



Vsebina

II *Nezakonodajni akti*

UREDBE

- ★ **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 ⁽¹⁾** 1

⁽¹⁾ Besedilo velja za EGP.

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

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

(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) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1066 ⁽²⁾ določa postopek in minimalni sklop predlog, s katerimi kreditne institucije ali investicijska podjetja (v nadaljnjem besedilu: institucije) organom za reševanje zagotavljajo informacije za potrebe priprave in izvajanja načrtov reševanja za institucije. Organi za reševanje so od sprejetja Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 pridobili izkušnje na področju načrtovanja reševanja. Ob upoštevanju navedenih izkušenj je treba minimalni sklop predlog za zbiranje informacij za potrebe načrtovanja reševanja posodobiti.
- (2) Poleg tega je namen Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 zasnovati postopek in minimalni sklop predlog, s katerimi institucije zagotavljajo informacije organom za reševanje, tako da se organom za reševanje omogoči dosledno zbiranje teh informacij po vsej Uniji ter olajša izmenjava informacij med zadevnimi organi. Vendar izkušnje kažejo, da je bil harmoniziran pristop k zbiranju teh informacij dosežen le delno. Zato je treba zagotoviti, da organi za reševanje redno zbirajo minimalen osrednji del informacij v zvezi z institucijo ali skupino po vsej Uniji. To organom za reševanje ne preprečuje zbiranja vseh dodatnih informacij, ki se jim zdijo potrebne za pripravo in izvajanje načrtov reševanja, ali določanja poenostavljenih obveznosti obveščanja, kot je določeno v členu 4 Direktive 2014/59/EU.
- (3) Da se zagotovi, da načrti reševanja temeljijo na minimalnem naboru podatkov, ki so vselej visoke kakovosti in natančni, bi bilo treba podatke iz predlog za poročanje, uvedenih z Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1066, preoblikovati v enoten model podatkovne točke, kot je praksa pri nadzorniškem poročanju. Enotni model podatkovne

⁽¹⁾ UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

⁽²⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/1066 z dne 17. junija 2016 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 (UL L 181, 6.7.2016, str. 1).

točke bi moral biti sestavljen iz strukturne predstavitve podatkov ter bi moral opredeliti vse relevantne poslovne koncepte za namen enotnega poročanja za načrtovanje reševanja, poleg tega pa bi moral vsebovati vse zadevne specifikacije, ki so potrebne za nadaljnji razvoj enotnih informacijskih rešitev za poročanje.

- (4) Da se zaščitita kakovost, doslednost in točnost podatkov, ki jih sporočajo institucije, bi morala za podatke veljati skupna validacijska pravila.
- (5) Zaradi njihove narave se validacijska pravila in opredelitve podatkovnih točk redno posodablja za zagotovitev, da so ves čas skladne z veljavnimi regulatornimi in analitičnimi zahtevami ter zahtevami informacijske tehnologije. Vendar čas, ki je trenutno potreben za sprejetje in objavo natančnega enotnega modela podatkovne točke in validacijskih pravil pomeni, da sprememb ni mogoče izvesti dovolj hitro in pravočasno, da bi se zagotovilo stalno zagotavljanje enotnih informacij v zvezi z načrti reševanja v Uniji. Zato bi bilo treba za podrobni enotni model podatkovne točke in podrobna skupna validacijska pravila določiti stroga kvalitativna merila, ki jih bo Evropski bančni organ (EBA) objavil elektronsko na svojem spletnem mestu.
- (6) V skladu s členom 11(2) Direktive 2014/59/EU bi morali pristojni organi in organi za reševanje sodelovati, da bi se čim bolj zmanjšalo podvajanje zahtev za informacije. V ta namen se je z Izvedbeno uredbo (EU) 2016/1066 uvedel postopek sodelovanja med pristojnimi organi in organi za reševanje, ki bi ga bilo treba ohraniti, da bi pristojni organi in organi za reševanje skupaj preverjali, ali so nekatere ali vse zahtevane informacije že na voljo pristojnemu organu. Kadar so informacije na voljo pristojnemu organu, je ustrezno, da jih posreduje neposredno organu za reševanje.
- (7) Glede na obseg potrebnih sprememb Izvedbene uredbe (EU) 2016/1066 je zaradi pravne varnosti in jasnosti bolj zaželeno, da se sprejme nova izvedbena uredba, Izvedbena uredba (EU) 2016/1066 pa razveljavi.
- (8) Ta uredba temelji na izvedbenih tehničnih standardih, ki jih je EBA predložil Komisiji.
- (9) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o izvedbenih tehničnih standardih, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa izvedbene tehnične standarde za določitev postopkov in minimalnega sklopa standardnih predlog za predložitev informacij, potrebnih za pripravo in izvajanje načrtov reševanja posameznih institucij v skladu s členom 11 Direktive 2014/59/EU ter načrtov reševanja skupin v skladu s členom 13 navedene direktive, organom za reševanje.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (1) „subjekt v postopku reševanja“ pomeni eno od naslednjega:
 - (a) subjekt s sedežem v Uniji, ki ga organ za reševanje v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU opredeli kot subjekt, v zvezi s katerim je v načrtu reševanja določen ukrep za reševanje, ali
 - (b) institucijo, ki ni del skupine, nad katero si izvaja konsolidirani nadzor v skladu s členoma 111 in 112 Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾, in v zvezi s katero je v načrtu reševanja, pripravljenem v skladu s členom 10 Direktive 2014/59/EU, določen ukrep za reševanje;

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ 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) „skupina v postopku reševanja“ pomeni eno od naslednjega:
- (a) subjekt v postopku reševanja in njegove podrejene družbe, ki niso:
 - (i) same subjekti v postopku reševanja ali
 - (ii) podrejene družbe drugih subjektov v postopku reševanja ali
 - (iii) subjekti s sedežem v tretji državi, ki niso vključeni v skupino v postopku reševanja v skladu z načrtom reševanja, in njihove podrejene družbe;
 - (b) kreditne institucije, ki so trajno povezane s centralnim organom, centralni organ in vsako institucijo pod nadzorom centralnega organa, če je eden od navedenih subjektov subjekt v postopku reševanja;
- (3) „institucija v skupini“ pomeni subjekt v skupini, ki je kreditna institucija ali investicijsko podjetje;
- (4) „zadevni pravni subjekt“ pomeni subjekt v skupini, ki:
- (a) zagotavlja kritične funkcije ali
 - (b) obsega ali zagotavlja več kot 5 % katerega koli od naslednjih:
 - (i) zneska skupne izpostavljenosti tveganju skupine iz člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾;
 - (ii) mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda skupine iz člena 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (iii) poslovnih prihodkov skupine na konsolidirani podlagi.

Člen 3

Zagotavljanje osnovnih informacij za potrebe načrtov reševanja posameznih institucij ali skupin

1. Institucije in – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji organom za reševanje neposredno ali prek pristojnega organa predložijo informacije, določene v predlogah iz Priloge I, v skladu z ravno konsolidacije informacij, pogostostjo in obliko iz člena 4, 5 oziroma 6 ter navodili iz Priloge II.
2. Kadar organ za reševanje ali – v primeru skupin – organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, v skladu s členom 4 Direktive 2014/59/EU uporabi poenostavljene obveznosti, zadevne institucije ali nadrejene družbe v Uniji obvesti, katerih informacij ni treba vključiti v predložitev informacij iz odstavka 1 tega člena. Navedene informacije opredeli s sklicevanjem na predloge iz Priloge I.

Člen 4

Raven konsolidacije informacij

1. Institucije, ki niso del skupine, na posamični podlagi predložijo informacije iz člena 3(1), razen informacij iz predlog Z 07.02 in Z 04.00 Priloge I.
2. V primeru skupin nadrejene družbe v Uniji predložijo informacije iz člena 3(1) na naslednji način:
 - (a) informacije, navedene v predlogi Z 01.00 Priloge I, v zvezi z naslednjim:
 - (i) subjekti v skupini, vključenimi v konsolidirane računovodske izkaze, ki presegajo 0,5 % skupnih sredstev ali skupnih obveznosti skupine;
 - (ii) institucijami v skupini, ki presegajo 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju ali 0,5 % skupnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupine na podlagi konsolidiranega položaja nadrejene družbe v Uniji;
 - (iii) subjekti v skupini, ki zagotavljajo kritične funkcije;
 - (b) informacije, navedene v predlogah Z 02.00 in Z 03.00 Priloge I:
 - (i) na ravni nadrejene družbe v Uniji ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na posamični podlagi, če se razlikujejo;

⁽¹⁾ 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).

- (ii) na ravni vsake institucije v skupini, ki je zadevni pravni subjekt in ne spada na področje uporabe točke (i), na posamični podlagi, razen kadar organ za reševanje v skladu s členom 45(11) ali (12) Direktive 2014/59/EU v celoti opusti uporabo posamezne minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v zvezi z navedeno institucijo;
 - (iii) na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na podlagi konsolidiranega položaja skupine v postopku reševanja, če se razlikujejo;
- (c) informacije, navedene v predlogi Z 04.00 Priloge I, v zvezi s finančnimi medsebojnimi povezavami med vsemi zadevnimi pravnimi subjekti;
 - (d) informacije, navedene v predlogah Z 05.01 in Z 05.02 Priloge I:
 - (i) na ravni nadrejene družbe v Uniji ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na posamični podlagi, če se razlikujejo;
 - (ii) na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi ali na ravni vsakega subjekta v postopku reševanja na podlagi konsolidiranega položaja skupine v postopku reševanja, če se razlikujejo;
 - (e) informacije, navedene v predlogi Z 06.00 Priloge I, na ravni nadrejene družbe v Uniji na konsolidirani podlagi, v zvezi z vsemi kreditnimi institucijami, ki so zadevni pravni subjekti;
 - (f) informacije, navedene v predlogi Z 07.01 Priloge I, ločeno za vsako državo članico, v kateri skupina posluje;
 - (g) informacije, navedene v predlogah Z 07.02, Z 07.03 in Z 07.04 Priloge I, v zvezi s kritičnimi funkcijami in glavnimi poslovnimi področji vseh subjektov v skupini;
 - (h) informacije, navedene v predlogi Z 08.00 Priloge I, v zvezi z vsemi kritičnimi storitvami, ki se izvajajo za vse subjekte v skupini, vključene v predlogo Z 01.00 Priloge I;
 - (i) informacije, navedene v predlogi Z 09.00 Priloge I, v zvezi z vsemi infrastrukturami finančnih trgov, pri katerih bi motnja resno ovirala ali preprečila izvajanje katere koli od kritičnih funkcij, opredeljenih v predlogi Z 07.02;
 - (j) informacije, navedene v predlogah Z 10.01 in Z 10.02 Priloge I, v zvezi z vsemi kritičnimi informacijskimi sistemi v skupini.

