

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2018/1624 НА КОМИСИЯТА

от 23 октомври 2018 година

**за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, и по специално член 11, параграф 3 от нея,

като има предвид, че:

- (1) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията <sup>(2)</sup> се определя процедурата и се въвежда минимален набор от образци, посредством които кредитните институции или инвестиционните посредници (наричани по-нататък „институциите“) предоставят информация на органите за реструктуриране с цел изготвяне и изпълнение на плановете за реструктуриране за институциите. След приемането на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 до сега органите за реструктуриране натрупаха опит в областта на изготвянето на плановете за реструктуриране. В светлината на този опит е необходимо да се актуализира минималният набор от образци за събирането на информация за целите на изготвянето на плановете за реструктуриране.
- (2) Освен това целта на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 е да се определят процедурата и минималният набор от образци за предоставянето на информация от институциите пред органите за реструктуриране по начин, който позволява на органите за реструктуриране последователно да събират информацията в целия Съюз и улеснява обмена на информация между съответните органи. Опитът обаче показва, че само отчасти е постигнат хармонизиран подход към събирането на информацията. Затова е необходимо да се създадат условия органите за реструктуриране да събират редовно минимум необходимата им основна информация за институция или група в рамките на Съюза. Това не възпрепятства органа за реструктуриране да събира всякаква допълнителна информация, каквато счита за необходима, за изготвянето и изпълнението на плановете за реструктуриране или за определянето съгласно член 4 от Директива 2014/59/ЕС на облекчени задължения във връзка с информацията.
- (3) Позициите за данни, определени в образците за докладване, въведени с Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066, следва да бъдат преработени в единен информационен модел с цел да се гарантира, че плановете за реструктуриране се основават на минимален набор от данни винаги с високо качество и точност. Единният информационен

<sup>(1)</sup> ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

<sup>(2)</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 на Комисията от 17 юни 2016 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите, стандартните формуляри и образците за предоставянето на информация за целите на плановете за реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници в съответствие с Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 181, 6.7.2016 г., стр. 1).

модел следва да се състои от структурно представени позиции за данни, да разграничава всички приложими стопански модели за целите на съгласуваното отчитане за изготвянето на планове за реструктуриране и да съдържа всички съответни спецификации, необходими за по-нататъшното разработване на стандартизирани информационно-технологични решения за отчитане на информация.

- (4) С цел да се гарантират качеството, съгласуваността и точността на данните, които институциите отчитат, позициите за данни следва да подлежат на общи правила за утвърждаване.
- (5) Поради своето естество правилата за утвърждаване и определенията за данните редовно се актуализират, за да се гарантира, че те постоянно съответстват на приложимите регулаторни изисквания и аналитични и информационно-технологични стандарти. Времето обаче, което понастоящем е необходимо, за да се приеме и публикува подробен единен информационен модел и правила за утвърждаване, на практика не позволява промените да се извършват по достатъчно бърз и своевременен начин, осигуряващ непрекъснато предоставяне на уеднаквена информация за плановете за реструктуриране в Съюза. Следователно е необходимо да се въведат строги критерии за качество по отношение на подробния единен информационен модел и подробните общи правила за утвърждаване, които Европейският банков орган (ЕБО) ще публикува на своя уебсайт.
- (6) В съответствие с член 11, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС компетентните органи и органите за реструктуриране следва да си сътрудничат, за да сведат до минимум дублирането на изисквания за информация. За целта с Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 се въвежда процедура за сътрудничество между компетентните органи и органите за реструктуриране, която следва да се прилага, така че компетентните органи и органите за реструктуриране съвместно да проверяват дали компетентният орган вече не разполага с част или с цялата искана информация. Когато компетентният орган разполага с исканата информация, е уместно той директно да я предава на органа за реструктуриране.
- (7) Имайки предвид измененията, които трябва да се направят в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066, за предпочитане е, с цел осигуряване на правна сигурност и яснота, да се приеме нов регламент за изпълнение и следователно Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 да се отмени.
- (8) Настоящият регламент е изготвен въз основа на техническите стандарти за изпълнение, представени на Комисията от ЕБО.
- (9) ЕБО проведе открити обществени консултации относно техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

#### Предмет

С настоящия регламент се определят технически стандарти за изпълнение, с които се конкретизират процедурите и минимален набор от стандартни образци, посредством които на органите за реструктуриране се представя информацията, необходима за изготвяне и изпълнение на индивидуалните планове за реструктуриране, в съответствие с член 11 от Директива 2014/59/ЕС и плановете за реструктуриране на групи в съответствие с член 13 от посочената директива.

#### Член 2

#### Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- 1) „субект за реструктуриране“ означава някое от следните:
  - а) установен в Съюза субект, определен от органа за реструктуриране в съответствие с член 12 от Директива 2014/59/ЕС като субект, по отношение на който в плана за реструктуриране се предвиждат действия по реструктуриране; или
  - б) институция, която не е част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно членове 111 и 112 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>, по отношение на която в плана за реструктуриране, изготвен съгласно член 10 от Директива 2014/59/ЕС, се предвиждат действия по реструктуриране;

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

<sup>(2)</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

- 2) „група за реструктуриране“ означава някое от следните:
- а) субект за реструктуриране и неговите дъщерни предприятия, които не са:
    - i) самите те субекти за реструктуриране; или
    - ii) дъщерни предприятия на други субекти за реструктуриране; или
    - iii) установени в трета държава субекти, които не са включени в групата за реструктуриране в съответствие с плана за реструктуриране, и техните дъщерни предприятия;
  - б) кредитни институции, които са постоянно свързани с централен орган, самият централен орган и всяка институция под контрола на централния орган, когато някой от тези субекти е субект за реструктуриране;
- 3) „институция, част от група“ означава субект от група, който е кредитна институция или инвестиционен посредник;
- 4) „съответен правен субект“ означава субект от група, който:
- а) изпълнява критични функции, или
  - б) представлява или осигурява над 5 % от което и да е от следните:
    - i) общата рискова експозиция за групата, посочена в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>;
    - ii) мярката за общата експозиция от коефициента на ливъридж на групата, посочена в член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
    - iii) оперативните разходи на групата на консолидирана основа.

#### Член 3

### Предоставяне на основна информация за целите на индивидуалните планове за реструктуриране и планове за реструктуриране на групи

1. Институциите, а в случай на групи — предприятията майки от Съюза, предоставят на органите за реструктуриране, пряко или чрез компетентния орган, информацията, посочена в образците от приложение I, в съответствие с равнището на консолидация на информацията, честотата и формата, определени съответно в членове 4, 5 и 6, като спазват указанията от приложение II.
2. Когато орган за реструктуриране или в случай на групи — орган за реструктуриране на ниво група, прилага облекчени задължения съгласно член 4 от Директива 2014/59/ЕС, той информира институциите или засегнатите предприятия майки от Съюза за вида информация, която не се изисква да бъде включена при предоставянето на информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член. Органът за реструктуриране определя тази информация, като се позовава на образците от приложение I.

#### Член 4

### Равнище на консолидация на информацията

1. Институциите, които не са част от група, предоставят на индивидуална основа информацията, посочена в член 3, параграф 1, с изключение на информацията, посочена в образци Z 07.02 и Z 04.00 от приложение I.
2. В случай на групи предприятията майки от Съюза предоставят информацията, посочена в член 3, параграф 1, в съответствие със следните уточнения:
  - а) информацията, посочена в образец Z 01.00 от приложение I във връзка със следното:
    - i) субекти от групи, включени в консолидираните финансови отчети на предприятията, представляващи 0,5 % от общия размер на активите или общия размер на пасивите на групата;
    - ii) институции, част от групи, представляващи 0,5 % от общата рискова експозиция или 0,5 % от общата сума на базовия собствен капитал от първи ред на групата въз основа на консолидационното състояние на предприятието майка от Съюза;
    - iii) субекти от групи, изпълняващи критични функции;
  - б) информацията, посочена в образци Z 02.00 и Z 03.00 от приложение I:
    - i) на равнището на предприятието майка от Съюза или когато е различно — на равнището на всеки субект за реструктуриране, на индивидуална основа;

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

- ii) на равнището на всяка институция, част от група, която е съответен правен субект и не попада в обхвата на точка i), на индивидуална основа, освен в случаите, когато органът за реструктуриране изцяло е отменил по отношение на тази институция прилагането на индивидуалното минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения съгласно член 45, параграф 11 или 12 от Директива 2014/59/ЕС;
  - iii) на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа, или когато е различно — на равнището на всеки субект за реструктуриране въз основа на консолидационното състояние на групата за реструктуриране;
- в) информацията, посочена в образец Z 04.00 от приложение I във връзка с финансовите взаимовръзки между всички съответни правни субекти;
  - г) информацията, посочена в образци Z 05.01 и Z 05.02 от приложение I:
    - i) на равнището на предприятието майка от Съюза или когато е различно — на равнището на всеки субект за реструктуриране, на индивидуална основа;
    - ii) на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа или когато е различно — на равнището на всеки субект за реструктуриране въз основа на консолидационното състояние на групата за реструктуриране;
  - д) информацията, посочена в образец Z 06.00 от приложение I, на равнището на предприятието майка от Съюза, на консолидирана основа по отношение на всички кредитни институции, които са съответни правни субекти;
  - е) информацията, посочена в образец Z 07.01 от приложение I, поотделно за всяка държава членка, в която групата упражнява дейност;
  - ж) информацията, посочена в образци Z 07.02, Z 07.03 и Z 07.04 от приложение I във връзка с критичните функции и основните стопански дейности, изпълнявани от който и да е субект от групата;
  - з) информацията, посочена в образец Z 08.00 от приложение I, по отношение на всички критични услуги, предоставяни от който и да е субект от групата, включен в образец Z 01.00 от приложение I;
  - и) информацията, посочена в образец Z 09.00 от приложение I по отношение на всички инфраструктури на финансовия пазар, чието нарушаване би представлявало сериозна пречка или би възпрепятствало изпълнението на някоя от критичните функции, посочени в образец Z 07.02;
  - й) информацията, посочена в образци Z 10.01 и Z 10.02 на приложение I по отношение на всички критични информационни системи в рамките на групата.

#### Член 5

#### Честота, референтни дати и дати на подаване на информацията

1. Институциите подават посочената в член 3, параграф 1 информация най-късно до 30 април всяка година по отношение на последния ден от предходната календарна година или на съответната финансова година. Ако 30 април не е работен ден, информацията се предоставя на следващия работен ден.
2. Органите за реструктуриране предоставят необходимите данни за контакт, където трябва да бъде изпратена информацията в органа за реструктуриране или когато е приложимо — в компетентния орган.
3. Институциите могат да представят неаудирани данни. Когато одитираните данни се отклоняват от подадените неаудирани такива, коригираните одитирани данни се представят без излишно забавяне. Неаудирани данни са тези, за които няма становище от външен одитор, а одитираните — проверените от външен одитор, който е изразил за тях одиторско становище.
4. Корекциите на представените доклади се представят без излишно забавяне.

