov vrednostnih papirjev, obravnavanih v imenu strank. To vključuje posle, poravnane s sistemom poravnave vrednostnih papirjev, ali posle, ki jih notranje poravna institucija poročevalka ali skupina, ter posle brez plačila. 4. Kapitalski trgi Število nasprotnih strank ali transakcij. Za izvedene finančne instrumente (4.1–4.2) in instrumente sekundarnih trgov (4.3) skupno število nasprotnih strank. Za primarne trge (4.4) skupno število prevzetih transakcij. 5. Grosistično financiranje Skupno število nasprotnih strank. Če ima nasprotna stranka več računov in/ali več transakcij, se ta nasprotna stranka šteje samo enkrat.
0050	**Vpliv na trg** Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti. Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High (H)‘ (velik vpliv), ‚Medium-High (MH)‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low (ML)‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low (L)‘ (majhen vpliv). ‚H‘ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; ‚MH‘, če je vpliv precejšnji; ‚ML‘, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in ‚L‘, če je vpliv majhen.
0060	**Nadomestljivost** Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778. Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje: (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov; (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev; (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti; (d) čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve. Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High (H)‘ (velik vpliv), ‚Medium-High (MH)‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low (ML)‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low (L)‘ (majhen vpliv). ‚H‘ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru; ‚L‘ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti; ‚MH‘ in ‚ML‘ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev).

0070	**Kritična funkcija** V tem stolpcu se poroča, ali se glede na kvantitativne podatke in kazalnike kritičnosti iz te predloge šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo. Poroča se ‚Da' ali ‚Ne'.

([1]) Uredba (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke z dne 28. novembra 2013 o statistiki plačil (UL L 352, 24.12.2013, str. 18).
([2]) Smernica Evropske centralne banke z dne 4. aprila 2014 o denarni in finančni statistiki (ECB/2014/15) (UL L 340, 26.11.2014, str. 1).

II.7.3 Z 07.02 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2): Navodila za posamezne pozicije

42. Ta predloga se poroča za celotno skupino. V tej predlogi se poročajo samo kritične funkcije, ki so opredeljene kot take v {Z 07.01;070} (na državo članico).

43. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0020 in 0040 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Stolpci	Navodila
0010	**Država** Država, za katero je funkcija kritična, kot se poročana v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID** ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju II.7.1 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Ime subjekta** Ime subjekta, ki opravlja kritično funkcijo, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG). Če več subjektov opravlja isto kritično funkcijo v eni državi, se vsak subjekt poroča v ločeni vrstici.
0040	**Koda** Koda subjekta, ki opravlja kritično funkcijo, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).
0050	**Denarni znesek** Prispevek, izražen v denarnem znesku, ki ga pravni subjekt prispeva k denarnemu znesku, kot je opisan v stolpcu 0030 predloge Z 07.01 (FUNC 1).

II.7.4 Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3): Navodila za posamezne pozicije

44. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0040 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

45. V tej predlogi se poročajo samo relevantni pravni subjekti.

Stolpci	Navodila
0010	**Glavno poslovno področje** Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1), točka 36, Direktive 2014/59/EU in členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.

0020	**ID poslovnega področja** Enoznačna ID poslovnega področja, ki jo mora predložiti institucija.
0030	**Opis** Opis glavnega poslovnega področja.
0040	**Ime subjekta** Ime subjekta, ki opravlja dejavnost na glavnem poslovnem področju ali je del področja, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG). Če več subjektov opravlja dejavnost na istem glavnem poslovnem področju ali so del področja, se vsak subjekt poroča v ločeni vrstici.
0050	**Koda** Koda subjekta, ki opravlja dejavnost na glavnem poslovnem področju ali je njegov del, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4): Navodila za posamezne pozicije

46. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0020 in 0040 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

47. V tej predlogi se poročajo samo kritične funkcije, kot so opredeljene v {Z 07.01;0070}.

Stolpci	Navodila
0010	**Država** Država, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID funkcije** ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju II.7.1 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0030	**Glavno poslovno področje** Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1), točka 36, Direktive 2014/59/EU in členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778 z dne 2. februarja 2016, kot se poroča v predlogi Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**ID poslovnega področja** Enoznačna ID poslovnega področja, ki jo mora predložiti institucija; ista ID, kot se poroča v predlogi Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 – Kritične storitve (SERV)

II.8.1 Splošna navodila

48. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se kritične storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s kritičnimi funkcijami, ki jih zagotavlja skupina.