Člen 5

Pogostost, referenčni datumi in datumi predložitve

1. Institucije predložijo informacije iz člena 3(1) vsako leto najpozneje do 30. aprila v zvezi z zadnjim dnevom predhodnega koledarskega leta ali zadevnega poslovnega leta. Če 30. april ni delovni dan, se informacije zagotovijo naslednji delovni dan.
2. Organi za reševanje zagotovijo potrebne kontaktne podatke, kamor se morajo poslati informacije, v organu za reševanje ali po potrebi pristojnem organu.
3. Institucije lahko predložijo nerevidirane podatke. Če revidirani podatki odstopajo od predloženih nerevidiranih podatkov, se brez nepotrebnega odlašanja predložijo revidirani podatki. Nerevidirani podatki so podatki, za katere ni bilo podano mnenje zunanjega revizorja, revidirani podatki pa so podatki, ki jih je revidiral zunanji revizor, ki je podal revizijsko mnenje.
4. Popravki predloženih poročil se predložijo brez nepotrebnega odlašanja.

Člen 6

Oblika za predložitev informacij

1. Institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji informacije iz člena 3(1) predložijo v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitev, ki jih določijo organi za reševanje, pri čemer upoštevajo opredelitve podatkovne točke, vključene v enotni model podatkovne točke iz Priloge III, validacijska pravila iz Priloge IV in naslednje specifikacije:
 - (a) informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;

- (b) numerične vrednosti se predložijo kot dejstva glede na naslednje:
- (i) podatkovne točke podatkov tipa „denarni znesek“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;
 - (ii) podatkovne točke podatkov tipa „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;
 - (iii) podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.
2. Podatki, ki jih predložijo institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji, so povezani z naslednjimi informacijami:
- (a) referenčnim datumom za predložitev;
 - (b) valuto, v kateri se poroča;
 - (c) računovodskimi standardi, ki se uporabljajo;
 - (d) identifikatorjem subjekta, ki poroča;
 - (e) ravno konsolidacije informacij v skladu s členom 4.

Člen 7

Zagotavljanje dodatnih informacij za potrebe načrtov reševanja posameznih subjektov ali skupin

1. Če organ za reševanje ali organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, meni, da so za pripravo in izvajanje načrtov reševanja potrebne informacije, ki niso zajete s predlogami iz Priloge I, ali če oblika, v kateri pristojni organ zagotovi dodatne informacije v skladu s členom 8(2), ni primerna za pripravo ali izvajanje načrtov reševanja, organ za reševanje take informacije zahteva od institucije ali nadrejene družbe v Uniji.
2. Za namene zahteve iz odstavka 1 organ za reševanje:
- (a) opredeli dodatne informacije, ki jih je treba zagotoviti;
 - (b) ob upoštevanju obsega in kompleksnosti potrebnih informacij določi ustrezen rok, v katerem mora institucija ali – v primeru skupin – nadrejena družba v Uniji zagotoviti informacije organu za reševanje;
 - (c) določi obliko, ki jo morajo uporabiti institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji, da zagotovijo informacije organu za reševanje;
 - (d) določi, ali je treba informacije navesti na posamični ali skupinski podlagi ter ali se nanašajo na lokalno raven, raven Unije ali globalno raven;
 - (e) navede potrebne kontaktne podatke za zagotavljanje dodatnih informacij.

Člen 8

Sodelovanje med pristojnimi organi in organi za reševanje

1. Pristojni organi in organi za reševanje skupaj preverijo, ali so nekatere ali vse informacije, ki jih je treba zagotoviti organu za reševanje v skladu s členom 3(1) in členom 7, pristojnemu organu že na voljo.
2. Če so nekatere ali vse informacije že na voljo pristojnemu organu, ta organ take informacije pravočasno zagotovi organu za reševanje.
3. V primeru iz odstavka 2 organi za reševanje zagotovijo, da so institucije ali – v primeru skupin – nadrejene družbe v Uniji obveščene o informacijah, ki jih je treba vključiti v predložitev informacij v skladu s členom 3(1). Navedene informacije opredelijo s sklicevanjem na predloge iz Priloge I.

Člen 9**Prehodno obdobje**

1. Z odstopanjem od člena 5(1) je za poslovno leto, ki se konča na datum med 1. januarjem in 31. decembrom 2018, datum predložitve najpozneje 31. maj 2019.
2. Z odstopanjem od člena 5(1) je za poslovno leto, ki se konča na datum med 1. januarjem in 31. decembrom 2019, datum predložitve najpozneje 30. april 2020.

Člen 10**Razveljavitev**

Izvedbena uredba (EU) 2016/1066 se razveljavi.

Člen 11**Začetek veljavnosti**

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, 23. oktobra 2018

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

PRILOGA I

PREDLOGE ZA REŠEVANJE

Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		INFORMACIJE O SUBJEKTU, STRUKTURA SKUPINE IN ODVISNOSTI	
1	Z 01.00	Organizacijska struktura	ORG
		INFORMACIJE O BILANČNIH IN ZUNAJBILANČNIH POSTAVKAH	
2	Z 02.00	Struktura obveznosti	LIAB
3	Z 03.00	Kapitalske zahteve	OWN
4	Z 04.00	Finančna povezanost znotraj skupine	IFC
5.1	Z 05.01	Glavne nasprotne stranke (obveznosti)	MCP 1
5.2	Z 05.02	Glavne nasprotne stranke (zunajbilančne postavke)	MCP 2
6	Z 06.00	Jamstvo za vloge	DIS
		GLAVNA POSLOVNA PODROČJA, KRITIČNE FUNKCIJE IN POVEZANI INFORMACIJSKI SISTEMI TER INFRASTRUKTURE FINANČNIH TRGOV	
		<i>Kritične funkcije in glavna poslovna področja</i>	
7.1	Z 07.01	Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij	FUNC 1
7.2	Z 07.02	Shematska razporeditev kritičnih funkcij na pravne subjekte	FUNC 2
7.3	Z 07.03	Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte	FUNC 3
7.4	Z 07.04	Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja	FUNC 4
8	Z 08.00	Kritične storitve	SERV
		<i>Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki</i>	
9	Z 09.00	Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev na kritične funkcije (IFT)	FMI 1
		<i>Informacijski sistemi</i>	
10.1	Z 10.01	Kritični informacijski sistemi (splošne informacije)	CIS 1
10.2	Z 10.02	Shematska razporeditev informacijskih sistemov	CIS 2

Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG)

Subjekt										
Ime	Koda	Koda LEI	Vrsta subjekta	Država	Vključen v bonitetno konsolidacijo	Opustitev v skladu s členom 7 CRR	Opustitev v skladu s členom 10 CRR	Sredstva skupaj	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Subjekt						Neposredna nadrejena družba				
Ime	Računovodski standard	Prispevek k skupnim konsolidiranim sredstvom	Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju	Prispevek h konsolidirani izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	Zadevni pravni subjekt	Ime	Koda	Koda LEI	Osnovni kapital	Glasovalne pravice v subjektu
0010	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210

Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)

		Nasprotna stranka					
		Gospodinjstva	Nefinančne družbe (MSP)	Nefinančne družbe (ne MSP)	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Sektor država in centralne banke
Vrstica	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060
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						
0160	Obveznosti do (operaterjev) sistemov < 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						
0300	OBVEZNOSTI, KI NISO IZKLJUČENE IZ REŠEVANJA S SREDSTVI UPNIKOV						
0310	Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne						
0311	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0312	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						

		Nasprotna stranka					
		Gospodinjstva	Nefinančne družbe (MSP)	Nefinančne družbe (ne MSP)	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Sektor država in centralne banke
Vrstica	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0313	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0314	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0320	Vloge, ki niso niti krite niti prednostne						
0321	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0322	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						
0323	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0324	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0330	Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov						
0331	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja</i>						
0332	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja</i>						
0333	<i>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</i>						
0334	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu</i>						
0340	Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem						
0341	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0342	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						

		Nasprotna stranka					
		Gospodinjstva	Nefinančne družbe (MSP)	Nefinančne družbe (ne MSP)	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Sektor država in centralne banke
Vrstica	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0343	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0344	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0350	Strukturirani vrednostni papirji						
0351	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0352	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						
0353	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0354	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0360	Nadrejene nezavarovane obveznosti						
0361	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0362	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						
0363	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0364	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0365	Nadrejene neprednostne obveznosti						
0366	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						
0367	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						
0368	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0369	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0370	Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital)						
0371	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>						

		Nasprotna stranka					
		Gospodinjstva	Nefinančne družbe (MSP)	Nefinančne družbe (ne MSP)	Kreditne institucije	Druge finančne družbe	Sektor država in centralne banke
Vrstica	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0372	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>						
0373	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0374	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0380	Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL						
0381	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>						
0382	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>						
0390	Nefinančne obveznosti						
0400	Preostale obveznosti						
0500	KAPITAL						
0510	Navaden lastniški temeljni kapital						
0511	<i>od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital</i>						
0512	<i>od tega: instrumenti, uvrščeni pari passu z navadnimi delnicami</i>						
0520	Dodatni temeljni kapital						
0521	<i>od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)</i>						
0530	Dodatni kapital						
0531	<i>od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)</i>						
0600	OBVEZNOSTI IN KAPITAL SKUPAJ, VKLJUČNO Z IZVEDENIMI OBVEZNOSTMI						

		Nasprotna stranka		SKUPAJ	od tega: znotraj skupine	od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine
		Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja	Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja			
Vrstica	Postavka	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					
0160	Obveznosti do (operaterjev) sistemov < 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					
0300	OBVEZNOSTI, KI NISO IZKLJUČENE IZ REŠEVANJA S SREDSTVI UPNIKOV					
0310	Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne					
0311	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0312	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					