#### Член 6

#### Формат на предоставяне на информацията

1. Институциите или в случаите на групи — предприятията майки от Съюза, предоставят посочената в член 3, параграф 1 информация във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от органите за реструктуриране, и съблюдават определенията за данните от единния информационен модел, изложен в приложение III, и правилата за утвърждаване, изложени в приложение IV, както и следните условия:
  - а) при подаването на данните не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;

- б) числовите стойности се подават като факти, както следва:
  - i) данните от тип „парична сума“ се отчитат с минимална точност до хиляди единици;
  - ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;
  - iii) данните от тип „цяло число“ се отчитат като цели числа с точност до съответната единица.
- 2. Данните, предоставени от институциите, или в случаите на групи — от предприятията майки от Съюза, са свързани със следната информация:
  - а) референтна дата за подаването;
  - б) отчетна парична единица;
  - в) приложими счетоводни стандарти;
  - г) идентификатор на отчитащия се субект;
  - д) равнище на консолидация на информацията съгласно член 4.

#### Член 7

### **Предоставяне на допълнителна информация за целите на индивидуалните планове за реструктуриране и плановете за реструктуриране на групи**

1. Когато орган за реструктуриране или орган за реструктуриране на ниво група счита, че информация, необхваната от никой от дадените в приложение I образци, е необходима с цел изготвяне и изпълнение на плановете за реструктуриране или когато форматът, в който компетентен орган предоставя допълнителна информация съгласно член 8, параграф 2, не е подходящ за целите на изготвяне или изпълнение на плановете за реструктуриране, органът за реструктуриране изисква тази информация от институцията или от предприятието майка от Съюза.
2. За целите на искането съгласно параграф 1 органът за реструктуриране:
  - а) определя каква допълнителна информация да бъде предоставена;
  - б) вземайки предвид обема и сложността на исканата информация, определя подходящ срок, в който институцията или при групи — предприятието майка от Съюза, да предостави тази информация на органа за реструктуриране;
  - в) посочва формата, който институцията или при групи — предприятието майка от Съюза, да използва за предоставяне на информацията на органа за реструктуриране;
  - г) посочва дали информацията трябва да бъде попълнена на индивидуална или групова основа и дали нейният териториален обхват е на местно равнище, на равнището на Съюза или на световно равнище;
  - д) посочва необходимите данни за контакт, необходими за изпращане на допълнителната информация.

#### Член 8

### **Сътрудничество между компетентните органи и органите за реструктуриране**

1. Компетентните органи и органите за реструктуриране съвместно проверяват дали компетентният орган вече не разполага с част или с цялата информация, която трябва да се предостави на органа за реструктуриране съгласно член 3, параграф 1 и член 7.
2. Когато компетентният орган вече разполага с част или с цялата информация, той своевременно предоставя тази информация на органа за реструктуриране.
3. В посочения в параграф 2 случай органите за реструктуриране гарантират, че институциите или в случай на групи — предприятията майки от Съюза, са уведомени за информацията, която се изисква да бъде включена при предоставянето на информация съгласно член 3, параграф 1. Органите за реструктуриране определят тази информация, като се позовават на образците, дадени в приложение I.

## Член 9

**Преходен период**

1. Чрез дерогация от член 5, параграф 1, 31 май 2019 г. е крайният срок за подаване на информация за финансова година, приключваща на дата между 1 януари и 31 декември 2018 г.
2. Чрез дерогация от член 5, параграф 1, 30 април 2020 г. е крайният срок за подаване на информация за финансова година, приключваща на дата между 1 януари и 31 декември 2019 г.

## Член 10

**Отмяна**

Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1066 се отменя.

## Член 11

**Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 23 октомври 2018 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER

\_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ОБРАЗЦИ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца или групата образци	Съкратено наименование
		<b>ИНФОРМАЦИЯ ЗА СУБЕКТА, СТРУКТУРА НА ГРУПАТА И ЗАВИСИМОСТИ</b>	
1	Z 01.00	Организационна структура	ORG
		<b>ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАЛАНСОВИТЕ И ЗАДБАЛАНСОВИТЕ ПОЗИЦИИ</b>	
2	Z 02.00	Структура на задълженията	LIAB
3	Z 03.00	Капиталови изисквания	OWN
4	Z 04.00	Финансови взаимовръзки в групата	IFC
5,1	Z 05.01	Основни контрагенти (задължения)	MCP 1
5,2	Z 05.02	Основни контрагенти (извънбалансови позиции)	MCP 2
6	Z 06.00	Застраховане на депозитите	DIS
		<b>ОСНОВНИ СТОПАНСКИ ДЕЙНОСТИ, КРИТИЧНИ ФУНКЦИИ И СВЪРЗАНИТЕ С ТЯХ ИНФОРМАЦИОННИ СИСТЕМИ И ИНФРАСТРУКТУРИ НА ФИНАНСОВИЯ ПАЗАР</b>	
		<i>Критични функции и основни стопански дейности</i>	
7,1	Z 07.01	Оценка на критичността на икономическите функции	FUNC 1
7,2	Z 07.02	Онагледяване на критичните функции за всеки правен субект	FUNC 2
7,3	Z 07.03	Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти	FUNC 3
7,4	Z 07.04	Онагледяване на критичните функции на основните стопански дейности	FUNC 4
8	Z 08.00	Критични услуги	SERV
		<i>Услуги във връзка с инфраструктурата на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели</i>	
9	Z 09.00	Услуги на инфраструктурата на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции	FMI 1
		<i>Информационни системи</i>	
10,1	Z 10.01	Критични информационни системи (обща информация)	CIS 1
10,2	Z 10.02	Онагледяване на информационните системи	CIS 2

Z 01.00 — Организационна структура (ORG)

Субект										
Наименование	Код	Идентификационен код на правния субект (ИКПС)	Вид субект	Държава	Включен в пруденциална консолидация	Освобождане от изискванията съгласно член 7 от РКИ	Освобождане от изискванията съгласно член 10 от РКИ	Общо активи	Обща рискова експозиция	Експозиция с оглед на коефициента на ливъридж
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Субект						Пряко дружество майка				
Наименование	Счетоводен стандарт	Принос към общите консолидирани активи	Принос към общата консолидирана рискова експозиция	Принос към консолидираната експозиция с оглед на коефициента на ливъридж	Съответен правен субект	Наименование	Код	Идентификационен код на правния субект (ИКПС)	Акционерен капитал	Права на глас в субекта
0010	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210



**Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB)**

		Контрагент					
		Домакинства	Нефинансови предприятия (МСП)	Нефинансови предприятия (различни от МСП)	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Държавно управление и централни банки
Ред	Позиция	0010	0020	0030	0040	0050	0060
<b>0100</b>	<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ СПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ</b>						
0110	Гарантирани депозити						
0120	Обезпечени задължения — гарантирана част						
0130	Задължения към клиенти, ако са защитени при несъстоятелност						
0140	Фидуциарни задължения, ако са защитени при несъстоятелност						
0150	Задължения към институции < 7 дни						
0160	Задължения към система (оператор) < 7 дни						
0170	Задължения към служители						
0180	Задължения от решаващо значение за ежедневното оперативно функциониране						
0190	Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, ако тези задължения са привилегирани						
0200	Задължения по схеми за гарантиране на депозити (СГД)						
<b>0300</b>	<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ, КОИТО НЕ СА ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ СПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ</b>						
<b>0310</b>	<b>Депозити, които не са гарантирани, но са привилегирани</b>						
0311	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0312	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						

		Контрагент					
		Домакинства	Нефинансови предприятия (МСП)	Нефинансови предприятия (различни от МСП)	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Държавно управление и централни банки
Ред	Позиция	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0313	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0314	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0320</b>	<b>Депозити, които не са гарантирани и не са привилегирвани</b>						
0321	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0322	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						
0323	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0324	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0330</b>	<b>Балансови пасиви, произтичащи от деривати</b>						
0331	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, преди компенсиране за обезпечение</i>						
0332	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение</i>						
0333	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение, включително прогнозни суми на приключване</i>						
0334	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране</i>						
<b>0340</b>	<b>Негарантирани обезпечени задължения</b>						
0341	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0342	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						

		Контрагент					
		Домакинства	Нефинансови предприятия (МСП)	Нефинансови предприятия (различни от МСП)	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Държавно управление и централни банки
Ред	Позиция	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0343	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0344	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0350</b>	<b>Структурирани облигации</b>						
0351	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0352	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						
0353	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0354	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0360</b>	<b>Първостепенни необезпечени задължения</b>						
0361	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0362	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						
0363	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0364	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0365</b>	<b>Първостепенни непривилегирани задължения</b>						
0366	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						
0367	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						
0368	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0369	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0370</b>	<b>Непривилегирани задължения (които не са признати за собствени средства)</b>						
0371	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>						

		Контрагент					
		Домакинства	Нефинансови предприятия (МСП)	Нефинансови предприятия (различни от МСП)	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Държавно управление и централни банки
Ред	Позиция	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0372	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>						
0373	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0374	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0380</b>	<b>Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)</b>						
0381	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>						
0382	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>						
<b>0390</b>	<b>Нефинансови пасиви</b>						
<b>0400</b>	<b>Остатъчни пасиви</b>						
<b>0500</b>	<b>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>						
0510	Базов собствен капитал от първи ред						
0511	<i>от който: капиталови инструменти/дялов капитал</i>						
0512	<i>от които: инструменти, категоризирани pari passu с обикновени акции</i>						
0520	Допълнителен капитал от първи ред						
0521	<i>от който: (част от) непривигировани задължения, признати за собствени средства</i>						
0530	Капитал от втори ред						
0531	<i>от който: (част от) непривигировани задължения, признати за собствени средства</i>						
<b>0600</b>	<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИВНИ ПАСИВИ</b>						

		Контрагент		ОБЩО	от които: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногрупови задължения	
		Неустановени, допуснати до търговия на място за търговия	Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия		от които: вътрешно-групови	
Ред	Позиция	0070	0080	0090	0100	0110
<b>0100</b>	<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ СПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ</b>					
0110	Гарантирани депозити					
0120	Обезпечени задължения — гарантирана част					
0130	Задължения към клиенти, ако са защитени при несъстоятелност					
0140	Фидуциарни задължения, ако са защитени при несъстоятелност					
0150	Задължения към институции < 7 дни					
0160	Задължения към система (оператор) < 7 дни					
0170	Задължения към служители					
0180	Задължения от решаващо значение за ежедневното оперативно функциониране					
0190	Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, ако тези задължения са привилегирани					
0200	Задължения по схеми за гарантиране на депозити (СГД)					
<b>0300</b>	<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ, КОИТО НЕ СА ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ СПОДЕЛЯНЕТО НА ЗАГУБИ</b>					
<b>0310</b>	<b>Депозити, които не са гарантирани, но са привилегирани</b>					
0311	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0312	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					