49. Kritične storitve so osnovne dejavnosti, aktivnosti in storitve, opravljene za eno (namenske storitve) ali več poslovnih enot ali pravnih subjektov (skupne storitve) v skupini, ki so potrebne za izvajanje ene ali več kritičnih funkcij. Kritične storitve lahko izvajajo subjekti v skupini (notranja storitev), lahko pa se oddajo v izvajanje zunanjemu izvajalcu (zunanja storitev). Storitev se šteje za kritično, ko lahko njena motnja resno ovira izvajanje kritičnih funkcij ali popolnoma prepreči njihovo izvajanje, saj so neločljivo povezane s kritičnimi funkcijami, ki jih institucija izvaja za tretje osebe.

50. V tej predlogi se ne poročajo storitve, ki se za pravni subjekt v celoti opravljajo notranje.

51. V tej predlogi se ne poročajo storitve, ki nimajo pomembnega vpliva na kritične funkcije.

52. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 in 0080 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

II.8.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0005	**Identifikator**
0010	**Vrsta storitve** Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih v nadaljevanju. Po možnosti se poroča podkategorija (dvoštevčna identifikacijska koda). Če podkategorija ne obstaja ali ne zagotavlja ustreznega opisa storitve, ki jo opravlja institucija, se poroča glavna kategorija (enoštevčna identifikacijska koda). 1. Podpora na področju človeških virov 1.1 Upravljanje osebja, vključno z upravljanjem pogodb in plačil 1.2 Notranje komuniciranje 2. Informacijska tehnologija 2.1 Informacijska in komunikacijska strojna oprema 2.2 Shranjevanje in obdelava podatkov 2.3 Druga informacijska infrastruktura, delovne postaje, telekomunikacije, strežniki, podatkovna središča in povezane storitve 2.4 Upravljanje licenc za programsko opremo in aplikacijske programske opreme 2.5 Dostop do zunanjih ponudnikov, zlasti ponudnikov podatkov in infrastrukture 2.6 Vzdrževanje aplikacij, vključno z vzdrževanjem aplikacijske programske opreme in povezanih tokov podatkov 2.7 Priprava poročil, notranji toki informacij in podatkovne zbirke 2.8 Podpora za uporabnike 2.9 Ponovna vzpostavitev v izrednih razmerah in po katastrofi 3. Obdelava transakcij, vključno s pravnimi vprašanji, zlasti preprečevanja pranja denarja 4. Zagotavljanje ali upravljanje nepremičnin in prostorov ter povezani prostori 4.1 Pisarniški prostori in skladiščenje 4.2 Notranje upravljanje prostorov 4.3 Varnost in nadzor dostopa 4.4 Upravljanje portfelja nepremičnin 4.5 Drugo, navedite 5. Pravne storitve in funkcije v zvezi s skladnostjo 5.1 Pravna podpora za družbo 5.2 Pravne storitve za poslovanje in posle 5.3 Podpora za zagotavljanje skladnosti 6. Storitve, povezane z zakladništvom 6.1 Usklajevanje, vodenje in upravljanje zakladniške dejavnosti 6.2 Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja subjektov, vključno z upravljanjem zavarovanj 6.3 Funkcija poročanja, zlasti v zvezi z regulativnimi količniki likvidnosti 6.4 Usklajevanje, vodenje in upravljanje srednje- in dolgoročnih programov financiranja ter refinanciranja subjektov v skupini 6.5 Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja, zlasti kratkoročnih izdaj 7. Trgovanje/upravljanje sredstev 7.1 Obdelava transakcij: beleženje poslov, oblikovanje, realizacija, servisiranje trgovalnih produktov 7.2 Potrditev, poravnava, plačilo 7.3 Upravljanje pozicij in nasprotnih strank v zvezi s sporočanjem podatkov in odnosi z nasprotnimi strankami