		Nasprotna stranka		SKUPAJ	od tega: znotraj skupine	od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine
		Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja	Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja			
Vrstica	Postavka	0070	0080	0090	0100	0110
0313	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0314	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0320	Vloge, ki niso niti krite niti prednostne					
0321	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0322	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					
0323	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0324	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0330	Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov					
0331	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja</i>					
0332	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja</i>					
0333	<i>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</i>					
0334	<i>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu</i>					
0340	Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem					
0341	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0342	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					

		Nasprotna stranka		SKUPAJ	od tega: znotraj skupine	od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine
		Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja	Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja			
Vrstica	Postavka	0070	0080	0090	0100	0110
0343	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0344	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0350	Strukturirani vrednostni papirji					
0351	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0352	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					
0353	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0354	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0360	Nadrejene nezavarovane obveznosti					
0361	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0362	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					
0363	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0364	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0365	Nadrejene neprednostne obveznosti					
0366	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					
0367	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					
0368	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0369	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0370	Podrejene obveznosti (nep priznane za kapital)					
0371	<i>od tega: preostala zapadlost <= 1 mesec</i>					

		Nasprotna stranka		SKUPAJ	od tega: znotraj skupine	od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine
		Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja	Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja			
Vrstica	Postavka	0070	0080	0090	0100	0110
0372	<i>od tega: preostala zapadlost > 1 mesec < 1 leto</i>					
0373	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0374	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0380	Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL					
0381	<i>od tega: preostala zapadlost >= 1 leto in < 2 leti</i>					
0382	<i>od tega: preostala zapadlost >= 2 leti</i>					
0390	Nefinančne obveznosti					
0400	Preostale obveznosti					
0500	KAPITAL					
0510	Navaden lastniški temeljni kapital					
0511	<i>od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital</i>					
0512	<i>od tega: instrumenti, uvrščeni pari passu z navadnimi delnicami</i>					
0520	Dodatni temeljni kapital					
0521	<i>od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)</i>					
0530	Dodatni kapital					
0531	<i>od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)</i>					
0600	OBVEZNOSTI IN KAPITAL SKUPAJ, VKLJUČNO Z IZVEDENIMI OBVEZNOSTMI					

Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)		
		Znesek ali odstotek
		0010
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU	0100	
Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju	0110	
USTANOVNI KAPITAL IN ZAHTEVA GLEDE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA		
Ustanovni kapital	0210	
Zahteva glede količnika finančnega vzvoda	0220	
KOLIČNIK SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE V OKVIRU PNPO (TSCR)	0300	
TSCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0310	
TSCR: sestavljena iz temeljnega kapitala	0320	
ZAHTEVE PO SKUPNEM BLAŽILNIKU	0400	
Varovalni kapitalski blažilnik	0410	
Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice	0420	
Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	0430	
Blažilnik sistemskih tveganj	0440	
Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije	0450	
Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije	0460	
Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)	0500	
OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0510	
OCR: sestavljena iz temeljnega kapitala	0520	
OCR in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)	0600	
OCR in P2G: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0610	
OCR in P2G: sestavljena iz temeljnega kapitala	0620	

Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (IFC)

Izdajatelj ali zajamčeni subjekt		Upnik, imetnik ali dajalec jamstva		Finančna medsebojna povezava			
Ime subjekta	Koda	Ime subjekta	Koda	Vrsta	Neporavnani znesek		
					od tega izdan na podlagi prava tretje države	od tega primeren za izpolnjevanje MREL	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

Z 05.01 – Obveznosti do glavnih nasprotnih strank (MCP 1)

Nasprotna stranka					Vrsta	Neporavnani znesek
Ime subjekta	Koda	Skupina ali posamezna nasprotna stranka	Država	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke (MCP 2)

Nasprotna stranka					Vrsta	Znesek
Ime subjekta	Koda	Skupina ali posamezna nasprotna stranka	Država	Sektor		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 06.00 – Jamstvo za vloge (DIS)

Pravni subjekt		Članstvo v sistemu jamstva za vloge		Institucionalna shema za zaščito vlog	Dodatna zaščita na podlagi pogodbenih sistemov
Ime subjekta	Koda	Sistem jamstva za vloge	Znesek kritih vlog		
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1)

Država:

Vrstica	Gospodarske funkcije			Kvantitativni podatki			Ocena kritičnosti		
	ID	Gospodarska funkcija	Opis gospodarske funkcije	Tržni delež	Denarni znesek	Številčni kazalnik	Vpliv na trg	Nadomestljivost	Kritična funkcija
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
	1	Vloge							
0010	1.1	Gospodinjstva							
0020	1.2	Nefinančne družbe – MSP							
0030	1.3	Nefinančne družbe – ne MSP							
0040	1.4	Sektor država							
0050	1.5	Drugi sektorji/nasprotne stranke (1)							
0060	1.6	Drugi sektorji/nasprotne stranke (2)							
0070	1.7	Drugi sektorji/nasprotne stranke (2)							
	2	Kreditiranje							
0080	2.1	Gospodinjstva – stanovanjski krediti							
0090	2.2	Gospodinjstva – drugo kreditiranje							
0100	2.3	Nefinančne družbe – MSP							
0110	2.4	Nefinančne družbe – ne MSP							

Vrstica	Gospodarske funkcije			Kvantitativni podatki			Ocena kritičnosti		
	ID	Gospodarska funkcija	Opis gospodarske funkcije	Tržni delež	Denarni znesek	Številčni kazalnik	Vpliv na trg	Nadomestljivost	Kritična funkcija
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	2.5	Sektor država							
0130	2.6	Drugi sektorji/nasprotne stranke (1)							
0140	2.7	Drugi sektorji/nasprotne stranke (2)							
0150	2.8	Drugi sektorji/nasprotne stranke (3)							
	3	Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve							
0160	3.1	Plačilne storitve za denarne finančne institucije							
0170	3.2	Plačilne storitve za stranke, ki niso denarne finančne institucije							
0180	3.3	Gotovinske storitve							
0190	3.4	Storitve poravnave vrednostnih papirjev							
0200	3.5	Storitve kliringa prek centralne nasprotne stranke (CNS)							
0210	3.6	Skrbniške storitve							
0220	3.7	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1)							
0230	3.8	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (2)							
0240	3.9	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (3)							
	4	Kapitalski trgi							
0250	4.1	Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje – OTC							
0260	4.2	Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje – ne-OTC							

Vrstica	Gospodarske funkcije			Kvantitativni podatki			Ocena kritičnosti		
	ID	Gospodarska funkcija	Opis gospodarske funkcije	Tržni delež	Denarni znesek	Številčni kazalnik	Vpliv na trg	Nadomestljivost	Kritična funkcija
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	4.3	Sekundarni trgi/trgovanje (samo v posesti za trgovanje)							
0280	4.4	Primarni trgi/izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov							
0290	4.5	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1)							
0300	4.6	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (2)							
0310	4.7	Druge storitve/aktivnosti/funkcije (3)							
5	Grosistično financiranje								
0320	5.1	Izposojanje							
0330	5.2	Izvedeni finančni instrumenti (sredstva)							
0340	5.3	Kreditiranje							
0350	5.4	Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)							
0360	5.5	Druge vrste produktov (1)							
0370	5.6	Druge vrste produktov (2)							
0380	5.7	Druge vrste produktov (3)							

Z 09.00 – Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev na kritične funkcije (IFT)

Uporabnik		Kritična funkcija		Ponudnik							Pravo, ki se uporablja
Ime subjekta	Koda	Država	ID	Infrastruktura finančnega trga (IFT)			Način sodelovanja	Posrednik		Opis storitve	
				Vrsta sistema	Ime	Koda IFT		Ime	Koda		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

Z 10.01 – Kritični informacijski sistemi (splošne informacije) (CIS 1)

Kritični informacijski sistem				Subjekt v skupini, odgovoren za sistem	
Identifikacijska koda sistema	Ime	Vrsta	Opis	Ime subjekta	Koda
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 10.02 – Shematska razporeditev informacijskih sistemov (CIS 2)

Identifikacijska koda sistema	Subjekt v skupini, ki je uporabnik sistema		Kritična storitev	Kritična funkcija	
	Ime subjekta	Koda	Identifikator	Država	ID
0010	0020	0030	0040	0050	0060

PRILOGA II

Navodila

I.	Splošna navodila	24
I.1	Struktura	24
I.2	Sklicevanja	25
I.3	Računovodski standardi	25
I.4	Obseg konsolidacije	25
I.5	Dogovor glede oštevilčenja in drugi dogovori	26
II.	Navodila v zvezi s predlogami	26
II.1	Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG)	26
II.2	Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)	29
II.3	Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)	36
II.4	Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (IFC)	39
II.5	Z 05.01 in Z 05.02 – Glavne nasprotnne stranke (MCP)	41
II.6	Z 06.00 – Jamstvo za vloge (DIS)	44
II.7	Kritične funkcije in glavna poslovna področja	47
II.8	Z 08.00 – Kritične storitve (SERV)	55
II.9	Z 09.00 – Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev do kritičnih funkcij	59
II.10	Kritični informacijski sistemi	61

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 nasprotnne 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:
 - 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)“;

- „Z 08.00 – Kritične storitve (Z-SERV)“;
- „Z 09.00 – Storitve IFT – Ponudniki in uporabniki – Shematska razporeditev na kritične funkcije (IFT)“;
- 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) št. 680/2014 ⁽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. 680/2014;
- e) „COREP (LR)“ pomeni prilogi X (predloge) in XI (navodila) k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014;
- f) „FSB“ pomeni Odbor za finančno stabilnost;
- g) „MRS“ pomeni mednarodne računovodske standarde, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾;
- h) „MSRP“ pomeni mednarodne standarde računovodskega poročanja, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002 ⁽³⁾;
- i) „koda LEI“ pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov, ki jo je predlagal Odbor za finančno stabilnost (FSB) in potrdila skupina G20, njen namen pa je zagotoviti enoten globalni identifikator za stranke v finančnih transakcijah. Dokler globalni sistem kod LEI ne bo popolnoma operativen, predhodne kode LEI nasprotnim strankam dodeljuje lokalna operativna enota, ki jo je potrdil Odbor za regulativni nadzor (*Regulatory Oversight Committee* – ROC, podrobne informacije so na voljo na spletni strani: www.leiroc.org). 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 86/635/EGS ⁽³⁾.

I.3 Računovodski standardi

3. Če ni drugače navedeno v teh navodilih, 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) št. 680/2014. Institucije, ki jim ni treba poročati finančnih informacij v skladu z Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014, 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:

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

⁽¹⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

⁽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⁾ 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).