		Контрагент		ОБЩО	от които: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногрупови задължения	
		Неустановени, допуснати до търговия на място за търговия	Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия		от които: вътрешно-групови	
Ред	Позиция	0070	0080	0090	0100	0110
0313	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0314	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0320</b>	<b>Депозити, които не са гарантирани и не са привилегирани</b>					
0321	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0322	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					
0323	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0324	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0330</b>	<b>Балансови пасиви, произтичащи от деривати</b>					
0331	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, преди компенсиране за обезпечение</i>					
0332	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение</i>					
0333	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиражи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение, включително прогнозни суми на приключване</i>					
0334	<i>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране</i>					
<b>0340</b>	<b>Негарантирани обезпечени задължения</b>					
0341	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0342	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					

		Контрагент		ОБЩО	от които: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногрупови задължения	
		Неустановени, допуснати до търговия на място за търговия	Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия		от които: вътрешно-групови	
Ред	Позиция	0070	0080	0090	0100	0110
0343	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0344	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0350</b>	<b>Структурирани облигации</b>					
0351	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0352	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					
0353	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0354	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0360</b>	<b>Първостепенни необезпечени задължения</b>					
0361	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0362	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					
0363	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0364	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0365</b>	<b>Първостепенни непривилегирани задължения</b>					
0366	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					
0367	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					
0368	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0369	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0370</b>	<b>Непривилегирани задължения (които не са признати за собствени средства)</b>					
0371	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &lt;= 1 месец</i>					

		Контрагент		ОБЩО	от които: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногрупови задължения	
		Неустановени, допуснати до търговия на място за търговия	Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия		от които: вътрешно-групови	
Ред	Позиция	0070	0080	0090	0100	0110
0372	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt; 1 месец &lt; 1 година</i>					
0373	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0374	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0380</b>	<b>Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)</b>					
0381	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 1 година и &lt; 2 години</i>					
0382	<i>от които: с остатъчен срок до падежа &gt;= 2 години</i>					
<b>0390</b>	<b>Нефинансови пасиви</b>					
<b>0400</b>	<b>Остатъчни пасиви</b>					
<b>0500</b>	<b>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>					
0510	Базов собствен капитал от първи ред					
0511	<i>от които: капиталови инструменти/дялов капитал</i>					
0512	<i>от които: инструменти, категоризирани pari passu с обикновени акции</i>					
0520	Допълнителен капитал от първи ред					
0521	<i>от които: (част от) непривигировани задължения, признати за собствени средства</i>					
0530	Капитал от втори ред					
0531	<i>от които: (част от) непривигировани задължения, признати за собствени средства</i>					
<b>0600</b>	<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИВНИ ПАСИВИ</b>					



<b>Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)</b>		
		Сума или процент
		0010
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>0100</b>	
<b>Принос към общата консолидирана рискова експозиция</b>	0110	
<b>НАЧАЛЕН КАПИТАЛ И ИЗИСКВАНЕ ЗА КОЕФИЦИЕНТА НА ЛИВЪРИДЖ</b>		
Начален капитал	0210	
Изискване за коефициента на ливъридж	0220	
<b>КОЕФИЦИЕНТ НА ОБЩО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПРОЦЕСА НА НАДЗОРЕН ПРЕГЛЕД И ОЦЕНКА (ПНПО)</b>	0300	
ОБЩО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПНПО: съставен от базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)	0310	
ОБЩО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПНПО: съставен от капитала от първи ред	0320	
<b>КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР</b>	0400	
Предпазен капиталов буфер	0410	
Предпазен буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка	0420	
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	0430	
Буфер за системен риск	0440	
Буфер за глобалните институции със системно значение	0450	
Буфер за други институции със системно значение	0460	
<b>Отношение на съвкупното капиталово изискване (OCR)</b>	0500	
OCR: съставен от базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)	0510	
OCR: съставен от капитала от първи ред	0520	
<b>OCR и насоките по втори стълб (P2G)</b>	0600	
OCR и P2G: съставен от базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)	0610	
OCR и P2G: съставен от капитала от първи ред	0620	

**Z 04.00 — Финансови взаимовръзки в групата (IFC)**

Емитент или гарантиран субект		Кредитор, титуляр или предоставящ гаранцията		Финансова взаимовръзка			
Наименование на субекта	Код	Наименование на субекта	Код	Вид	Непогасена сума		
						от която емитирана съгласно правото на трета държава	от която приемливи съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

**Z 05.01 — Задължения към основни контрагенти (MCP 1)**

Контрагент					Вид	Непогасена сума
Наименование на субекта	Код	Група или отделен контрагент	Държава	Сектор		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

**Z 05.02 — Извънбалансови позиции от основни контрагенти (MCP 2)**

Контрагент					Вид	Сума
Наименование на субекта	Код	Група или отделен контрагент	Държава	Сектор		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

**Z 06.00 — Застраховане на депозитите (DIS)**

Правен субект		Членство в схема за гарантиране на депозити (СГД)		Институционална защитна схема	Допълнителна защита съгласно договорно установена схема
Наименование на субекта	Код	СГД	Сума на гарантираните депозити		
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (FUNC 1)

Държава:

Ред	Икономически функции			Количествени данни			Оценка на критичността		
	Идентификационен код (ID)	Икономическа функция	Описание на икономическата функция	Пазарен дял	Парична сума	Цифров показател	Въздействие върху пазара	Заменяемост	Критична функция
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
	1	<b>Депозити</b>							
0010	1,1	Домакинства							
0020	1,2	Нефинансови предприятия — МСП							
0030	1,3	Нефинансови предприятия — различни от МСП							
0040	1,4	Сектор „Държавно управление“							
0050	1,5	Други сектори/контрагенти (1)							
0060	1,6	Други сектори/контрагенти (2)							
0070	1,7	Други сектори/контрагенти (2)							
	2	<b>Кредитиране</b>							
0080	2,1	Домакинства — кредитиране за закупуване на жилище							
0090	2,2	Домакинства — друго кредитиране							
0100	2,3	Нефинансови предприятия — МСП							
0110	2,4	Нефинансови предприятия — различни от МСП							

Ред	Икономически функции			Количествени данни			Оценка на критичността		
	Идентификационен код (ID)	Икономическа функция	Описание на икономическата функция	Пазарен дял	Парична сума	Цифров показател	Въздействие върху пазара	Заменяемост	Критична функция
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	2,5	Сектор „Държавно управление“							
0130	2,6	Други сектори/контрагенти (1)							
0140	2,7	Други сектори/контрагенти (2)							
0150	2,8	Други сектори/контрагенти (3)							
	3	<b>Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство</b>							
0160	3,1	Платежни услуги към парично-финансови институции (ПФИ)							
0170	3,2	Платежни услуги към различни от ПФИ							
0180	3,3	Касови услуги							
0190	3,4	Услуги по сетълмент на ценни книжа							
0200	3,5	Клиринг услуги към централни контрагенти							
0210	3,6	Услуги по попечителство							
0220	3,7	Други услуги/дейности/функции (1)							
0230	3,8	Други услуги/дейности/функции (2)							
0240	3,9	Други услуги/дейности/функции (3)							
	4	<b>Капиталови пазари</b>							
0250	4,1	Деривати, държани за търгуване — извънборсови							
0260	4,2	Деривати, държани за търгуване — различни от извънборсови							

Ред	Икономически функции			Количествени данни			Оценка на критичността		
	Идентификационен код (ID)	Икономическа функция	Описание на икономическата функция	Пазарен дял	Парична сума	Цифров показател	Въздействие върху пазара	Заменяемост	Критична функция
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	4,3	Вторични пазари/търговия (само държани за търгуване)							
0280	4,4	Първични пазари/поемане							
0290	4,5	Други услуги/дейности/функции (1)							
0300	4,6	Други услуги/дейности/функции (2)							
0310	4,7	Други услуги/дейности/функции (3)							
5	<b>Финансиране на едро</b>								
0320	5,1	Получени заеми							
0330	5,2	Деривати (активи)							
0340	5,3	Кредитиране							
0350	5,4	Деривати (пасиви)							
0360	5,5	Други видове продукти (1)							
0370	5,6	Други видове продукти (2)							
0380	5,7	Други видове продукти (3)							



**Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции**

Ползвател		Критична функция		Доставчик						Приложимо право	
Наименование на субекта	Код	Държава	Идентификационен код (ID)	Инфраструктура на финансовия пазар (ИФП)			Режим на участие	Посредник			Описание на услугата
				Вид система	Наименование	Код на ИФП		Наименование	Код		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

**Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (CIS 1)**

Критична информационна система				Субект от групата, отговарящ за системата		
Система	Идентификационен код	Наименование	Вид	Описание	Наименование на субекта	Код
	0010	0020	0030	0040	0050	0060

**Z 10.02 — Онагледяване на информационните системи (CIS 2)**

Система	Идентификационен код	Субект от групата, ползвател на системата		Критична услуга	Критична функция	
		Наименование на субекта	Код	Идентификатор	Държава	Идентификационен код (ID)
	0010	0020	0030	0040	0050	0060

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## Указания

I.	Общи указания .....	24
I.1	Структура .....	24
I.2	Справка: .....	25
I.3	Счетоводни стандарти .....	25
I.4	Обхват на консолидацията .....	25
I.5	Номериране и други установени практики .....	26
II.	Указания относно образците .....	26
II.1	Z 01.00 — Организационна структура (ORG) .....	26
II.2	Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB) .....	29
II.3	Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN) .....	36
II.4	Z 04.00 — Финансови взаимовръзки в групата (IFC) .....	39
II.5	Z 05.01 и Z 05.02 — Основни контрагенти (MCP) .....	41
II.6	Z 06.00 — Застраховане на депозитите (DIS) .....	44
II.7	Критични функции и основни стопански дейности .....	47
II.8	Z 08.00 — Критични услуги (SERV) .....	55
II.9	Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции .....	59
II.10	Критични информационни системи .....	61

I. **Общи указания**

## I.1 Структура

1. Рамката се състои от 15 образци, организирани в 3 тематични блока:

- (1) „Обща информация“, в който се прави преглед на организационната структура на дадена група и нейните субекти, разпределението на активите и рисковата експозиция. Този блок се състои от образец „Z 01.00 — Организационна структура (ORG)“
- (2) „Информация за балансовите и задбалансовите позиции“, който дава финансови сведения относно задълженията, собствените средства, финансовите връзки между субектите в групата, задълженията към основни контрагенти и задбалансовите позиции, получени от основни контрагенти, и застраховане на депозитите. Този блок се състои от 6 образци:
  - а) „Z 02.00 — Структура на задълженията (LIAB)“;
  - б) „Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)“;
  - в) „Z 04.00 — Финансови взаимовръзки в групата (IFC)“;
  - г) Два образца относно основните контрагенти: „Z 05.01 — Задължения към основни контрагенти (Z-MCP 1)“ и „Z 05.02 — Извънбалансови позиции от основни контрагенти (Z-MCP 2)“.
  - д) „Z 06.00 — Застраховане на депозитите (Z-DIS)“.
- (3) „Критични функции“, в който се прави преглед на критичните функции и ги отнася към правни субекти, основни стопански дейности, критични услуги, инфраструктури на финансовия пазар и информационни системи. Този блок се състои от 7 образци:
  - четири образци за определяне на критичните функции и отнасянето им към основни стопански дейности и субекти от групи: „Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (Z-FUNC 1)“, „Z 07.02 — Онагледяване на критичните функции за всеки правен субект (Z-FUNC 2)“, „Z 07.03 — Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти (Z-FUNC 3)“ и „Z 07.04 — Онагледяване на критичните функции на основни стопански дейности (Z-FUNC 4)“;



- „Z 08.00 — Критични услуги (Z-SERV)“;
- „Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции (ИФП)“;
- Два образца за критичните информационни системи: „Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (Z-CIS 1)“ и „Z 10.02 — Онагледяване на информационните системи (Z-CIS 2)“.