	7.4 Upravljanje pozicij (tveganje in uskladitev) 8. Obvladovanje in vrednotenje tveganja 8.1 Centralno obvladovanje tveganja ali obvladovanje tveganja v zvezi s poslovnim področjem ali vrsto tveganja 8.2 Izdelava poročil o tveganju 9. Računovodstvo 9.1 Zakonsko določeno in regulativno poročanje 9.2 Vrednotenje, zlasti tržnih pozicij 9.3 Poročanje vodstvu 10. Upravljanje z denarnimi sredstvi
0020–0030	**Prejemnik storitve** Subjekt v skupini, ki prejema kritično storitev, poročano v stolpcu 0010, od drugega subjekta v skupini ali zunanjega ponudnika iz stolpcev 0040–0050.
0020	**Ime subjekta** Razlikovati se mora od imena iz stolpca 0040.
0030	**Koda** Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0020, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG). Razlikovati se mora od identifikatorja iz stolpca 0050.
0040–0050	**Ponudnik storitev** Pravni subjekt (notranji ali zunanji), ki subjektu v skupini zagotavlja kritično storitev iz stolpca 0010.
0040	**Ime subjekta** Razlikovati se mora od imena iz stolpca 0020.
0050	**Koda** Enotni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0040. Razlikovati se mora od identifikatorja iz stolpca 0030. Če je ponudnik storitev subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG). Če ponudnik storitev ni subjekt v skupini, je koda navedenega subjekta: — za institucije je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI; — za druge subjekte je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.
0060	**Del skupine** ‚Da' – če storitev zagotavlja subjekt v skupini (‚notranja'). ‚Ne' – če storitev zagotavlja subjekt zunaj skupine (‚zunanja').
0070–0080	**Kritična funkcija** Kritična funkcija, katere opravljanje bi bilo v primeru motnje kritične storitve resno ovirano ali popolnoma onemogočeno. Kritična funkcija je ena od funkcij, ocenjenih kot kritične v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Država** Država članica, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).

0080	**ID** ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju II.7.1 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0090	**Ocenjeni čas za nadomestljivost** Ocenjeni čas, potreben za nadomestitev ponudnika z drugim v primerljivem obsegu, kar zadeva cilj, kakovost in stroške storitve. Poroča se ena od naslednjih vrednosti: — ‚1 dan – 1 teden‘, kadar čas za nadomestitev ni daljši od enega tedna; — ‚1 teden – 1 mesec‘, kadar je čas za nadomestitev daljši od enega tedna, a krajši od meseca; — ‚1–6 mesecev‘, kadar je čas za nadomestitev daljši od enega meseca, a krajši od šestih mesecev; — ‚6–12 mesecev‘, kadar je čas za nadomestitev daljši od šestih mesecev, a krajši od enega leta; — ‚več kot eno leto‘, kadar čas za nadomestitev daljši od enega leta.
0100	**Ocenjeni čas za dostop do pogodb** Ocenjeni čas, potreben za pridobitev naslednjih informacij o pogodbi, ki ureja storitev, po zahtevi organa za reševanje: — trajanje pogodbe; — pogodbene stranke (stranka, ki je pripravila pogodbo, in dobavitelj, kontaktne osebe) in njihova jurisdikcija; — narava storitve (tj. kratek opis narave posla med strankami, vključno s cenami); — podatek, ali lahko isto storitev ponuja drug notranji/zunanji ponudnik (in opredelitev morebitnih kandidatov); — pristojno sodišče za pogodbo; — oddelek, pristojen za obravnavo glavnih dejavnosti, zajetih s pogodbo; — glavne kazni, vključene v pogodbo, v primeru začasne ustavitve plačil ali zamude pri plačilih; — dejavnik, ki povzroči predčasno odpoved pogodbe ter časovni okvir za odpoved; — operativna podpora po odpovedi; — pomen za posamezne kritične funkcije in poslovna področja. Poroča se ena od naslednjih vrednosti: — 1 dan, — 1 dan–1 teden, — več kot 1 teden, — storitve ne ureja pogodba.
0110	**Pravo, ki se uporablja** Koda ISO kode države, katere pravo ureja pogodbo.
0120	**Pogodba, na katero reševanje ne vpliva** Izraža presojo, ali se lahko pogodba v primeru reševanja nadaljuje in prenese. Pri tej presoji se med drugim upoštevajo: — vsaka klavzula, v skladu s katero bi lahko nasprotna stranka pogodbo odpovedala zgolj zaradi reševanja, ukrepov za zgodnje posredovanje ali v primeru navzkrižne kršitve obveznosti, čeprav se bistvene obveznosti še naprej izpolnjujejo; — vsaka klavzula, v skladu s katero bi lahko nasprotna stranka spremenila pogoje storitve ali določanje cen zgolj zaradi reševanja, ukrepov za zgodnje posredovanje ali v primeru navzkrižne kršitve obveznosti, čeprav se bistvene obveznosti še naprej izpolnjujejo; — priznavanje pravice organov za reševanje do mirovanja v pogodbi.