- bonitetno konsolidacijo (subjekti, zajeti s konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾) na ravni nadrejene družbe v Uniji;
 - 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 upošteva dogovor glede označevanja, predstavljen v nadaljevanju. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.
8. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predloge se v teh navodilih uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}.
9. V primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica; stolpec}.
10. V primeru predlog, ki imajo le en stolpec, so navedene le vrstice: {predloga; vrstica}.
11. Če je validacija opravljena za predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.
12. Kadar podatek ni relevanten za subjekte, za katere se predloži poročilo, se ustrezno polje pusti prazno.
13. V teh navodilih 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

14. Ta predloga vsebuje pregled nad pravno in lastniško strukturo skupine. Za vse subjekte v skupini, ki dosegajo minimalni prag iz člena 4(2)(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-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna 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.

⁽¹⁾ 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).

Stolpci	Navodila
0030	<p>Koda LEI</p> <p>20-števnica alfanumerična koda LEI subjekta, kadar je na voljo.</p>
0040	<p>Vrsta subjekta</p> <p>Vrsta subjekta po prednostnem vrstnem redu je ena od naslednjih:</p> <p>a) „Kreditna institucija“</p> <p>Ta kategorija zajema kreditne institucije, kot so opredeljene v točki (1) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer ne zajema subjektov iz člena 2(5) Direktive 2013/36/EU⁽⁶⁾.</p> <p>b) „Investicijsko podjetje, za katero velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU“</p> <p>Ta kategorija zajema investicijska podjetja, kot so opredeljena v točki (2) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, za katero velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU.</p> <p>c) „Investicijsko podjetje, za katero ne velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 28(2) Direktive 2013/36/EU“</p> <p>d) „Finančna institucija“</p> <p>Ta kategorija zajema finančne institucije, kot so opredeljene v točki (26) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, razen tistih, ki so opredeljene kot „holding“, kot je opisano v točki (e) v nadaljevanju.</p> <p>e) „Holding“</p> <p>Ta kategorija zajema kar koli od naslednjega:</p> <ul style="list-style-type: none"> — finančni holding, kot je opredeljen v točki (20) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — mešani finančni holding, kot je opredeljen v točki (21) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — mešani poslovni holding, kot je opredeljen v točki (22) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — nadrejeni finančni holdingi, kot so opredeljeni v točki (30) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — EU nadrejeni finančni holding, kot je opredeljen v točki (31) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — nadrejeni mešani finančni holding v državi članici, kot je opredeljen v točki (32) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, — EU nadrejeni mešani finančni holdingi, kot so opredeljeni v točki (33) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. <p>f) „Zavarovalnica“</p> <p>Ta kategorija zajema zavarovalnice, kot so opredeljene v členu 13 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta⁽⁷⁾.</p> <p>g) „Druga vrsta subjekta“, kadar subjekt ni zajet z zgoraj navedenimi kategorijami.</p>
0050	<p>Država</p> <p>Koda ISO 3166-1-alfa-2 države, v kateri je bil subjekt ustanovljen in ki je lahko država članica ali tretja država.</p>
0060	<p>Vključen v bonitetni obseg</p> <p>Poročajo se naslednje okrajšave:</p> <p>Y – da,</p> <p>N – ne.</p>

⁽⁶⁾ 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).

⁽⁷⁾ Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (Besedilo velja za EGP) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1).

Stolpci	Navodila
0070	<p>Opustitev v skladu s členom 7 CRR</p> <p>Poročajo se naslednje okrajšave:</p> <p>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;</p> <p>N – v nasprotnem primeru.</p>
0080	<p>Opustitev v skladu s členom 10 CRR</p> <p>Poročajo se naslednje okrajšave:</p> <p>Y – če je pristojni organ uporabil opustitev v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013,</p> <p>N – v nasprotnem primeru.</p>
0090	<p>Sredstva skupaj</p> <p>Sredstva skupaj, kot so opredeljena za FINREP {F 01.01; 380, 010}.</p>
0100	<p>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju</p> <p>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen za COREP (OF): {C 02.00; 010; 010}.</p> <p>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.</p>
0110	<p>Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda</p> <p>Skupna izpostavljenost količnika finančnega vzvoda, kot je opredeljena za COREP (LR): {C 47.00; 290; 010}.</p> <p>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.</p>
0120	<p>Računovodski standard</p> <p>Računovodski standardi, ki jih uporablja subjekt. Poročajo se naslednje okrajšave:</p> <ul style="list-style-type: none"> — MSRP, — nGAAP.
0130	<p>Prispevek k skupnim konsolidiranim sredstvom</p> <p>Znesek, ki ga subjekt prispeva k skupnim konsolidiranim sredstvom skupine, na katero se nanaša poročilo.</p>
0140	<p>Prispevek k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju</p> <p>Znesek, ki ga subjekt prispeva k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju skupine, na katero se nanaša poročilo.</p>
0150	<p>Prispevek h konsolidirani izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda</p> <p>Znesek, ki ga subjekt prispeva k skupni konsolidirani izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda skupine, na katero se nanaša poročilo.</p>
0160	<p>Zadevni pravni subjekt</p> <p>Ali je subjekt zadevni pravni subjekt v skladu z opredelitvijo iz člena 2 te uredbe.</p>

Stolpci	Navodila
0170–0210	<p>Neposredna nadrejena družba</p> <p>Neposredna nadrejena družba subjekta. Poroča se samo neposredna nadrejena družba, ki ima več kot 5 % glasovalnih pravic v subjektu.</p> <p>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.</p>
0140	<p>Ime</p> <p>Ime neposredne nadrejene družbe subjekta.</p>
0150	<p>Koda</p> <p>Koda neposredne nadrejene družbe. Za institucije je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna 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.</p> <p>Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Koda ima vedno določeno vrednost.</p>
0160	<p>Koda LEI</p> <p>20-števčna alfanumerična koda LEI subjekta, kadar je na voljo.</p>
0170	<p>Osnovni kapital</p> <p>Znesek osnovnega kapitala v subjektu, ki ga ima neposredna nadrejena družba, brez rezerv.</p>
0180	<p>Glasovalne pravice v subjektu</p> <p>Odstotek glasovalnih pravic, ki jih ima neposredna nadrejena družba v subjektu.</p> <p>Ta podatek se zahteva samo, če ena delnica ni enakovredna enemu glasu (torej glasovalne pravice niso enakovredne osnovnemu kapitalu).</p>

II.2 Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB)

II.2.1 Splošne opombe

15. 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.
16. Pri razčlenitvi po zapadlosti v tej predlogi je preostala zapadlost čas do pogodbene zapadlosti, kadar pa ima imetnik instrumenta izrecno ali implicitno, pogodbeno ali zakonito pravico do zgodnjega plačila, pa do prvega datuma, ko taka pravica nastane. Vmesna plačila glavnice se razdelijo na ustrezne žepke zapadlosti. Kadar je primerno, se zapadlost obravnava ločeno za glavnico in obračunane obresti.
17. Privzeto je, da se v tej predlogi poročajo 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.
18. Z odstopanjem od prejšnjega odstavka 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	<p>Gospodinjstva</p> <p>FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (f)</p> <p>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 nepravilnih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev.</p>
0020	<p>Nefinančne družbe (MSP)</p> <p>Priloga I, naslov I, člen 2.1 Priporočila Komisije z dne 6. maja 2003 ⁽⁸⁾; FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5(i)</p> <p>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.</p>
0030	<p>Nefinančne družbe (ne MSP)</p> <p>FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (e)</p> <p>Družbe in nepravne družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredništvom, ampak v glavnem s proizvodnjo tržnega blaga in nefinančnih storitev v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke ⁽⁹⁾.</p> <p>Ne vključuje „MSP“, o katerih se poroča v stolpcu 0020.</p>
0040	<p>Kreditne institucije</p> <p>FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (c)</p> <p>Kreditne institucije v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in multilateralne razvojne banke.</p>
0050	<p>Druge finančne družbe</p> <p>FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (d)</p> <p>Vse finančne družbe in nepravne družbe, razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjetji, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci.</p>
0060	<p>Sektor država in centralne banke</p> <p>FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točki (a) in (b)</p> <p>Centralne banke ter centralna, regionalna in lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne družbe 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.</p>
0070	<p>Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja</p> <p>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 z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov, se zneski pripišejo temu stolpcu.</p>

⁽⁸⁾ Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (notificirana pod dokumentarno številko C(2003) 1422) (UL L 124, 20.5.2003, str. 36).

⁽⁹⁾ Uredba (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (UL L 297, 7.11.2013, str. 1).

Stolpci	Navodila
0080	<p>Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja</p> <p>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 nasprotno stranke in omejijo uporabo tega stolpca na najnižjo možno raven.</p>
0090	<p>Skupaj</p>
0100	<p>Od tega: znotraj skupine</p> <p>Obveznosti do subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze končnega nadrejenega subjekta (ne v regulativni obseg konsolidacije).</p>
0110	<p>Od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine</p> <p>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.</p> <p>Kadar organ za reševanje v skladu s členom 45(5) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁰⁾ 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.</p>
Vrstice	Navodila
0100	<p>Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov</p> <p>V členu 44(2) Direktive 2014/59/EU je navedeno, da „[o]rgani za reševanje ne izvajajo pooblastil za odpis ali konverzijo v zvezi z naslednjimi obveznostmi, če zanje velja pravo države članice ali tretje države.“</p>
0110	<p>Krite vloge</p> <p>Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v točki (5) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹¹⁾, razen začasno visokega salda, kot je opredeljen v členu 6(2) navedene direktive.</p>
0120	<p>Zavarovane obveznosti – zavarovani del</p> <p>Člen 44(2)(b) Direktive 2014/59/EU</p> <p>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.</p> <p>Niti zahteva za zagotovitev, da vsa zavarovana sredstva, ki se nanašajo na kritno premoženje kritih obveznic, ostanejo enaka, ločena in zadostna, niti izvzete iz točke (b) člena 44(2) 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.</p>

⁽¹⁰⁾ 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).

⁽¹¹⁾ 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).