## I.2 Справка:

2. За целите на настоящото приложение се прилагат следните съкращения:

- а) „БКБН“ на Базелския комитет по банков надзор на Банката за международни разплащания;
- б) „СРМГ“ означава Комитет по платежни и сетълмент системи в рамките на Банката за международни разплащания;
- в) „FINREP“ означава образците за отчитане на финансова информация, включени в приложения III и IV, и допълнителните указания, включени в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията <sup>(1)</sup>;
- г) „COREP (OF)“ означава приложения I (образци) и II (указания) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014;
- д) „COREP (LR)“ означава приложения X (образци) и XI (указания) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014;
- е) „FSB“ означава Съвет за финансова стабилност;
- ж) „MCC“ означава международни счетоводни стандарти съгласно определението в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>;
- з) „МСФО“ означава Международните стандарти за финансово отчитане съгласно определението в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002 <sup>(2)</sup>;
- и) „ИКПС“ означава идентификационен код на правния субект, който се определя с цел постигане на уникална и световно приложима идентификация на страните по финансови сделки по предложение на Съвета за финансова стабилност (FSB) и с одобрението на G20. Докато глобалната система за ИКПС започне изцяло да функционира, контрагентите получават предварителни ИКПС, определени от местни оперативни звена, одобрени от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности вж. следния уебсайт: [www.leigos.org](http://www.leigos.org)). При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.
- й) „NGAAP“ или „национални общоприети счетоводни принципи“ означава национални счетоводни рамки, разработени съгласно Директива 86/635/ЕИО <sup>(3)</sup>.

## I.3 Счетоводни стандарти

3. Ако в настоящите указания не е посочено друго, институциите докладват всички суми въз основа на използваната от тях счетоводна рамка за отчитане на финансовата информация в съответствие с членове 9—11 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Институциите, които не са задължени да отчитат финансова информация в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014, прилагат правилата на своята съответна счетоводна рамка.
4. За институциите, които се отчитат по МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.

## I.4 Обхват на консолидацията

5. В зависимост от образца настоящата рамка се отнася за:

- консолидация въз основа на консолидирано счетоводно отчитане (субекти, включени в консолидирания финансов отчет съгласно приложимата счетоводна рамка);

<sup>(1)</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1).

<sup>(3)</sup> Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).

- пруденциална консолидация (субекти в обхвата на консолидацията съгласно първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>) на равнището на предприятието майка от Съюза;
  - консолидация на равнището на субекта за реструктуриране за групата за реструктуриране.
6. За всеки образец институциите следват консолидираната основа или основи, приложими съгласно член 4 от настоящия регламент.

#### I.5 Номериране и други установени практики

7. Настоящите указания следват посоченото по-долу условно обозначаване на колоните, редовете и полетата в образците. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.
8. В настоящите указания се спазват следните общи правила за обозначаване при посочване на колонии, редове и полета в образците: {Образец;Ред;Колонa}.
9. В случай на утвърждаване в рамките на даден образец, при което се използват само елементи от модела за описание на данните от този образец, в означението не се посочва образец: {Ред;Колонa}.
10. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете: {Образец;Ред}.
11. Знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че утвърждаването е обхванало посочените преди това редове или колонии.
12. Когато дадена позиция за информация не е приложима за субектите, за които се представя отчетът, съответното поле се оставя празно.
13. Когато настоящите инструкции посочват първичен код, това означава колона или комбинация от колонии, предназначени за определяне по уникален начин на всички редове от образца. Първичният код съдържа уникална стойност за всеки ред от образца. Той не може да съдържа нулева стойност.

## II. Указания относно образците

### II.1 Z 01.00 — Организационна структура (ORG)

#### II.1.1 Общи бележки

14. Този образец дава общи сведения за правната структура и структурата на собственост на групата. Представя се един образец във връзка с всички субекти от групата, които надвишават минималния праг, посочен в член 4, параграф 2, буква а) от настоящия регламент. В този образец се посочват само правни субекти.

#### II.1.2 Указания за специфични позиции

Колонии	Указания
<b>0010-0160</b>	<b>Субект</b>
0010	<b>Наименование</b> Наименование на организацията. Официално название, както е посочено в корпоративните документи, включително посочване на правната форма.
0020	<b>Код</b> Код на субекта. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; или ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако няма такъв — национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци. Той трябва винаги да има стойност.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Колони	Указания
0030	<p><b>Идентификационен код на правния субект (ИКПС)</b>  Двадесетзнаков буквено-цифров ИКПС на субекта, когато е наличен.</p>
0040	<p><b>Вид субект</b>  Видът субект е един от следните, в последователен ред по приоритетност:</p> <p>а) „Кредитна институция“  Тази категория обхваща кредитни институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се включват субектите, посочени в член 2, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС<sup>(6)</sup>;</p> <p>б) „Инвестиционен посредник, към който се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС“  Тази категория обхваща инвестиционни посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към които се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>в) „Инвестиционен посредник, към който не се прилага изискването за начален капитал, предвидено в член 28, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС“</p> <p>г) „Финансова институция“  Тази категория обхваща финансови институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013, различни от класифицираните като „холдингови дружества“, както е описано в точка д) по-долу.</p> <p>д) „Холдингово дружество“  Тази категория обхваща, което и да е от следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— финансов холдинг съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— финансов холдинг със смесена дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 21 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— холдинг със смесена дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— финансов холдинг майка съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 30 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— финансов холдинг майка от Съюза съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 32 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</li> <li>— финансов холдинг майка със смесена дейност от Съюза съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</li> </ul> <p>е) „Застрахователно предприятие“  Тази категория обхваща застрахователните предприятия съгласно определението в член 13 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета<sup>(7)</sup>;</p> <p>ж) „Друг вид субект“, когато субектът не попада в никоя от посочените по-горе категории.</p>
0050	<p><b>Държава</b>  Код на държавата (по ISO 3166-1-alpha-2), в която е учреден субектът; тя може да е държава членка или държава извън ЕС.</p>
0060	<p><b>Включен в пруденциалния периметър</b>  Посочват се следните съкращения:  Д — Да;  Н — Не.</p>

<sup>(6)</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

<sup>(7)</sup> Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и престахователна дейност (Платежоспособност II) (Текст от значение за ЕИП) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

Колони	Указания
0070	<p><b>Освобождение от изискванията съгласно член 7 от РКИ</b></p> <p>Посочват се следните съкращения:</p> <p>Д — ако съгласно член 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентният орган е освободил дадено предприятие от изискванията на член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>Н — в противен случай.</p>
0080	<p><b>Освобождение от изискванията съгласно член 10 от РКИ</b></p> <p>Посочват се следните съкращения:</p> <p>Д — ако съгласно член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентният орган е приложил освобождение от изискванията.</p> <p>Н — в противен случай.</p>
0090	<p><b>Общо активи</b></p> <p>Общо активи съгласно определеното за FINREP {F 01.01;380,010}</p>
0100	<p><b>Обща рискова експозиция</b></p> <p>Обща рискова експозиция съгласно определеното за COREP (OF): {C 02.00;010;010}</p> <p>Тази позиция не се отчита за субекти, които не са институции, и субекти, ползващи се от освобождение от изискванията съгласно член 7 или 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
0110	<p><b>Експозиция с оглед на коефициента на ливъридж</b></p> <p>Обща експозиция с оглед на коефициента на ливъридж съгласно определеното за COREP (LR): {C 47.00;290;010}</p> <p>Тази позиция не се отчита за субекти, които не са институции, и субекти, ползващи се от освобождение от изискванията съгласно член 7 или 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
0120	<p><b>Счетоводен стандарт</b></p> <p>Счетоводните стандарти, прилагани от субекта. Посочват се следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— МСФО</li> <li>— nGAAP</li> </ul>
0130	<p><b>Принос към общите консолидирани активи</b></p> <p>Размерът на приноса на дадения субект към общите консолидирани активи на групата, за която се отнася отчетът.</p>
0140	<p><b>Принос към общата консолидирана рискова експозиция</b></p> <p>Размерът на приноса на дадения субект към общата консолидирана рискова експозиция на групата, за която се отнася отчетът.</p>
0150	<p><b>Принос към консолидираната експозиция с оглед на коефициента на ливъридж</b></p> <p>Размерът на приноса на дадения субект към общата консолидирана експозиция на групата, за която се отнася отчетът, с оглед на коефициента на ливъридж.</p>
0160	<p><b>Съответен правен субект</b></p> <p>Дали субектът представлява съответен правен субект съгласно определеното в член 2 от настоящия регламент.</p>

Колони	Указания
0170-0210	<p><b>Пряко дружество майка</b></p> <p>Пряко дружество майка на субекта. Отчита се само пряко дружество майка, което притежава повече от 5 % от правата на глас в субекта.</p> <p>Ако даден субект има повече от едно непосредствено дружество майка, се отчита само непосредственото дружество майка, което има най-високо дялово участие, или най-много акции с право на глас, ако е приложимо.</p>
0140	<p><b>Наименование</b></p> <p>Наименование на непосредственото дружество майка на субекта.</p>
0150	<p><b>Код</b></p> <p>Кодът на непосредственото дружество майка. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; или ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако няма такъв — национален код.</p> <p>Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци. Той трябва винаги да има стойност.</p>
0160	<p><b>Идентификационен код на правния субект (ИКПС)</b></p> <p>Двадесетзнаков буквено-цифров ИКПС на субекта, когато е наличен.</p>
0170	<p><b>Акционерен капитал</b></p> <p>Размерът на акционерния капитал, държан от прякото дружество майка в субекта, без резервите.</p>
0180	<p><b>Права на глас в субекта</b></p> <p>Процент от правата на глас, с който разполага прякото дружество майка в субекта.</p> <p>Тази информация се изисква само ако една акция не е равна на един глас (следователно правата на глас не са равни на акционерния капитал).</p>

## II.2 Z 02.00 — Структура на задълженията (L1AB)

### II.2.1 Общи бележки

15. Този образец изисква подробна информация за структурата на задълженията на субекта или групата. Задълженията се подразделят на задължения, изключени от споделянето на загуби, и такива, които не са изключени от споделянето на загуби. Предоставя се по-нататъшна разбивка по категории задължения, категории контрагенти и падеж.
16. Когато в този образец се дава разбивка според падежа, остатъчният срок до падежа представлява времето до договорения падеж или, когато притежателят на даден инструмент има изрично посочено или подразбиращо се, договорно или нормативно установено право на ранно изплащане — до първата дата, когато това право възниква. Междинните плащания на главницата се разпределят между съответните падежни групи. Когато е приложимо, падежът се разглежда отделно за сумата на главницата и за начислената лихва.
17. По подразбиране сумите, отчетени в този образец, са непогасени суми. Непогасената сума на иск или инструмент е сумата на главницата на този иск или инструмент, заедно с начислената лихва. Дължимата непогасена сума е равна на стойността на иска, който кредиторът може да заведе при производство по несъстоятелност.
18. Чрез дерогация от предходния абзац балансовите пасиви, произтичащи от деривати (посочени на ред 0330), се отчитат като балансови стойности. Балансовата стойност е балансовата стойност, определена за целите на FINREP, съгласно МСФО или nGAAP, в зависимост от случая. В останалите случаи се използват цифрите по схемите за отчитане съгласно nGAAP.