	Poroča se ena od naslednjih vrednosti: — ‚Da' – če se presodi, da reševanje ne vpliva na pogodbo; — ‚Ne' – če se presodi, da reševanje vpliva na pogodbo; — ‚Ni presoje' – če presoja ni bila opravljena.

II.9 Z 09.00 – Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev do kritičnih funkcij

II.9.1 Splošne opombe

53. V tej predlogi so opredeljene klirinške, plačilne in skrbniške dejavnosti, funkcije ali storitve ter dejavnosti, funkcije ali storitve poravnave vrednostnih papirjev, katerih motnja lahko resno ovira izvajanje ene ali več kritičnih funkcij ali popolnoma prepreči njihovo izvajanje.

54. Ta predloga se poroča enkrat za celotno institucijo ali skupino.

55. Opredelijo se samo infrastrukture finančnih trgov, pri katerih bi motnja resno ovirala ali preprečila izvajanje kritične funkcije.

56. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020, 0030, 0040, 0070 in 0100 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

II.9.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0020	**Uporabnik** Subjekt v skupini, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).
0010	**Ime subjekta** Ime subjekta, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG). Poročajo se samo subjekti, ki so v predlogi Z 07.02 opredeljeni kot subjekti, ki zagotavljajo kritične funkcije.
0020	**Koda** Koda subjekta, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).
0030–0040	**Kritična funkcija** Kritična funkcija, ki jo opravlja subjekt in katere izvajanje bi bilo ovirano ali preprečeno v primeru motnje dostopa do plačilne, skrbniške ali klirinške storitve ali storitve poravnave ali repozitorija sklenjenih poslov.
0030	**Država** Država, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0040	**ID** ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju II.7.1 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0050–0070	**Infrastruktura finančnega trga (IFT)** Sklicevanja: CPMI, Načela za infrastrukture finančnih trgov Večstranski sistem med sodelujočimi finančnimi institucijami, vključno z operaterjem sistema, ki se uporablja za evidentiranje, kliring ali poravnavo plačil, vrednostnih papirjev, izvedenih finančnih instrumentov ali drugih finančnih transakcij.