Vrstice	Navodila
	<p>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.</p> <p>Posebna vrsta obveznosti so pozicije v zavarovanju s premoženjem (npr. zavarovanje z denarnimi sredstvi), 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.</p>
0130	<p>Obveznosti zaradi držanja sredstev strank, če so zaščitene v primeru insolventnosti</p> <p>Člen 44(2)(c) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Vse obveznosti, ki so posledica dejstva, da institucija ali subjekt iz točke (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU drži sredstva ali denar strank, vključno s sredstvi strank ali denarjem strank, ki jih drži v imenu kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), opredeljenih v členu 1(2) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹²⁾, ali alternativnih investicijskih skladov (AIS), opredeljenih v točki (a) člena 4(1) Direktive 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹³⁾, če so te stranke zaščitene z veljavnim insolvenčnim pravom.</p>
0140	<p>Obveznosti zaradi fiduciarnega razmerja, če je upravičenec zaščiten v primeru insolventnosti</p> <p>Člen 44(2)(d) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Vse obveznosti, ki so posledica fiduciarnega razmerja med institucijo ali subjektom iz točke (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU (kot fiduciarjem) in drugo osebo (kot upravičencem), če je takšen upravičenec zaščiten z veljavnim pravom o insolventnosti ali civilnim pravom.</p>
0150	<p>Obveznosti kreditnim institucijam < 7 dni</p> <p>Člen 44(2)(e) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Obveznosti do kreditnih institucij, razen subjektov, ki so del iste računovodske skupine, s prvotno zapadlostjo, krajšo od sedem dni.</p>
0160	<p>Obveznosti do (operaterjev) sistemov < 7 dni</p> <p>Člen 44(2)(f) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Obveznosti do sistemov ali operaterjev sistemov, določenih v skladu z Direktivo 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁴⁾, ali njihovih udeležencev, ki so posledica sodelovanja v takšnem sistemu in katerih preostala zapadlost je krajša od sedem dni.</p>
0170	<p>Obveznosti do delojemalca</p> <p>Člen 44(2)(g)(i) Direktive 2014/59/EU</p> <p>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.</p>
0180	<p>Obveznosti zaradi blaga ali storitev, kritičnih za vsakodnevno opravljanje dejavnosti</p> <p>Člen 44(2)(g)(ii) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Obveznosti do komercialnega ali trgovinskega upnika, ki izhaja iz dobave blaga ali zagotavljanja storitev, instituciji ali subjektu iz točke (b), (c) ali (d) člena 1(1) 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 prostoro-</p>

⁽¹²⁾ Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32).

⁽¹³⁾ 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).

⁽¹⁴⁾ 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).

Vrstice	Navodila
0190	<p>Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost</p> <p>Člen 44(2)(g)(iii) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost v skladu z veljavnim pravom.</p>
0200	<p>Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog</p> <p>Člen 44(2)(g)(iv) Direktive 2014/59/EU</p> <p>Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog, ki izhajajo iz prispevkov, ki jih je treba plačati v skladu z Direktivo 2014/49/EU.</p>
0300	<p>Obveznosti, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov</p> <p>To je vsota vrstic 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 in 0400.</p>
0310	<p>Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne</p> <p>Člen 108 Direktive 2014/59/EU</p> <p>Vloge, kot so opredeljene v točki (3) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov (točka (a) člena 44(2) Direktive 2014/59/EU), vendar je zanje predvidena ugodnejša obravnava v skladu s členom 108 Direktive 2014/59/EU.</p>
0320	<p>Vloge, ki niso niti krite niti prednostne</p> <p>Vloge, kot so opredeljene v točki (3) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov ali ugodnejšo obravnavo v skladu s točko (a) člena 44(2) ali členom 108 Direktive 2014/59/EU.</p>
0330	<p>Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>Knjigovodska vrednost obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, za skupni znesek, ki ustreza FINREP: {F 01.02; 020; 010} + {F 01.02; 150; 010}.</p>
0331	<p>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja</p> <p>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. V ta namen se izvedeni finančni instrumenti, za katere ne velja dogovor o pobotu, obravnavajo kot ena pogodba, tj. kot niz pobotov s samo enim izvedenim finančnim instrumentom.</p>
0332	<p>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja</p> <p>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.</p>

Vrstice	Navodila
0333	<p>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</p> <p>V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/1401 ⁽¹⁵⁾ o vrednotenju obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, dodaten znesek predčasnega prenehanja s pobotom, ki krije znesek izgub ali stroškov, ki jih imajo nasprotnne 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.</p> <p>Izkaže se lahko, da je precej težko na posamični podlagi pridobiti ocene, potrebne za določitev zneska predčasnega prenehanja s pobotom v skladu z navedeno 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.</p>
0334	<p>Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu</p> <p>Poročajo se neto pozicije obveznosti za izvedene finančne instrumente ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu iz člena 429 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v zvezi z izračunom mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda).</p>
0340	<p>Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem</p> <p>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.</p>
0350	<p>Strukturirani vrednostni papirji</p> <p>Strukturirani vrednostni papirji so za ta namen opredeljeni 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.</p>
0360	<p>Nadrejene nezavarovane obveznosti</p> <p>To vključuje vse nadrejene, nezavarovane instrumente, ki niso vključeni v kategorijo strukturiranih vrednostnih papirjev.</p>
0365	<p>Nadrejene neprednostne obveznosti</p> <p>Znesek katerih koli od naslednjih obveznosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nezavarovanih terjatev, nastale zaradi dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a), (b) in (c) odstavka 2 ter iz odstavka 3 člena 108 Direktive 2014/59/EU, — nezavarovanih terjatev, nastalih zaradi dolžniških instrumentov iz točke (b) prvega pododstavka člena 108(5) Direktive 2014/59/EU, ali — 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 iz točk (a), (b) in (c) odstavka 2 ter iz odstavka 3 člena 108 Direktive 2014/59/EU.

⁽¹⁵⁾ 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).

Vrstice	Navodila
0370	<p>Podrejene obveznosti</p> <p>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).</p> <p>V to kategorijo se vključijo samo podrejeni instrumenti, ki niso priznani za kapital.</p> <p>Ta vrstica vključuje tudi tisti 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).</p>
0380	<p>Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL</p> <p>Vsak instrument, ki je primeren za izpolnjevanje MREL, vendar ni zajet z vrsticami 0320 in od 0340 do 0370.</p>
0390	<p>Nefinančne obveznosti</p> <p>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 pravnimi postopki, v katerih sodeluje subjekt.</p>
0400	<p>Preostale obveznosti</p> <p>Vse obveznosti, ki se ne poročajo v vrsticah od 0100 do 0390.</p>
0500	<p>Kapital</p> <p>Člen 4(1)(118) in člen 72 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Ista opredelitev kot COREP (OF): {C 01.00; 010; 010}.</p>
0510	<p>Navaden lastniški temeljni kapital</p> <p>Člen 50 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Ista opredelitev kot COREP (OF): {C 01.00; 020; 010}.</p>
0511	<p>Od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital</p> <p>Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki kapitalskih instrumentov/osnovnega kapitala.</p>
0512	<p>Od tega: instrumenti, uvrščeni <i>pari passu</i> z navadnimi delnicami</p> <p>Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki instrumentov, ki niso kapitalski instrumenti/osnovni kapital, vendar so uvrščeni <i>pari passu</i> s to kategorijo.</p>
0520	<p>Dodatni temeljni kapital</p> <p>Člen 61 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Ista opredelitev kot COREP (OF): {C 01.00; 530; 010}.</p>
0521	<p>Od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)</p> <p>Pravni instrumenti, ki sestavljajo dodatni temeljni kapital (ali njegov del).</p>
0530	<p>Dodatni kapital</p> <p>Člen 71 Uredbe (EU) št. 575/2013</p> <p>Ista opredelitev kot COREP (OF): {C 01.00; 750; 010}.</p>

Vrstice	Navodila
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“.

II.3 Z 03.00 – Kapitalske zahteve (OWN)

II.3.1 Splošne opombe

19. S to predlogo se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah za subjekt ali skupino.
20. Vse poročane informacije izražajo kapitalske zahteve, ki se uporabljajo na referenčni datum poročanja.
21. 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.
22. 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. Skupna izpostavljenost količnika finančnega vzvoda, kot je opredeljena za COREP (LR): {C 47.00; 290; 010}. Ta postavka se poroča samo za subjekte, za katere se ne uporabljajo kapitalske zahteve na posamični podlagi.
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, kot se uporablja za subjekt ali skupino, izražena kot odstotek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda. Če se običajna zahteva ne uporablja, subjekti pustijo to polje prazno. Skupna izpostavljenost količnika finančnega vzvoda je opredeljena enako kot za COREP (LR): {C 47.00; 290; 010}.

Vrstice	Navodila
0300	<p>Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR) COREP (OF): {C 03.00; 130; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013;</p> <p>(ii) količnika dodatnih kapitalskih zahtev (zahteve v okviru stebra 2 – P2R), določenega v skladu z merili iz Smernic EBA glede skupnih postopkov in metodologij za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (PNPO) (smernice EBA glede PNPO).</p> <p>Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (<i>total SREP capital requirement – TSCR</i>), kot ga instituciji sporoči pristojni organ. TSCR je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.</p> <p>Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i).</p>
0310	<p>TSCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala COREP (OF): {C 03.00; 140; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (4,5 %) v skladu s členom 92(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013;</p> <p>(ii) dela količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 300, mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p> <p>Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).</p>
0320	<p>TSCR: sestavljena iz temeljnega kapitala COREP (OF): {C 03.00; 150; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika temeljnega kapitala (6 %) v skladu s členom 92(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013;</p> <p>(ii) del količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 300, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala.</p> <p>Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).</p>
0400	<p>Zahteve po skupnem blažilniku Točka (6) člena 128 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00; 740; 010}</p>
0410	<p>Varovalni kapitalski blažilnik Točka (1) člena 128 in člen 129 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00; 750; 010}.</p> <p>V skladu s členom 129(1) 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.</p>
0420	<p>Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice Člen 458(2)(d)(iv) Uredbe (EU) št. 575/2013 COREP (OF): {C 04.00; 760; 010}.</p>