## II.2.2 Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010	<p><b>Домакинства</b></p> <p>FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква е)</p> <p>физически лица или групи от физически лица като ползватели, както и производители на стоки и нефинансови услуги, предназначени изключително за собствена крайна употреба, и като производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, при условие че техните дейности не са дейности на квазикорпорации предприятия. Включват се организации с нестопанска цел, които обслужват домакинства и се занимават предимно с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за конкретни групи от домакинства.</p>
0020	<p><b>Нефинансови предприятия (МСП)</b></p> <p>Член 2, параграф 1 от дял I от приложението към Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. <sup>(8)</sup>; FINREP, приложение V, част 1, параграф 5, буква и)</p> <p>Предприятия с под 250 служители и с годишен оборот, който не надвишава 50 млн. евро, и/или с годишен счетоводен баланс, който не надвишава 43 млн. евро.</p>
0030	<p><b>Нефинансови предприятия (различни от МСП)</b></p> <p>FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква д)</p> <p>Предприятия и квазикорпорации, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 на ЕЦБ <sup>(9)</sup>.</p> <p>Изключват се „МСП“, отчетени в колона 0020.</p>
0040	<p><b>Кредитни институции</b></p> <p>FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква в)</p> <p>Кредитни институции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и многостранни банки за развитие.</p>
0050	<p><b>Други финансови предприятия</b></p> <p>FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, буква г)</p> <p>Всички финансови предприятия и квазикорпорации, различни от кредитни институции, например инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели.</p>
0060	<p><b>Държавно управление и централни банки</b></p> <p>FINREP, приложение V, част 1, параграф 42, букви а) и б)</p> <p>Централни банки и централни, федерални, регионални правителства или местни органи на власт, включително административни органи и нетърговски предприятия, но без публични дружества и частни дружества с търговска дейност, притежавани от тези администрации (които в зависимост от дейността им биват отчитани като „кредитни институции“, „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като Европейския съюз, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания.</p>
0070	<p><b>Неустановени, допуснати до търговия на място за търговия</b></p> <p>Когато самоличността на притежателя на ценна книга не е известна, тъй като инструментите са допуснати до търговия на място за търговия, както е определено съгласно Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти, сумите се вписват в тази колона.</p>

<sup>(8)</sup> Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно определението за микро-, малки и средни предприятия (нотифицирано под номер С(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

<sup>(9)</sup> Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

Колони	Указания
0080	<p><b>Неустановени, недопуснати до търговия на място за търговия</b></p> <p>Когато самоличността на притежателя на ценна книга не е известна, въпреки че инструментите не са допуснати до търговия на място за търговия, сумите се вписват в тази колона и не се изисква по-нататъшна разбивка по контрагенти. Субектите трябва да положат максимални усилия да установят контрагентите и да сведат до минимум използването на тази колона.</p>
0090	<b>Общо</b>
0100	<p><b>в т.ч.: вътрешногрупови</b></p> <p>Задължения към субекти, включени в консолидираните финансови отчети на крайното предприятие майка (за разлика от регулаторния обхват на консолидацията).</p>
0110	<p><b>в т.ч.: задължения съгласно правото на трета държава, с изключение на вътрешногрупови задължения</b></p> <p>Включват брутните суми на задълженията, уреждани от правото на трета държава и/или емитирани от субекти от група, учредени в трета държава. Вътрешногруповите задължения се изключват.</p> <p>Когато органът за реструктуриране е потвърдил, че е убеден съгласно член 45, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(10)</sup>, че решението на орган за реструктуриране за обезценяване или преобразуване на посоченото задължение ще има правно действие съгласно правото на тази трета държава, това задължение не се отчита в тази категория.</p>
Редове	Указания
0100	<p><b>Задължения, изключени от споделянето на загуби</b></p> <p>В член 44, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС е посочено, че „Органите за реструктуриране не могат да упражняват правомощия за обезценяване или преобразуване по отношение на следните задължения, без значение дали се уреждат от националното право на държава членка или от правото на трета държава“.</p>
0110	<p><b>Гарантирани депозити</b></p> <p>Размерът на гарантираните депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 5 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(11)</sup>, с изключение на временно увеличените салда на депозитите съгласно определението в член 6, параграф 2 от същата директива.</p>
0120	<p><b>Обезпечени задължения — гарантирана част</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква б) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Обезпечени задължения, включително споразумения за обратно изкупуване („репо сделки“), покрити облигации и задължения под формата на финансови инструменти, които съставляват неразделна част от покритието и които съгласно националното право са обезпечени по начин, подобен на този при покритите облигации.</p> <p>Нито изискването да се гарантира, че всички обезпечени активи, свързани с покритието на покритите облигации остават незасегнати, отделно обособени и с достатъчно финансиране, нито посоченото по-горе изключение от член 44, параграф 2, буква б) от Директива 2014/59/ЕС ще възпрепятстват органите за реструктуриране да упражняват тези правомощия, когато това е целесъобразно, по отношение на която и да е част от обезпечено задължение или задължение, за което е предоставена допълнителна гаранция, надхвърляща стойността на активите, залога, реалното обезпечение или друго обезпечение, с които са гарантирани. Такава непокрита сума от тези обезпечени задължения не се отчита на този ред, а на ред 0340, и подлежи на допълнителна разбивка.</p>

<sup>(10)</sup> Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

<sup>(11)</sup> Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

Редове	Указания
	<p>Задължения на централни банки, покрити от пул за обезпечения (например операции по основно рефинансиране, операции по дългосрочно рефинансиране, операции по целево дългосрочно рефинансиране и др.) се считат за обезпечени задължения</p> <p>Специфичен вид задължения са обезпечените позиции (например парично обезпечение), получени и отбелязани в счетоводния баланс. Когато такива обезпечени позиции са правно обвързани с позиция на активите, те се третираат като обезпечени задължения за целите на този отчет.</p>
0130	<p><b>Задължения към клиенти, ако са защитени при несъстоятелност</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква в) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения, произтичащи от държането от институцията или дружеството по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС на активи или парични средства на клиент, включително активи или парични средства на клиент, държани от името на ПКИПЦК по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета <sup>(12)</sup> или от алтернативни инвестиционни фондове по смисъла на член 4, параграф 1, буква а) от Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(13)</sup>, при условие че такъв клиент е защитен съгласно приложимото право в областта на несъстоятелността.</p>
0140	<p><b>Фидуциарни задължения, ако са защитени при несъстоятелност</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква г) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения, произтичащи от доверително отношение между институция или дружество по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС (като довереник) и друго лице (като бенефициер), при условие че такъв бенефициер е защитен съгласно действащото право в областта на несъстоятелността или гражданското право.</p>
0150	<p><b>Задължения към кредитни институции &lt; 7 дни</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква д) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения към кредитни институции, с изключение на субекти, които са част от същата група за счетоводни цели, с първоначален срок до падежа по-малко от седем дни.</p>
0160	<p><b>Задължения към система (оператор) &lt; 7 дни</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква е) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения с остатъчен срок до падежа по-малко от седем дни, дължими на системи или оператори на системи, определени съгласно Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета <sup>(14)</sup>, или на техните участници и които произтичат от участието в такава система.</p>
0170	<p><b>Задължения към служители</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква ж), подточка i) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения към служители по отношение на натрупано трудово възнаграждение, пенсионни плащания или други фиксирани възнаграждения, с изключение на променливия компонент на възнаграждението, който не се урежда от колективен трудов договор; Това обаче не се отнася за променливия компонент на възнаграждението на поемащите значителен риск съгласно определеното в член 92, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС.</p>
0180	<p><b>Задължения от решаващо значение за ежедневното оперативно функциониране</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква ж), подточка ii) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения към търговски кредитори във връзка с предоставянето на институцията или на субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС на стоки или услуги, които са критични за ежедневната им дейност, включително информационни услуги, комунални услуги, отдаване под наем, обслужване и поддържане на стопанските помещения.</p>

<sup>(12)</sup> Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

<sup>(13)</sup> Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010, (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

<sup>(14)</sup> Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (ОВ L 166, 11.6.1998 г., стр. 45).