0050	**Vrsta sistema** Poroča se ena od naslednjih vrednosti: ‚PS' Plačilni sistem; ‚(I) CDD' – (mednarodna) centralna depotna družba, vključno z (I)CDD, ki zagotavlja storitve poravnave (notranje ali zunanje); ‚SSS' Sistem poravnave vrednostnih papirjev brez skrbništva; ‚CCP-Securities' Centralna nasprotna stranka za kliring vrednostnih papirjev; ‚CCP-Derivatives' Centralna nasprotna stranka za kliring izvedenih finančnih instrumentov; ‚TR' Repozitorij sklenjenih poslov; ‚Drugo', če vrsta sistema IFT ne ustreza nobeni od predhodno opredeljenih vrst, navedenih zgoraj; ‚N. r.' če kritične plačilne, klirinške, skrbniške storitve ali storitve poravnave zagotavlja subjekt, ki ni zgoraj navedena infrastruktura finančnih trgov, na primer skrbniška banka.
0060	**Ime** Komercialno ime infrastrukture finančnih trgov Kadar se v stolpcu 0050 poroča ‚N. r.', se ta stolpec pusti prazen.
0070	**Koda IFT** Koda IFT. Kadar je na voljo, je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Če LEI ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda. Kadar se v stolpcu 0050 poroča ‚N. r.', se ta stolpec pusti prazen.
0080	**Način sodelovanja** Poroča se ena od naslednjih vrednosti: ‚Neposredno' v primeru neposrednega članstva ali neposrednega sodelovanja; ‚Posredno' v primeru posrednega članstva ali posrednega sodelovanja; ‚N. r.' kadar se v stolpcu 0050 poroča ‚N. r.'.
0090	**Ime** Komercialno ime posrednika, kadar se v stolpcu 0080 poroča ‚Posredno' ali ‚N. r.'. Kadar se v stolpcu 0080 poroča ‚Neposredno', se poroča ‚N. r.' (ni relevantno). Posrednik je lahko bodisi del skupine, ki ji pripada subjekt poročevalec, bodisi druga kreditna institucija, ki ni povezana z navedeno skupino. Posrednik je lahko podjetje, ki zagotavlja klirinške storitve, plačilne storitve, storitve poravnave vrednostnih papirjev in/ali skrbniške storitve drugim podjetjem (zlasti kadar se v stolpcu 0050 poroča ‚N. r.'); lahko je neposredni član ene ali več IFT in zagotavlja posreden dostop do storitev, ki jih ponujajo take IFT (zlasti kadar se v stolpcu 0080 poroča ‚Posredno').
0100	**Koda** Koda posrednika. Kadar je na voljo, je koda 20-številčna alfanumerična koda LEI. Če LEI ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda.

	Kadar se v stolpcu 0090 poroča ‚Neposredno', se poroča ‚N. r.' (ni relevantno).
0110	**Opis storitve** Opis storitve, če se za vrsto sistema v stolpcu 050 poroča ‚Drugo' ali ‚N. r.'.
0120	**Pravo, ki se uporablja** Identifikacijska koda ISO 3166-1 alfa-2 države, katere pravo se uporablja za dostop do IFT. V primeru neposrednega članstva ali neposrednega sodelovanja je pravo, ki ga je treba poročati, pravo, ki se uporablja za pogodbo, sklenjeno med infrastrukturo finančnega trga in uporabnikom. V primeru posrednega članstva ali posrednega sodelovanja je pravo, ki ga je treba poročati pravo, ki se uporablja za pogodbo, sklenjeno med institucijo zastopnico in uporabnikom.

II.10 Kritični informacijski sistemi

II.10.1 Splošne opombe

57. Ta oddelek sestavljata naslednji predlogi:

a) Z 10.01 – Kritični informacijski sistemi (splošne informacije) (CIS 1), v kateri so navedeni vsi kritični informacijski sistemi v skupini;

b) Z 10.02 – Shematska razporeditev kritičnih informacijskih sistemov (CIS 2), v kateri so kritični informacijski sistemi razporejeni na subjekte v skupini in kritične funkcije.

58. Kritični informacijski sistem se razlaga kot informacijska aplikacija ali programska oprema, ki podpira kritično storitev, motnja njegovega delovanja pa bi resno ovirala ali preprečila izvajanje kritične funkcije.