Vrstice	Navodila
	<p>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 kapitalnega blažilnika.</p> <p>Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalnem blažilniku na datum poročanja.</p>
0430	<p>Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik</p> <p>Točka (2) člena 128 ter členi 130 in od 135 do 140 Direktive 2013/36/EU (glej COREP (OF): {C 04.00; 770; 010}).</p> <p>Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalnem blažilniku na datum poročanja.</p>
0440	<p>Blažilnik sistemskih tveganj</p> <p>Točka (5) člena 128 ter člena 133 in 134 Direktive 2013/36/EU (glej COREP (OF): {C 04.00; 780; 010}).</p> <p>Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalnem blažilniku na datum poročanja.</p>
0450	<p>Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije</p> <p>Točka (3) člena 128 in člen 131 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00; 800; 010}.</p> <p>Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalnem blažilniku na datum poročanja.</p>
0460	<p>Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije</p> <p>Točka (4) člena 128 in člen 131 Direktive 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00; 810; 010}.</p> <p>Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalnem blažilniku na datum poročanja.</p>
0500	<p>Količnik skupne kapitalne zahteve (OCR)</p> <p>COREP (OF): {C 03.00; 160; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika TSCR iz vrstice 0300;</p> <p>(ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz točke (6) člena 128 Direktive 2013/36/EU.</p> <p>Ta postavka izraža količnik skupne kapitalne zahteve (<i>overall capital requirement</i> – OCR), kot je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.</p> <p>Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).</p>
0510	<p>OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala</p> <p>COREP (OF): {C 03.00; 170; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika TSCR, sestavljenega iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0310;</p> <p>(ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz točke (6) člena 128 Direktive 2013/36/EU.</p> <p>Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).</p>

Vrstice	Navodila
0520	<p>OCR: sestavljena iz temeljnega kapitala COREP (OF): {C 03.00; 180; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika TSCR, sestavljenega iz temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0320;</p> <p>(ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz točke (6) člena 128 Direktive 2013/36/EU.</p> <p>Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).</p>
0600	<p>OCR in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) COREP (OF): {C 03.00; 190; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika OCR iz vrstice 0500;</p> <p>(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.</p> <p>Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).</p>
0610	<p>OCR: sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala COREP (OF): {C 03.00; 200; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika OCR, sestavljenega iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0520;</p> <p>(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.</p> <p>Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).</p>
0620	<p>OCR in P2G: sestavljena iz temeljnega kapitala COREP (OF): {C 03.00; 210; 010}</p> <p>Vsota (i) in (ii), kot sledi:</p> <p>(i) količnika OCR, sestavljenega iz temeljnega kapitala in navedenega v vrstici 0520;</p> <p>(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.</p> <p>Če pristojni organ P2G ne sporoči, se poroča samo točka (i).</p>

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

II.4.1 Splošne opombe

23. S to predlogo se zahtevajo informacije o obveznostih znotraj skupine, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov, kapitalskih instrumentih in jamstvih.
24. 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 nasprotnne stranke (izdajatelj ali zajamčeni subjekt ter upnik, imetnik ali dajalec jamstva) ter iste vrste obveznosti, kapitalskih instrumentov ali jamstev.
25. 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-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna 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-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna 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.
0050–0070	Finančna medsebojna povezava V tem polju se opiše finančna medsebojna povezava med zadevnimi pravnimi subjekti.
0050	Vrsta Se izbere z naslednjega seznama: <i>Obveznosti znotraj skupine</i> 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

Stolpci	Navodila
	<p>L.7. Nadrejene neprednostne obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0365</p> <p>L.8. Podrejene obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0370</p> <p>L.9. Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0380</p> <p>L.10. Nefinančne obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0390</p> <p>L.11. Preostale obveznosti Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0400. Vse obveznosti, ki niso zajete s predhodnimi postavkami</p> <p>L.12. Dodatni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0530</p> <p>L.13. Dodatni temeljni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0520</p> <p>L.14. Navaden lastniški temeljni kapital Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB), vrstica 0510</p> <p><i>Jamstva znotraj skupine</i></p> <p>G.1. Izdaja Jamstva za posebne instrumente/obveznosti, ki so bila izdana</p> <p>G.2. Nasprotna stranka Jamstva, odobrena posebni nasprotni stranki institucije</p> <p>G.3. Neomejeno Splošno jamstvo, ki ni omejeno na fiksni znesek</p> <p>G.4. Drugo Vse vrste jamstev, ki niso zajete s predhodnimi vrstami</p>
0060	<p>Neporavnani znesek</p> <p>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.</p>
0070	<p>od tega izdan na podlagi prava tretje države</p> <p>Delež neporavnane zneska, za katerega velja pravo tretje države, v denarnem znesku.</p>
0080	<p>od tega: primeren za izpolnjevanje MREL</p> <p>Neporavnani znesek obveznosti, primernih za izpolnjevanje MREL, ki se izračunajo v skladu s členom 45(4)(a) in (c) do (f) Direktive 2014/59/EU. V ta namen se obveznosti ne izključijo iz izračuna zgolj zato, ker so izdane subjektu v skupini ali ker jih ta ima.</p>

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

II.5.1 Splošne opombe

26. 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.

27. 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

28. 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	<p>Nasprotna stranka</p> <p>Informacije o glavni nasprotni stranki, v zvezi s katero nastane obveznost</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Opredelitev pojma „skupina povezanih nasprotnih strank“ ustreza opredelitvi pojma „skupina povezanih strank“ iz točke (39) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p> <p>Za potrebe te predloge nasprotna stranka ne sme biti subjekt, vključen v konsolidirane računovodske izkaze.</p>
0010	<p>Ime subjekta</p> <p>Ime glavne nasprotne stranke ali po potrebi ime skupine povezanih strank.</p> <p>Ime skupine povezanih strank je ime nadrejene družbe ali komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe.</p>
0020	<p>Koda</p> <p>Koda glavne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank. Za institucije je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna 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.</p> <p>Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.</p>
0030	<p>Skupina ali posamezna nasprotna stranka</p> <p>Institucija poroča „1“ za posamezne glavne nasprotne stranke in „2“ za skupine povezanih strank.</p>
0040	<p>Država</p> <p>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 „Vademe-kuma o plačilni bilanci“.</p> <p>Država se določi s sklicevanjem na statutarni sedež nasprotne stranke. Za skupine povezanih strank je to država ustanovitve nadrejene družbe.</p>
0050	<p>Sektor</p> <p>Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6):</p> <ul style="list-style-type: none"> — centralne banke; — sektor država; — kreditne institucije; — druge finančne družbe; — nefinančne družbe; — gospodinjstva. <p>Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.</p>

Stolpci	Navodila
0060	<p>Vrsta</p> <p>Vrsta obveznosti je ena od vrst obveznosti, navedenih v predlogi Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB), in sicer:</p> <p>L.0 Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov</p> <p>L.1 Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne</p> <p>L.2 Vloge, ki niso niti krite niti prednostne</p> <p>L.3 Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov</p> <p>L.4 Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem</p> <p>L.5 Strukturirani vrednostni papirji</p> <p>L.6 Nadrejene nezavarovane obveznosti</p> <p>L.7 Nadrejene neprednostne obveznosti</p> <p>L.8 Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital)</p> <p>L.9 Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL</p> <p>L.10 Nefinančne obveznosti</p> <p>L.11 Preostale obveznosti</p> <p>Če so obveznosti do glavne nasprotne stranke sestavljene iz več zgoraj navedenih vrst, se vsaka vrsta obveznosti poroča v ločeni vrstici.</p>
0070	<p>Znesek</p> <p>Znesek je enakovreden opredelitvi pojma „neporavnani znesek“, določeni 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.</p>

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

29. 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	<p>Nasprotne stranke</p> <p>Informacije o glavnih zunajbilančnih nasprotnih strankah.</p> <p>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.</p> <p>Za potrebe te predloge se poroča samo o nasprotnih strankah, ki niso vključene v konsolidirane računovodske izkaze.</p>
0010	<p>Ime subjekta</p> <p>Glej navodila za stolpec 0010 predloge Z 05.01.</p>
0020	<p>Koda</p> <p>Glej navodila za stolpec 0020 predloge Z 05.01.</p>

Stolpci	Navodila
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 izpostavljenosti je ena od naslednjih, kot so opredeljene v FINREP, predloga F 09.02: OBS.1 Prejete obveze iz kreditov OBS.2 Prejeta finančna poročstva OBS.3 Druge prejete obveze Če so zunajbilančne postavke, ki jih zagotovi glavna nasprotna stranka, sestavljene iz več zgoraj navedenih 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

30. Ta predloga vsebuje pregled nad jamstvom za vloge v skupini in sistemi jamstva za vloge, v katerih so kreditne institucije, ki so zadevni pravni subjekti, članice.

31. 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 der Banken und Bankiers GmbH

Stolpci	Navodila
	<ul style="list-style-type: none"> — Sparkassen-Haftungs AG — Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen — Volksbank Einlagensicherung eG — Hypo Haftungs-Gesellschaft m.b.H.
	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
	— Tagastisfond
	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-Haftungsbund)
	— BVR Institutssicherung GmbH
	Gibraltar
	— Gibraltar Deposit Guarantee Scheme
	Grčija
	— Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων
	Madžarska
	— Országos Betékbiztosítási 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

Stolpci	Navodila
	<p>Litva — Indėlių ir investicijų draudimas</p> <p>Luksemburg — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg</p> <p>Malta — Depositor Compensation Scheme</p> <p>Nizozemska — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel</p> <p>Norveška — Bankenes sikringsfond</p> <p>Poljska — Bankowy Fundusz Gwarancyjny</p> <p>Portugalska — Fundo de Garantia de Depósitos — Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo</p> <p>Romunija — Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar</p> <p>Slovaška — Fond ochrany vkladov</p> <p>Slovenija — Banka Slovenije</p> <p>Španija — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito</p> <p>Švedska — Riksgälden</p> <p>Združeno kraljestvo — Financial Services Compensation Scheme</p> <p>Če uradno priznani sistem jamstva za vloge, katerega član je subjekt, ni naveden zgoraj, se poroča „drugo“.</p>
0040	<p>Znesek kritih vlog Člen 2(1)(5) in člen 6(2) Direktive 2014/49/EU Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v točki (5) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU 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.</p>
0050	<p>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.</p>
0060	<p>Dodatna zaščita na podlagi pogodbenih sistemov Člen 1(3)(a) Direktive 2014/49/EU Znesek vlog, kritih na podlagi pogodbenega sistema pri subjektu.</p>

II.7 Kritične funkcije in glavna poslovna področja

II.7.1 Splošne opombe

32. 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.
33. Natančneje, predloge so namenjene naslednjim temam:
 34. 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;
 35. 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;
 36. 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;
 37. predloga Z 07.04 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4) – predstavlja razporeditev opredeljenih kritičnih funkcij na poslovna področja.
38. V skladu s točko 35 člena 2(1) 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.
39. V skladu s členom 6(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778 ⁽¹⁾ se funkcija šteje za kritično, kadar izpolnjuje obe naslednji merili:
 1. institucija zagotavlja funkcijo tretjim osebam, ki niso pridružene instituciji ali skupini, in
 2. nenadna motnja 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.
40. V skladu s točko (36) člena 2(1) 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.
41. Za potrebe te predloge se gospodarske funkcije nanašajo na funkcije, navedene v preglednici v nadaljevanju.
42. Za vsako kategorijo gospodarskih funkcij se lahko izbere gospodarska funkcija „drugo“, če funkcija ni zajeta z drugimi predhodno opredeljenimi funkcijami.
43. 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“ se nanaša na MSP, kot so opredeljena v FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5, točka (i).