Редове	Указания
0190	<p><b>Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, ако тези задължения са привилегирани</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква ж), подточка iii) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения към данъчните и социалноосигурителните органи, при условие че тези задължения са привилегирани съгласно приложимото право.</p>
0200	<p><b>Задължения по схеми за гарантиране на депозити (СГД)</b></p> <p>Член 44, параграф 2, буква ж), подточка iv) от Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Задължения по схемите за гарантиране на депозити, произтичащи от вноски, дължими в съответствие с Директива 2014/49/ЕС.</p>
0300	<p><b>Задължения, които не са изключени от споделянето на загуби</b></p> <p>Това е сумата от редове 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 и 0400.</p>
0310	<p><b>Депозити, които не са гарантирани, но са привилегирани</b></p> <p>Член 108 от Директива 2014/59/ЕС.</p> <p>Депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 3 от Директива 2014/49/ЕС, които не отговарят на изискванията за изключване от споделянето на загуби (член 44, параграф 2, буква а) от Директива 2014/59/ЕС), но за тях се предвижда преференциално третиране в съответствие с член 108 от Директива 2014/59/ЕС.</p>
0320	<p><b>Депозити, които не са гарантирани и не са привилегирани</b></p> <p>Депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 3 от Директива 2014/49/ЕС, които не отговарят на условията за изключване от споделяне на загуби или преференциално третиране при прилагането на член 44, параграф 2, буква а) или член 108 от Директива 2014/59/ЕС.</p>
0330	<p><b>Балансови пасиви, произтичащи от деривати</b></p> <p>Счетоводната стойност на задълженията, произтичащи от деривати, за цялата сума, съответстваща на FINREP: {F 01.02;020;010} + {F 01.02;150;010}.</p>
0331	<p><b>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, преди компенсирани за обезпечение</b></p> <p>По подразбиране сбора от всички нетни пазарни стойности на деривативни задължения за една договорна нетираща съвкупност. Дадена нетираща съвкупност се отчита само когато нетната пазарна стойност на тази нетираща съвкупност е задължение. За тази цел дериватите, които не са предмет на споразумение за нетиране, се третираат като един договор, т.е. все едно че са нетираща съвкупност само с един дериват.</p>
0332	<p><b>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсирани за обезпечение</b></p> <p>Установяването на стойността в ред 0331 може да се коригира за обезпечение, предоставено за гарантиране на тази експозиция, в резултат на което се получава сборът на тези нетни пазарни стойности след компенсирани за обезпечение при тази пазарна стойност.</p>

Редове	Указания
0333	<p><b>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид договорните нетиращи съвкупности, след корекции за оценка по пазарни цени, след компенсиране за обезпечение, включително прогнозни суми на приключване</b></p> <p>В съответствие с Делегиран регламент на Комисията 2016/1401 <sup>(15)</sup> за оценяване на задълженията, произтичащи от деривати, допълнителна сума при приключване, покриваща размера на загубите или разходите, направени от контрагентите по деривати, или реализираните от тях печалби, в резултат на замяната или получаването на икономическия еквивалент на съществените условия по прекратените договори и правото на избор на страните във връзка с тези договори.</p> <p>Приблизителната оценка за определяне на сумата при приключване в съответствие с горепосочения регламент може да се окаже доста трудна в отделни случаи. Затова вместо нея може да се използват заместващи стойности, които може да се базират на наличните данни, като например пруденциалните изисквания за пазарен риск. Ако се окаже невъзможно да се изчисли сумата при приключване за деривативните задължения, отчетената сума трябва да бъде равна на сумата, отчетена в ред 0332.</p>
0334	<p><b>Сборът на нетните позиции в пасива, като се вземат предвид правилата за пруденциално нетиране</b></p> <p>Отчитат се нетните позиции в пасива за деривати, като се вземат предвид пруденциалните правила за нетиране, посочени в член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (във връзка с изчисляването на мярката за обща експозиция при отношението на ливъридж).</p>
0340	<p><b>Негарантирани обезпечени задължения</b></p> <p>Стойността на обезпечените задължения или задължения, за които е предоставена допълнителна гаранция, надхвърляща стойността на активите, залога, реалното обезпечение или гаранция, с които са обезпечени. Това обхваща „негарантираната“ част от всяко обезпечено задължение, например недостатъчно обезпечената част от покрити облигации или операции за обратно изкупуване.</p>
0350	<p><b>Структурирани облигации</b></p> <p>Структурираните облигации се определят за тази цел като дългови задължения, съдържащи компонент на внедрен дериватив, като печалбата е свързана с базова ценна книга или индекс (публичен или специално съставен, като например капиталови ценни книжа, облигации, фиксиран процент на доход или кредит, валута, стоки и др.). Структурираните облигации не включват дългови инструменти, включващи само опции за покупка или продажба, т.е. стойността на инструмента не зависи от компонент на внедрен дериватив.</p>
0360	<p><b>Първостепенни необезпечени задължения</b></p> <p>Това включва всички първостепенни необезпечени инструменти, които не са включени в категорията „структурирани облигации“.</p>
0365	<p><b>Първостепенни непривигирирани задължения</b></p> <p>Сумата на което и да е от следните задължения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— необезпечени вземания в резултат от дългови инструменти, отговарящи на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС;</li> <li>— необезпечени вземания в резултат от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 5, първа алинея, буква б) от Директива 2014/59/ЕС; или</li> <li>— дългови инструменти с най-нисък ред измежду обикновените необезпечени вземания в резултат от дългови инструменти, посочени в член 108, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС, за които в съответствие със същия параграф държава членка е гарантирала, че имат същия ред като този на вземанията, отговарящи на условията, посочени в член 108, параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС.</li> </ul>

<sup>(15)</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2016/1401 на Комисията от 23 май 2016 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници по отношение на регулаторните технически стандарти за методологиите и принципите на оценяване на задълженията, произтичащи от деривати (ОВ L 228, 23.8.2016 г., стр. 7).

Редове	Указания
0370	<p><b>Подчинени задължения</b></p> <p>Задължения, които съгласно националното право в областта на несъстоятелността ще бъдат изплатени едва след като бъдат изцяло погасени задълженията към всички класове обикновени кредитори и първостепенни непривилегирани кредитори. Това включва както договорно, така и нормативно установени подчинени задължения. При холдингови дружества в тази категория може да се отчетат също и неподчинени дългови ценни книжа (т.е. структурно подчинение).</p> <p>В тази категория се включват само подчинени инструменти, които не се признават за собствени средства.</p> <p>Този ред включва и онази част от подчинените задължения, която по принцип отговаря на изискванията за собствени средства, но не е включена в собствените средства поради преходни разпоредби като например член 64 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (остатъчен матурирет) или част 10 от същия регламент (влияние на унаследяване).</p>
0380	<p><b>Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)</b></p> <p>Всеки инструмент, който е приемлив съгласно МИПЗ, но не е отразен в редове 0320 и 0340 до 0370.</p>
0390	<p><b>Нефинансови пасиви</b></p> <p>Този ред обхваща нефинансови задължения, които не са свързани с дългови инструменти, чиито притежатели може да бъдат включени в споделянето на загуби поради практически причини, например разпоредбите, отнасящи се за съдебни спорове, в които субектът участва.</p>
0400	<p><b>Остатъчни пасиви</b></p> <p>Всяко задължение, което не е отчетено в редове 0100 до 0390.</p>
0500	<p><b>Собствени средства</b></p> <p>Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;010;010}</p>
0510	<p><b>Базов собствен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;020;010}</p>
0511	<p><b>в т.ч.: капиталови инструменти/дялов капитал</b></p> <p>Правни инструменти, съставляващи (част от) базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал) във вид на капиталови инструменти/дялов капитал.</p>
0512	<p><b>в т.ч.: инструменти, категоризирани <i>pari passu</i> с обикновени акции</b></p> <p>Правни инструменти, съставляващи (част от) собствени средства СЕТ1 във вид на инструменти, различни от капиталови инструменти/дялов капитал, но категоризирани <i>pari passu</i> в тази категория.</p>
0520	<p><b>Допълнителен капитал от първи ред</b></p> <p>Член 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;530;010}</p>
0521	<p><b>в т.ч.: (част от) непривилегирани задължения, признати за собствени средства</b></p> <p>Правни инструменти, съставляващи (част от) допълнителен капитал от първи ред.</p>
0530	<p><b>Капитал от втори ред</b></p> <p>Член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Същото определение като COREP (OF): {C 01.00;750;010}</p>

Редове	Указания
0531	<b>в т.ч.: (част от) непривилегирвани задължения, признати за собствени средства</b> Тази група посочва правните инструменти, съставляващи (част от) собствените средства от втори ред.
0600	<b>Общо пасиви и собствени средства, включително деривативни пасиви</b> Сборът на всички задължения, отчетени в този образец, и сумата на изискуемите собствени средства. За целта се сумират всички стойности от по-горните редове. По отношение на деривати стойността, която трябва да се използва, е ред 0334 „Сбор на нетните позиции в пасива при вземане предвид на правилата за пруденциално нетиране“.

### II.3 Z 03.00 — Капиталови изисквания (OWN)

#### II.3.1 Общи бележки

19. Този образец събира информация във връзка с капиталовите изисквания за даден субект или група.
20. Цялата отчетена информация трябва да отразява капиталовите изисквания, приложими към референтната дата на отчитане.
21. Информацията във връзка с изискванията относно втори стълб, отчетена с този образец, трябва да се основава на най-новото официално писмо за ПНПО, изпратено от компетентния орган.
22. Когато по отношение на субекта, за който се отнася отчетът, не се прилагат капиталовите изисквания на индивидуална основа, този субект отчита само ред 0110.

#### II.3.2 Указания за специфични позиции

Редове	Указания
0100	<b>Обща рискова експозиция</b> Член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Виж Z 01.00, колона 0100. Обща рискова експозиция съгласно определеното за COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	<b>Принос към общата консолидирана рискова експозиция</b> Виж Z 01.00, колона 0140. Обща експозиция с оглед на коефициента на ливъридж съгласно определеното за COREP (LR): {C 47.00;290;010} Тази позиция се отчита само за субекти, по отношение на които не се прилагат капиталовите изисквания на индивидуална основа.
0210 — 0250	<b>Начален капитал и изисквания за коефициента на ливъридж</b>
0210	<b>Начален капитал</b> Член 12 и членове 28 – 31 от Директива 2013/36/ЕС и член 93 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Сумата на началния капитал, изискван като предварително условие за започване на дейност от дадена институция.
0220	<b>Изискване за коефициента на ливъридж</b> Изискване за коефициента на ливъридж, приложимо към дадения субект или група, изразен в процент от общата експозиция с оглед на коефициента на ливъридж. Ако липсва официално изискване, субектите оставят това поле празно. Общата експозиция с оглед на коефициента на ливъридж се определя както за COREP (LR): {C 47.00;290;010}

Редове	Указания
0300	<p><b>Отношение на ОКИПНПО</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;130;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) съотношението на обща капиталова адекватност (8 %), посочено в член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>ii) отношението на допълнителното капиталово изискване (изисквания по стълб 2 — P2R), определено според критериите, посочени в Насоките на ЕБО относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка, както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели (EBA SREP GL).</p> <p>Тази позиция отразява изискването за обща капиталова адекватност въз основа на ПНПО, съобщено на институцията от компетентния орган. ОКИПНПО е определено в раздел 1.2. от EBA SREP GL.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил допълнителни капиталови изисквания, се отчита само точка i).</p>
0310	<p><b>ОБЩО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПНПО: съставен от базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;140;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) съотношението на базовия собствен капитал от първи ред (4,5 %), посочено в член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>ii) частта от отношението P2R, посочено в ред 300, точка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил допълнителни капиталови изисквания, които да се държат във вид на СЕТ1 капитал, се отчита само точка i).</p>
0320	<p><b>ОБЩО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА ПНПО: съставен от капитала от първи ред</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;150;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) съотношението на капитала от първи ред (6 %), посочено в член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>ii) частта от отношението P2R, посочено в ред 300, точка ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил допълнителни капиталови изисквания, които да се държат във вид на капитал от първи ред, се отчита само точка i).</p>
0400	<p><b>Комбинирано изискване за буфер</b></p> <p>Член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;740;010}</p>
0410	<p><b>Предпазен капиталов буфер</b></p> <p>Член 128, точка 1 и член 129 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;750;010}).</p> <p>Съгласно член 129, параграф 1 предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. Поради факта, че процентът на предпазния капиталов буфер се запазва винаги 2,5 %, в това поле се отчета сума.</p>
0420	<p><b>Предпазен буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка</b></p> <p>Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;760;010}).</p>