59. Ti predlogi se poročata za celotno skupino.

II.10.2 Z 10.01 – Kritični informacijski sistemi (splošne informacije) (CIS 1) Navodila za posamezne pozicije

60. Vrednost, poročana v stolpcu 0010 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Stolpci	Navodila
0010–0040	**Kritični informacijski sistem**
0010	**Identifikacijska koda sistema** Identifikacijska koda sistema je kratica, ki jo določi institucija, za nedvoumno identifikacijo kritičnega informacijskega sistema. To je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi.
0020	**Ime sistema** Komercialno ali notranje ime sistema.
0030	**Vrsta sistema** Poroča se ena od naslednjih vrednosti: — ‚Po meri izdelana programska oprema za podporo poslovanju' Aplikacije, razvite v skladu s podrobnimi poslovnimi specifikacijami. Razvijejo se lahko na podlagi notranjega razvoja ali pa jih razvijejo zunanji pogodbeni izvajalci, vendar vselej za podporo poslovanju; — ‚Programska oprema, kupljena kot taka' Aplikacije, kupljene na trgu, ki jih praviloma prodaja ali zanje podeljuje licenco prodajalec ter niso bile spremenjene v smislu posebnih prilagoditev poslovanju organizacije. Ta kategorija vključuje aplikacije, nastavljene z običajnimi mehanizmi za konfiguracijo;

	— ‚Kupljena programska oprema s spremembami po meri‘ Aplikacije, kupljene na trgu, pri čemer je prodajalec (ali njegov zastopnik) izdelal posebno različico za zadevno namestitev. Za to posebno različico so značilne spremembe delovanja aplikacije, nove lastnosti ali nestandardni vtičniki, razviti v skladu s poslovanjem organizacije; — ‚Aplikacija / zunanji portal‘ Zunanji portali ali aplikacije, ki jih zagotovijo tretje osebe, običajno partnerji, za dostop do storitev, ki jih ponujajo. Običajno niso vključeni v upravljanje informacijskih sistemov organizacije ter jih namesti, vzdržuje in upravlja sam partner. Take aplikacije so pogosto portali (dostopni prek interneta ali zasebnih omrežij) in so pomembne (ali kritične) za nekatere poslovne funkcije, čeprav niso zajete s storitvami organizacije za upravljanje informacijskih sistemov.
0040	**Opis** Opis glavnega namena informacijskega sistema v okviru poslovanja.
0050–0060	**Subjekt v skupini, odgovoren za sistem**
0050	**Ime subjekta** Ime pravnega subjekta v skupini, odgovornega za sistem. To je subjekt, ki je odgovoren za splošno naročilo, razvoj, integracijo, spremembo, delovanje, vzdrževanje in izvzetje informacijskega sistema iz uporabe ter ključno prispeva k razvoju specifikacij za zasnovo sistema, da bi se zagotovili evidentiranje, preskušanje in izvajanje varnostnih in uporabniških operativnih potreb.
0060	**Koda** Koda pravnega subjekta v skupini, odgovornega za sistem, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).

II.10.3 Z 10-02 – Shematska razporeditev informacijskih sistemov (CIS 2) Navodila za posamezne pozicije

61. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0030, 0040, 0050 in 0060 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Stolpci	Navodila
0010	**Identifikacijska koda sistema** Identifikacijska koda informacijskega sistema, kot se poroča v stolpcu 010 predloge Z 10.01 (CIS 1).
0020–0030	**Subjekt v skupini, ki je uporabnik sistema** Subjekt v skupini, ki uporablja sistem (‚uporabnik‘). V primeru več uporabnikov se za vsakega uporabnika istega informacijskega sistema poroča ločena vrstica.
0020	**Ime subjekta** Ime subjekta, ki je uporabnik, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).
0030	**Koda** Koda subjekta, ki je uporabnik, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).
0040	**Kritična storitev** Identifikator kritične storitve, kot se poroča v predlogi Z 08.00 (stolpec 0005) in ki jo sistem podpira. Kritična storitev je lahko sama informacijska storitev ali druga vrsta storitve, ki jo informacijski sistem podpira (npr. obdelava transakcij).

0050–0060	**Kritična funkcija** Kritična funkcija, ki bi jo motnja storitev, podprtih z informacijskim sistemom, resno ovirala ali popolnoma onemogočila. Kritičnih funkcij je lahko več, v tem primeru pa se za isti informacijski sistem poroča več vrstic.
0050	**Država** Država, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**ID** ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju II.7.1 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).“