⁽¹⁾ 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).

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; točke 9.1, 9.2 in 9.3 dela 2 Priloge II 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/nasprotnne 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 (npr. v posesti do zapadlosti ali razpoložljivi za prodajo).

Sklicevanja: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 17; točka 2 dela 2 Priloge II 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, 2.8	Drugi sektorji/nasprotnne stranke (1), (2) in (3)

ID	Gospodarska funkcija
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 2015/2366 o plačilnih storitvah na notranjem trgu ⁽¹⁷⁾ .	
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) centralna banka; (ii) družbe, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke, ter (iii) skladi 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 (kot so storitve 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.

⁽¹⁷⁾ 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).

ID	Gospodarska funkcija
3.7, 3.8, 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	<p>Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (OTC)</p> <p>Člen 2(5) in 7 Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁸⁾.</p> <p>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 ⁽¹⁹⁾, kakor se uporabljajo v členih 38 in 39 Uredbe (ES) št. 1287/2006.</p> <p>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)(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.</p> <p>Znesek, ki ga je treba poročati, vključuje samo izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu OTC.</p>
4.2	<p>Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (ne-OTC)</p> <p>Vsi izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje, razen izvedenih finančnih instrumentov OTC v posesti za trgovanje.</p>
4.3	<p>Sekundarni trgi/trgovanje:</p> <p>Investitorji na sekundarnem trgu kupujejo in prodajajo vrednostne papirje. Ta funkcija se uporablja za celotni trgovni portfelj (tj. lastniški kapital, kredite družb, državne kredite).</p> <p>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.</p> <p>Znesek ne vključuje kreditov, izvedenih finančnih instrumentov in sredstev, s katerimi se ne trguje (npr. terjatve).</p>
4.4	<p>Primarni trgi/izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov</p> <p>Primarni trgi so trgi, na katerih družbe, vlade in druge skupine izdajajo nove vrednostne papirje na borzi, 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.</p>
4.5, 4.6, 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	<p>Izposojanje</p> <p>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).</p>
-----	--

⁽¹⁸⁾ 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).

⁽¹⁹⁾ 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).

ID	Gospodarska funkcija
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, 5.7	Druge vrste produktov (1), (2) in (3) Vsaka funkcija v okviru gospodarske funkcije „Grosistično financiranje“, ki ni zajeta z zgoraj navedenim.

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

44. Ta predloga se poroča enkrat za vsako državo članico (opredeljeno kot „država“), v kateri skupina deluje.

45. 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).

Stolpci	Navodila
	<p>3. Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve</p> <p>Splošno pravilo je, da se poroča povprečje dnevni transakcij v letu. Če ni na voljo, se lahko poroča povprečje v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev).</p> <p>Zlasti v zvezi z različnimi funkcijami se obravnavajo naslednja merila:</p> <ul style="list-style-type: none"> — plačilne storitve (3.1–3.2): vrednost poslanih transakcij. (sklicevanja: člen 4(5) Direktive (EU) 2015/2366; ECB/2013/43); — gotovinske storitve (3.3): vrednost transakcij na bankomatih, kot so opredeljene v preglednici 5a ECB/2013/43, pa tudi dvigov gotovine prek okenc, kot so opredeljeni v preglednici 4 ECB/2014/15; — 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. Poročate 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 in 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. <p>(Sklicevanja: FINREP, prilogi III in IV, predloga F 22.02, stolpec 010).</p> <p>4. Kapitalski trgi</p> <p>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.</p> <p>Sklicevanja: FINREP, Priloga V, del 2, odstavek 133 – za definicijo; FINREP, Priloga III – v zvezi s podatki; prilogi IV in V:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 in 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 in 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 in 180. <p>5. Grosistično financiranje</p> <p>Uporabite bruto knjigovodsko vrednost, kot je opredeljena v FINREP.</p> <p>Sklicevanja: FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 34, FINREP: prilogi III in IV, predloge:</p> <ul style="list-style-type: none"> — izposojanje (5.1): predloga F 20.06, stolpec 010, vrstici 100 in 110, vse države; — izvedeni finančni instrumenti (sredstva) (5.2): predloga F20.04, stolpec 010, vrstica 010, vse države;

Stolpci	Navodila
	<ul style="list-style-type: none"> — kreditiranje (5.3): predloga F 20.04, stolpec 010, vrstici 170 in 180, vse države; — izvedeni finančni instrumenti (obveznosti) (5.4): predloga F 20.06, stolpec 010, vrstica 010, vse države.
0040	<p>Številčni kazalnik</p> <p>Vsebinska tega stolpca je odvisna od navedene gospodarske funkcije.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Vloge <ul style="list-style-type: none"> Skupno število strank, ki so vložile vrednosti, poročano v denarnem znesku. Če ena stranka uporablja več depozitnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat. 2. Kreditiranje <ul style="list-style-type: none"> Skupno število strank. Če neka stranka uporablja več kreditnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat. 3. Plačilne storitve, gotovinske storitve, storitve poravnave, klirinške storitve, skrbniške storitve <ul style="list-style-type: none"> Splošno pravilo je, da se poročajo povprečja dnevni transakcij v letu. Če niso na voljo, se lahko poročajo povprečja v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev). Zlasti v zvezi z različnimi funkcijami se uporabijo naslednja merila: <ul style="list-style-type: none"> — 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 preglednici 5a ECB/2013/43, pa tudi dvigov gotovine prek okenc, kot so opredeljeni v preglednici 4 ECB/2014/15; — 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 <ul style="list-style-type: none"> 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 <ul style="list-style-type: none"> Skupno število nasprotnih strank. Če ima ena nasprotna stranka več računov in/ali več transakcij, se ta nasprotna stranka šteje samo enkrat.
0050	<p>Vpliv na trg</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>„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.</p>
0060	<p>Nadomestljivost</p> <p>Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.</p> <p>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:</p> <p>(a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;</p>

Stolpci	Navodila
	<p>(b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;</p> <p>(c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;</p> <p>(d) čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeči potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadovni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.</p> <p>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).</p> <p>„H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;</p> <p>„L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;</p> <p>„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).</p>
0070	<p>Kritična funkcija</p> <p>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.</p> <p>Poroča se „Da“ ali „Ne“.</p>

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

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

47. 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	<p>Država</p> <p>Država, za katero je funkcija kritična, kot se poročana v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0020	<p>ID</p> <p>ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju 2.7.1.4 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0030	<p>Ime subjekta</p> <p>Ime subjekta, ki opravlja kritično funkcijo, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).</p> <p>Če več subjektov opravlja isto kritično funkcijo v eni državi, se vsak subjekt poroča v ločeni vrstici.</p>
0040	<p>Koda</p> <p>Koda subjekta, ki opravlja kritično funkcijo, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).</p>
0050	<p>Denarni znesek</p> <p>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).</p>

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

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

49. V tej predlogi se poročajo samo pomembni subjekti, kot so opredeljeni v {Z 07.02; 0060}.

Stolpci	Navodila
0010	Glavno poslovno področje Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1)(36) in členom 2(2) Direktive 2014/59/EU.
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 del področja, 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

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

51. 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 2.7.1.2 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).
0030	Glavno poslovno področje Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1)(36) in členom 2(2) Direktive 2014/59/EU, kot se poroča v predlogi 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

52. 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.

53. Kritične storitve pomenijo 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). Storitve 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.

54. V tej predlogi se ne poročajo storitve, ki se za pravni subjekt v celoti opravljajo notranje.
55. V tej predlogi se ne poročajo storitve, ki nimajo pomembnega vpliva na kritične funkcije.
56. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 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	<p>Vrsta storitve</p> <p>Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih v nadaljevanju.</p> <p>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).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podpora na področju človeških virov <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Upravljanje osebja, vključno z upravljanjem pogodb in plačil 1.2 Notranje komuniciranje 2. Informacijska tehnologija <ol style="list-style-type: none"> 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 <ol style="list-style-type: none"> 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 <ol style="list-style-type: none"> 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 <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Usklajevanje, vodenje in upravljanje zakladniške dejavnosti

Stolpci	Navodila
	<p>6.2 Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja subjekta, vključno z upravljanjem zavarovanj</p> <p>6.3 Funkcija poročanja, zlasti v zvezi z regulativnimi količniki likvidnosti</p> <p>6.4 Usklajevanje, vodenje in upravljanje srednje- in dolgoročnih programov financiranja ter refinanciranja subjektov v skupini</p> <p>6.5 Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja, zlasti kratkoročnih izdaj</p> <p>7. Trgovanje/upravljanje sredstev</p> <p>7.1 Obdelava transakcij: beleženje poslov, oblikovanje, realizacija, servisiranje trgovalnih produktov</p> <p>7.2 Potrditev, poravnava, plačilo</p> <p>7.3 Upravljanje pozicij in nasprotnih strank v zvezi s sporočanjem podatkov in odnosi z nasprotnimi strankami</p> <p>7.4 Upravljanje pozicij (tveganje in uskladitev)</p> <p>8. Obvladovanje in vrednotenje tveganja</p> <p>8.1 Centralno obvladovanje tveganja ali obvladovanje tveganja v zvezi s poslovnim področjem ali vrsto tveganja</p> <p>8.2 Izdelava poročil o tveganju</p> <p>9. Računovodstvo</p> <p>9.1 Zakonsko določeno in regulativno poročanje</p> <p>9.2 Vrednotenje, zlasti tržnih pozicij</p> <p>9.3 Poročanje vodstvu</p> <p>10. Upravljanje z denarnimi sredstvi</p>
0020–0030	<p>Prejemnik storitve</p> <p>Subjekt v skupini, ki prejema kritično storitev, poročano v stolpcu 0010, od drugega subjekta v skupini ali zunanje ponudnika iz stolpcev 0040–0050.</p>
0020	<p>Ime subjekta</p> <p>Razlikovati se mora od imena iz stolpca 0040.</p>
0030	<p>Koda</p> <p>Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0020, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).</p> <p>Razlikovati se mora od identifikatorja iz stolpca 0050.</p>
0040–0050	<p>Ponudnik storitev</p> <p>Pravni subjekt (notranji ali zunanji), ki subjektu v skupini zagotavlja kritično storitev iz stolpca 0010.</p>
0040	<p>Ime subjekta</p> <p>Razlikovati se mora od imena iz stolpca 0020.</p>
0050	<p>Koda</p> <p>Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0020. Razlikovati se mora od identifikatorja iz stolpca 0030.</p> <p>Če je ponudnik storitev subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).</p> <p>Če ponudnik storitev ni subjekt v skupini, je koda navedenega subjekta:</p> <p>— za institucije je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI;</p>