Редове	Указания
	<p>В това поле се отчита размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който може да бъде изискан съгласно член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в допълнение към предпазния капиталов буфер.</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
0430	<p><b>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</b></p> <p>Член 128, точка 2, член 130 и членове 135 – 140 от Директива 2013/36/ЕС. (виж COREP (OF): {C 04.00;770;010}).</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
0440	<p><b>Буфер за системен риск</b></p> <p>Член 128, точка 5, членове 133 и 134 от Директива 2013/36/ЕС. (виж COREP (OF): {C 04.00;780;010}).</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
0450	<p><b>Буфер за глобалните институции със системно значение</b></p> <p>Член 128, точка 3 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС. COREP (OF): {C 04.00;800;010}</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
0460	<p><b>Буфер за други институции със системно значение</b></p> <p>Член 128, точка 4 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС. COREP (OF): {C 04.00;810;010}</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
0500	<p><b>Отношение на СКИ</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;160;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 0300;</p> <p>ii) доколкото е правно приложимо — съотношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>Тази позиция отразява съотношението на съвкупното капиталово изискване (OCR), определено в раздел 1.2 от насоките на ЕБО за ПТПО.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).</p>
0510	<p><b>OCR: съставен от базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)</b></p> <p>COREP (OF): {C 03.00;170;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 0310;</p> <p>ii) доколкото е правно приложимо — съотношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).</p>

Редове	Указания
0520	<p><b>OCR: съставен от капитала от първи ред</b>  COREP (OF): {C 03.00;180;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 0320;</p> <p>ii) доколкото е правно приложимо — съотношението на комбинирано изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер, се докладва само компонент i).</p>
0600	<p><b>OCR и насоките по втори стълб (P2G)</b>  COREP (OF): {C 03.00;190;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на OCR, посочено в ред 0500;</p> <p>ii) където е приложимо, насоките по втори стълб (P2G) съгласно определението в насоките на ЕБО (EBA SREP GL). P2G се включват само ако са съобщени на институцията от компетентния орган.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил P2G, се отчита само точка i).</p>
0610	<p><b>OCR: съставен от базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1 капитал)</b>  COREP (OF): {C 03.00;200;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на OCR въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 0520;</p> <p>ii) ако е приложимо — частта от отношението P2G, посочено в ред 0600, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред, се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил P2G, се отчита само точка i).</p>
0620	<p><b>OCR и P2G: съставен от капитала от първи ред</b>  COREP (OF): {C 03.00;210;010}</p> <p>Сборът от i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на OCR въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 0520;</p> <p>ii) ако е приложимо — частта от отношението P2G, посочено в ред 600, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред, се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.</p> <p>Ако компетентният орган не е посочил P2G, се отчита само точка i).</p>

II.4 Z 04.00 — Финансови взаимовръзки в групата (IFC)

II.4.1 Общи бележки

23. В този образец се изисква информация относно вътрешногрупови задължения, които не са изключени от споделянето на загуби, капиталови инструменти и гаранции.

24. Отчитат се всички финансови взаимовръзки между съответните правни субекти, включени в консолидираните финансови отчети. Отчетените суми се събират, когато се отнасят за едни и същи контрагенти (както емитент и гарантиран субект, така и кредитор, титуляр и предоставящ гаранцията) и един и същи вид задължения, капиталови инструменти или гаранции.

25. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0020, 0040 и 0050 на този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

## II.4.2 Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010-0020	<b>Емитент или гарантиран субект</b> Правен субект, който емитира задълженията или капиталовия инструмент или е гарантираният субект.
0010	<b>Наименование на субекта</b> Трябва да се различава от наименованието на субекта, посочено в колона 0030.
0020	<b>Код</b> Кодът на емитента или получателя на гаранцията. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; или ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако няма такъв — национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци. Кодът трябва да се различава от кода, посочен в колона 0040.
0030-0040	<b>Кредитор, титуляр или предоставящ гаранцията</b> Правен субект, който е кредиторът на задължението, притежава капиталовия инструмент или предоставя гаранцията.
0030	<b>Наименование на субекта</b> Трябва да се различава от наименованието на субекта, посочено в колона 0010.
0040	<b>Код</b> Кодът на кредитора, титуляря или предоставящия гаранцията. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; или ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако няма такъв — национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци. Трябва да се различава от кода, посочен в колона 0020.
0050-0070	<b>Финансова взаимовръзка</b> Това поле описва финансовите взаимовръзки между съответните правни субекти.
0050	<b>Вид задължение</b> Избира се от следния списък: <i>Вътрешногрупови задължения</i> L.1. Депозити, които не са гарантирани, но са привилегирани Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0310 L.2. Депозити, които не са гарантирани и не са привилегирани Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0320 L.3. Задължения, произтичащи от деривати (суми при приключване) Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0330 L.4. Негарантирани обезпечени задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0340 L.5. Структурирани облигации Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0350 L.6. Първостепенни необезпечени задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0360



Колони	Указания
	<p>L.7. Първостепенни непривилегирвани задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0365</p> <p>L.8. Подчинени задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0370</p> <p>L.9. Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0380</p> <p>L.10. Нефинансови задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0390</p> <p>L.11. Остатъчни задължения Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0400 Всички задължения, необхванати от никоя от предишните позиции.</p> <p>L.12. Капитал от втори ред Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0530</p> <p>L.13. Допълнителен капитал от първи ред Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0520</p> <p>L.14. Базов собствен капитал от първи ред Същото определение както Z 02.00 (LIAB), ред 0510</p> <p><i>Вътрешногрупови гаранции</i></p> <p>G.1. Емисия Гаранции за определени инструменти/задължения, които са емитирани</p> <p>G.2. Контрагент Гаранции, дадени на определен контрагент на институцията</p> <p>G.3. Неограничен Общи гаранции, които не са ограничени до фиксирана сума</p> <p>G.4. Друго Всеки вид гаранция, който не спада към предходните видове</p>
0060	<p><b>Непогасена сума</b></p> <p>За задължения (колона 0050, видове L.1, L.2 и L.4 — L.14) непогасената сума от вътрешногруповите задължения; за задължения, произтичащи от деривати (вид L.3), сумите при приключване, определени за целите на образец Z 02.00 (LIAB), ред 0333.</p> <p>За гаранции (колона 0050, стойности G.1 — G.4) максималната потенциална сума на бъдещите плащания по гаранцията.</p>
0070	<p><b>от които емитирани съгласно правото на трета държава</b></p> <p>Делът в парично изражение на непогасената сума, уреждана от правото на трета държава.</p>
0080	<p><b>от който: приемливи съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)</b></p> <p>Непогасената сума на приемливите задължения съгласно МИПЗ, изчислена съгласно член 45, параграф 4, буква а) и букви в) – е) от Директива 2014/59/ЕС. За тази цел задълженията не се изключват от изчислението единствено поради факта, че са емитирани на или притежавани от субект от група.</p>

II.5 Z 05.01 и Z 05.02 — Основни контрагенти (MCP)

II.5.1 Общи бележки

26. С тези образци се събира информация за задълженията към основни контрагенти (Z 05.01) и задбалансовите позиции, получени от основни контрагенти (Z 05.02). Когато отчитаните суми се отнасят за един и същ контрагент и един и същ вид задължения или задбалансови позиции, те се сумират.

27. Задължения и задбалансови позиции, за които контрагентът не може да се идентифицира, не се отчитат в тези образци. Задължения и задбалансови позиции, за които контрагентът е субект, включен в консолидираните финансови отчети, не се отчитат.

II.5.2 Z 05.01 — Задължения към основни контрагенти — указания относно конкретни позиции

28. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0020 и 0060 на този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

Колони	Указания
0010-0050	<p><b>Контрагент</b></p> <p>Информация относно основния контрагент, по отношение на когото възниква задължението</p> <p>Основните контрагенти се определят, като се сумират непогасените суми от всички задължения на субекта или групата, за която е отчетът в този образец, към всеки контрагент или група от свързани клиенти, изключвайки задълженията към субекти, включени в консолидираните финансови отчети.</p> <p>След това контрагентите и групите свързани контрагенти се подреждат по размера на общата неизплатена сума, за да се установят 10-те най-големи основни контрагенти, информация за които се предоставя с този образец.</p> <p>Определението за „група от свързани контрагенти“ следва определението за „група от свързани клиенти“, посочено в член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>За целите на този образец контрагент не може да бъде субект, включен в консолидираните финансови отчети.</p>
0010	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Наименование на основния контрагент или където е приложимо — наименование на група свързани клиенти.</p> <p>Наименованието на група свързани клиенти е наименованието на дружеството майка или когато групата свързани клиенти няма дружество майка — търговското наименование на групата.</p>
0020	<p><b>Код</b></p> <p>Кодът на основния контрагент или на групата свързани клиенти. За институции кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС. За други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; или ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако няма такъв — национален код.</p> <p>Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци.</p>
0030	<p><b>Група или отделен контрагент</b></p> <p>Институцията отчита „1“ за отделни основни контрагенти и „2“ за групи свързани клиенти.</p>
0040	<p><b>Държава</b></p> <p>Код на държавата (по ISO 3166-1-alpha-2), в която е учреден контрагентът. Това включва псевдо-кодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс.</p> <p>Държавата се определя според местоположението на седалището на контрагента. За групи свързани клиенти — държавата, в която е учредено дружеството майка.</p>
0050	<p><b>Сектор</b></p> <p>Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP (FINREP, приложение V, част 1, глава 6):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— централни банки;</li> <li>— сектор „Държавно управление“</li> <li>— кредитни институции</li> <li>— Други финансови предприятия</li> <li>— нефинансови предприятия</li> <li>— домакинства</li> </ul> <p>За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>

Колони	Указания
0060	<p><b>Вид задължение</b></p> <p>Видът задължение е един от видовете задължения, изброени в образец 02.00 — Структура на задълженията (LIAV), а именно:</p> <p>L.0 Задължения, изключени от споделянето на загуби;</p> <p>L.1 Депозити, които не са гарантирани, но са привилегирани</p> <p>L.2. Депозити, които не са гарантирани и не са привилегирани</p> <p>L.3 Задължения, произтичащи от деривати;</p> <p>L.4 Негарантирани обезпечени задължения</p> <p>L.5 Структурирани облигации</p> <p>L.6 Първостепенни необезпечени задължения</p> <p>L.7 Непривилегирани първостепенни задължения;</p> <p>L.8 Непривилегирани задължения (които не са признати за собствени средства)</p> <p>L.9 Други приемливи задължения съгласно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ)</p> <p>L.10 Нефинансови задължения</p> <p>L.11 Остатъчни задължения</p> <p>Ако задълженията към основен контрагент се състоят от повече от един от посочените по-горе видове, всеки вид задължение се отчита на отделен ред.</p>
0070	<p><b>Размер</b></p> <p>Сумата се равнява на определението за „неизплатена сума“, както се изисква в образца Z 03.00 — Структура на задълженията. В случай на задължения, произтичащи от деривати (вид L.3), се отчитат сумите при приключване, определени за целите на образец Z 02.00, ред 0333.</p>