Stolpci	Navodila
	<p>— za druge subjekte je koda 20-števčna 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.</p> <p>Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.</p>
0060	<p>Del skupine</p> <p>„Da“ – če storitev zagotavlja subjekt v skupini („notranja“).</p> <p>„Ne“ – če storitev zagotavlja subjekt zunaj skupine („zunanja“).</p>
0070–0080	<p>Kritična funkcija</p> <p>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).</p>
0070	<p>Država</p> <p>Država članica, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0080	<p>ID</p> <p>ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju 2.7.1.4 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0090	<p>Ocenjeni čas za nadomestljivost</p> <p>Ocenjeni čas, potreben za nadomestitev ponudnika z drugim v primerljivem obsegu, kar zadeva cilj, kakovost in stroške storitve.</p> <p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „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	<p>Ocenjeni čas za dostop do pogodb</p> <p>Ocenjeni čas, potreben za pridobitev naslednjih informacij o pogodbi, ki ureja storitev, po zahtevi organa za reševanje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 primeručasne 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.

Stolpci	Navodila
	<p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 dan, — 1 dan–1 teden, — več kot 1 teden, — storitve ne ureja pogodba.
0110	<p>Pravo, ki se uporablja</p> <p>Koda ISO kode države, katere pravo ureja pogodbo.</p>
0120	<p>Pogodba, na katero reševanje ne vpliva</p> <p>Izraža presojo, ali se lahko pogodba v primeru reševanja nadaljuje in prenese.</p> <p>Pri tej presoji se med drugim upoštevajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <p>„Da“ – če se presodi, da reševanje ne vpliva na pogodbo;</p> <p>„Ne“ – če se presodi, da reševanje vpliva na pogodbo;</p> <p>„Ni presoje“ – če presoja ni bila opravljena.</p>

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

II.9.1 Splošne opombe

57. 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.

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

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

II.9.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0020	<p>Uporabnik</p> <p>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).</p>
0010	<p>Ime subjekta</p> <p>Ime subjekta, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).</p> <p>Poročajo se samo subjekti, ki so v predlogi Z 07.02 opredeljeni kot subjekti, ki zagotavljajo kritične funkcije.</p>

Stolpci	Navodila
0020	<p>Koda</p> <p>Koda subjekta, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.00 (ORG).</p>
0030–0040	<p>Kritična funkcija</p> <p>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.</p>
0030	<p>Država</p> <p>Država, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0040	<p>ID</p> <p>ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju 2.7.1.4 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0050–0080	<p>Infrastruktura finančnega trga (IFT)</p> <p>Sklicevanja: CPMI, Načela za infrastrukture finančnih trgov</p> <p>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.</p>
0050	<p>Vrsta sistema</p> <p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <p>„PS“ Plačilni sistem;</p> <p>„(I)CDD“ – (Mednarodna) centralna depotna družba, vključno z (I)CDD, ki zagotavlja storitve poravnave (notranje ali zunanje);</p> <p>„SSS“ Sistem poravnave vrednostnih papirjev brez skrbništva;</p> <p>„CCP-Securities“ Centralna nasprotna stranka za kliring vrednostnih papirjev;</p> <p>„CCP-Derivatives“ Centralna nasprotna stranka za kliring izvedenih finančnih instrumentov;</p> <p>„TR“ Repozitorij sklenjenih poslov;</p> <p>„Drugo“, če vrsta sistema IFT ne ustreza nobeni od predhodno opredeljenih vrst, navedenih zgoraj;</p> <p>„N. r.“, če kritične plačilne, klirinške, skrbniške storitve ali storitve poravnave zagotavlja subjekt, ki ni zgoraj navedena infrastruktura finančnih trgov, na primer skrbniška banka.</p>
0060	<p>Ime</p> <p>Komercialno ime infrastrukture finančnih trgov</p> <p>Kadar se v stolpcu 0050 poroča „N. r.“, se ta stolpec pusti prazen.</p>
0070	<p>Koda IFT</p> <p>Koda IFT. Kadar je na voljo, je koda 20-števčna 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.</p> <p>Kadar se v stolpcu 0050 poroča „N. r.“, se ta stolpec pusti prazen.</p>

Stolpci	Navodila
0080	<p>Način sodelovanja</p> <p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <p>„Neposredno“ v primeru neposrednega članstva ali neposrednega sodelovanja;</p> <p>„Posredno“ v primeru posrednega članstva ali posrednega sodelovanja;</p> <p>„N. r.“, kadar se v stolpcu 0050 poroča „N. r.“.</p>
0090	<p>Ime</p> <p>Komercialno ime posrednika, kadar se v stolpcu 0080 poroča „Posredno“ ali „N. r.“.</p> <p>Kadar se v stolpcu 0080 poroča „Neposredno“, se poroča „N. r.“ (ni relevantno).</p> <p>Posrednik je lahko bodisi del skupine, ki ji pripada subjekt poročevalca, bodisi druga kreditna institucija, ki ni povezana z navedeno skupino.</p> <p>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“).</p>
0100	<p>Koda</p> <p>Koda posrednika. Kadar je na voljo, je koda 20-števčna 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.</p> <p>Kadar se v stolpcu 0090 poroča „Neposredno“, se poroča „N. r.“ (ni relevantno).</p>
0110	<p>Opis storitve</p> <p>Opis storitve, če se za vrsto sistema v stolpcu 050 poroča „Drugo“ ali „N. r.“.</p>
0120	<p>Pravo, ki se uporablja</p> <p>Identifikacijska koda ISO 3166-1 alfa-2 države, katere pravo se uporablja za dostop do IFT.</p> <p>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.</p>

II.10 Kritični informacijski sistemi

II.10.1 Splošne opombe

60. Ta oddelek sestavljata naslednji predlogi:

- Z 10.01 – Kritični informacijski sistemi (splošne informacije) (CIS 1), v kateri so navedeni vsi kritični informacijski sistemi v skupini;
- Z 10.02 – Shematska razporeditev kritičnih informacijskih sistemov (CIS 2), v kateri so kritični informacijski sistemi razporejeni na subjekte v skupini in kritične funkcije.

61. 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.

62. Ti predlogi se poročata za celotno skupino.

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

63. 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

Stolpci	Navodila
0010	<p>Identifikacijska koda sistema</p> <p>Identifikacijska koda sistema je kratica, ki jo določi institucija, za nedvoumno identifikacijo kritičnega informacijskega sistema.</p> <p>To je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi.</p>
0020	<p>Ime sistema</p> <p>Komercialno ali notranje ime sistema.</p>
0030	<p>Vrsta sistema</p> <p>Poroča se ena od naslednjih vrednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „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	<p>Opis</p> <p>Opis glavnega namena informacijskega sistema v okviru poslovanja.</p>
0050–0060	<p>Subjekt v skupini, odgovoren za sistem</p>
0050	<p>Ime subjekta</p> <p>Ime pravnega subjekta v skupini, odgovornega za sistem.</p> <p>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.</p>
0060	<p>Koda</p> <p>Koda pravnega subjekta v skupini, odgovornega za sistem, kot se poroča v predlogi Z 01.00 – Organizacijska struktura (ORG).</p>

II.10.3 Z 10.02 – Shematska razporeditev informacijskih sistemov (CIS 2): navodila za posamezne pozicije

64. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0030, 0040 in 0050 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“). Uporabnikov je lahko več, v tem primeru pa se za isti informacijski sistem poroča več vrstic.
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 2.7.1.4 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1).

PRILOGA III

Enotni model podatkovne točke

Vsi podatkovni elementi iz Priloge I se pretvorijo v enotni model podatkovne točke, ki je osnova za enotne informacijske sisteme institucij in organov za reševanje.

Enotni model podatkovne točke izpolnjuje naslednja merila:

- (a) zagotavlja strukturirano predstavitev vseh podatkovnih elementov iz Priloge I;
 - (b) opredeli vse poslovne koncepte iz Priloge I;
 - (c) zagotovi podatkovni slovar, v katerem so navedene oznake razpredelnic, oznake osi, oznake domen, oznake razsežnosti in oznake članov;
 - (d) zagotovi matrike, ki opredeljujejo lastništvo ali količino podatkovnih točk;
 - (e) zagotovi opredelitve podatkovnih točk, ki so izražene kot skupek značilnosti, ki nedvoumno opredelijo finančni koncept;
 - (f) vsebuje vse ustrezne tehnične specifikacije, potrebne za razvoj informacijskih rešitev za poročanje, ki proizvajajo enotne podatke za načrtovanje reševanja.
-

PRILOGA IV

Validacijska pravila

Za podatkovne elemente iz Priloge I se uporabljajo validacijska pravila za zagotovitev kakovosti in skladnosti podatkov. Validacijska pravila izpolnjujejo naslednja merila:

- (a) opredeljujejo logična razmerja med zadevnimi podatkovimi točkami;
 - (b) vključujejo filtre ter predpogoje, ki opredeljujejo niz podatkov, za katerega velja validacijsko pravilo;
 - (c) preverjajo skladnost sporočenih podatkov;
 - (d) preverjajo pravilnost sporočenih podatkov;
 - (e) določajo privzete vrednosti, ki se uporabijo, če zadevne informacije niso bile sporočene.
-

ISSN 1977-0804 (elektronska različica)
ISSN 1725-5155 (tiskana različica)



Urad za publikacije Evropske unije
2985 Luxembourg
LUKSEMBURG

SL