II.5.3 Z 05.02 — Извънбалансови позиции от основни контрагенти: Указания за специфични позиции

29. Комбинацията от стойностите, отчетени в колони 0020 и 0060 от този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

Колони	Указания
0010-0050	<p><b>Контрагенти</b></p> <p>Информация относно извънбалансови позиции от основни контрагенти.</p> <p>Извънбалансовите позиции от основни контрагенти се определят, като се съберат общите номинални суми на ангажиментите и финансовите гаранции (съгласно определеното за целите на FINREP, образец F 09), които субектът или субектите в групата, за които се съобщава с този образец, са получили от контрагенти или от група свързани клиенти. От извънбалансовите позиции от основни контрагенти се изключват субекти, включени в консолидираните финансови отчети. След това контрагентите и групите свързани клиенти се подреждат по размера на общата сума, за да се установят извънбалансовите позиции на 10-те най-големи основни контрагенти, информация за които се предоставя с този образец.</p> <p>За целите на този образец се отчитат само контрагенти, които не са включени в консолидираните финансови отчети.</p>
0010	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Виж указанията относно колона 0010 от Z 05.01.</p>
0020	<p><b>Код</b></p> <p>Виж указанията относно колона 0020 от Z 05.01.</p>

Колони	Указания
0030	<b>Група или отделен контрагент</b> Виж указанията относно колона 0030 от Z 05.01.
0040	<b>Държава</b> Виж указанията относно колона 0040 от Z 05.01.
0050	<b>Сектор</b> Виж указанията относно колона 0050 от Z 05.01.
0060	<b>Вид задължение</b> Видът извънбалансово задължение е един от следните съгласно определението във FINREP, образец F 09.02: OBS.1 Получени ангажменти за кредитиране OBS.2 Получени финансови гаранции OBS.3 Други получени ангажменти Ако получените от основен контрагент извънбалансови позиции се състоят от повече от един от посочените по-горе видове, всеки вид извънбалансова позиция се отчита на отделен ред.
0070	<b>Размер</b>

II.6 Z 06.00 — Застраховане на депозитите (DIS)

II.6.1 Общи бележки

30. Този образец дава общи сведения за застраховането на депозитите в рамките на дадена група и за схемите за гарантиране на депозити, в които участват кредитните институции — съответни правни субекти.

31. Всяка кредитна институция, принадлежаща към групата, се отчита на отделен ред.

II.6.2 Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010-0020	<b>Субект</b>
0010	<b>Наименование на субекта</b> Наименованието на субекта, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).
0020	<b>Код</b> Кодът на субекта, както е посочен в Z 01.00 — Организационна структура (ORG). Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образца.
0030	<b>СГД</b> Член 4, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС Названието на официално признатата СГД, в която субектът участва в съответствие с Директива 2014/49/ЕС. Това е СГД в държавата членка, където субектът е учреден, изключвайки други СГД, които в други държави членки може да осигуряват допълнителна защита (допълващо плащане) за клиентите на субекта в клон в тази държава членка. Когато една институция участва в институционална защитна схема, официално призната и за СГД съгласно член 4, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, названието на СГД е същото като названието на институционалната защитна схема на ред 050. СГД се избира измежду посочените по-долу според държавата на учредяване на субекта: <b>за Австрия</b> — Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH

Колони	Указания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Sparkassen-Haftungs AG</li> <li>— Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen</li> <li>— Volksbank Einlagensicherung eG</li> <li>— Нуро Haftungs-Gesellschaft m.b.H.</li> </ul>
	<b>Белгия</b>
	— Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers
	<b>България</b>
	— Фонд за гарантиране на влоговете в банките
	<b>Хърватия</b>
	— Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
	<b>Кипър</b>
	— Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων
	<b>Чешката република</b>
	— Garanční systém finančního trhu
	<b>Дания</b>
	— Garantiformuen
	<b>Естония</b>
	— Tagastisfond
	<b>Финландия</b>
	— Talletussuojarahasto
	<b>Франция</b>
	— Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution
	<b>Германия</b>
	— Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH
	— Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH
	— Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsbund)
	— BVR Institutssicherung GmbH
	<b>Гибралтар</b>
	— Gibraltar Deposit Guarantee Scheme
	<b>Гърция</b>
	— Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων
	<b>Унгария</b>
	— Országos Betétbiztosítási Alap
	<b>Исландия</b>
	— Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta
	<b>Ирландия</b>
	— Irish Deposit Protection Scheme
	<b>Италия</b>
	— Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
	— Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
	<b>Латвия</b>
	— Latvijas Noguldījumu garantiju fonds
	<b>Лихтенщайн</b>
	— Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV

Колони	Указания
	<p><b>Литва</b> — Indėlių ir investicijų draudimas</p> <p><b>Люксембург</b> — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg</p> <p><b>Малта</b> — Depositor Compensation Scheme</p> <p><b>Нидерландия</b> — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel</p> <p><b>Норвегия</b> — Bankenes sikringsfond</p> <p><b>Полша</b> — Bankowy Fundusz Gwarancyjny</p> <p><b>Португалия</b> — Fundo de Garantia de Depósitos — Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo</p> <p><b>Румъния</b> — Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar</p> <p><b>Словакия</b> — Fond ochrany vkladov</p> <p><b>Словения</b> — Banka Slovenije</p> <p><b>Испания</b> — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito</p> <p><b>Швеция</b> — Riksgälden</p> <p><b>Обединено кралство</b> — Financial Services Compensation Scheme</p> <p>Ако официално признатата СГД, в която субектът участва, не е посочена по-горе, се вписва „други“.</p>
0040	<p><b>Сума на гарантираните депозити</b> Член 2, параграфи 1 и 5 и член 6, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС</p> <p>Сумата на гарантираните депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 5, във връзка с член 6 от Директива 2014/49/ЕС, гарантирани по СГД в ред 00030, като се изключат временно високите салда по смисъла на определението в член 6, параграф 2 от същата директива.</p>
0050	<p><b>Институционална защитна схема</b> Член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Наименование на институционалната защитна схема съгласно посоченото в член 113, параграф 7 от Регламент № 575/2013, в която субектът участва. Ако субектът не участва в институционална защитна схема, полето се оставя празно. Ако субектът участва в институционална защитна схема, официално призната като СГД съгласно член 4, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, названието на институционалната защитна схема е същото като названието на СГД на ред 030.</p>
0060	<p><b>Допълнителна защита съгласно договорно установена схема</b> Член 1, параграф 3, буква а) от Директива 2014/49/ЕС.</p> <p>Сума на депозитите, обхваната от договорно установена схема в рамките на субекта.</p>

## II.7 Критични функции и основни стопански дейности

### II.7.1 Общи бележки

32. В четирите образци от този раздел се предоставят ключови данни и качествени оценки на въздействието, заменяемостта и критичността на икономическите функции, изпълнявани от групата, допълнени със свързване на тези критични функции с основни стопански дейности и юридически лица.
33. Образците се отнасят по-специално за следното:
34. Образец Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (FUNC 1) определя въз основа на количествени и качествени показатели некритичните и критичните функции, изпълнявани от групата, за всяка държава членка, в която групата има дейност;
35. Образец Z 07.02 — Онагледяването на критичните функции за всеки правен субект (FUNC 2) представя разпределението на определените критични функции по правни субекти и оценка дали всеки правен субект се счита за съществен за изпълнението на критичната функция.
36. Z 07.03 — Онагледяването на основните стопански дейности по правни субекти (FUNC 3) представя пълен списък на основните стопански дейности и разпределението им по правни субекти;
37. Образец Z 07.04 — Онагледяването на критичните функции на основни стопански дейности (FUNC 4) представя разпределението на определените критични функции по стопански дейности.
38. Съгласно член 2, параграф 1, точка 35 от Директива 2014/59/ЕС критичните функции включват всички дейности, услуги или операции, чието прекъсване може да доведе в една или повече държави членки до срив в предоставянето на услуги от важно значение за реалната икономика или да наруши финансовата стабилност поради размера, пазарния дял, външната и вътрешната взаимосвързаност, сложността или трансграничните дейности на институцията или групата, от гледна точка по-специално на заменяемостта на тези дейности, услуги или операции.
39. Съгласно член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията <sup>(1)</sup> дадена функция се приема за критична, ако удовлетворява следните две условия:
1. функцията се изпълнява от дадена институция за трети лица, които не са свързани с нея или групата; както и
  2. поради системното значение на тази функция за третите лица и системното значение на изпълняващата я институция или група, внезапното прекъсване на функцията би имало съществено неблагоприятно въздействие върху третите лица, би оказало верижен ефект или би подкопало общото доверие на пазарните участници.
40. Съгласно член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС „основни стопански дейности“ означава стопански дейности и свързани с тях услуги, които представляват съществени източници на доходи или печалба или които имат стойност за целите на франчайзинг за дадена институция или за групата, от която е част дадена институция.
41. За целите на този образец икономическите функции се отнасят за функциите, изброени в таблицата по-долу.
42. За всяка категория икономически функции може да се посочи икономическа функция „други“, ако тя не е обхваната от останалите предварително определени функции.
43. Контрагентите, посочени на редове 0010 до 0070 и редове 0080 до 0150, се определят по същия начин както секторите на контрагентите, както е предвидено във FINREP, приложение V, част 1, глава 6. „МСП“ означава малки и средни предприятия съгласно определението в FINREP, приложение V, част 1, параграф 5, буква и).

<sup>(1)</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2016/778 на Комисията от 2 февруари 2016 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на обстоятелствата и условията, при които плащането на извънредните последващи вноски може да бъде частично или напълно отложено, както и по отношение на критериите за определяне на дейностите, услугите и операциите — във връзка с критичните функции, и за определяне на стопанските дейности и свързаните с тях услуги — във връзка с основните стопански дейности (ОВ L 131, 20.5.2016 г., стр. 41).

Идентификационен код (ID)	Икономическа функция
<b>Депозити</b>	
Набиране на депозити се отнася да приемането на депозити от нефинансови посредници. То не включва заеми от други финансови посредници, което се третира отделно в частта „финансиране на едро“.	
Депозитите включват: i) текущи сметки/овърнайт депозити, ii) срочни влогове и iii) депозити, договорени за ползване след предизвестие, и изключва споразумения за обратно изкупуване.	
Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013) p.14 (Насоки на Съвета за финансова стабилност относно определянето на критични функции и критични споделени услуги, 2013 г., стр. 14); Приложение II, част 2, точки 9.1, 9.2 и 9.3 от Регламент (ЕС) № 1071/2013.	
1.1	<b>Домакинства</b>
1.2	<b>Нефинансови предприятия (МСП)</b>
1.3	<b>Нефинансови предприятия (различни от МСП)</b>
1.4	<b>Сектор „Държавно управление“</b>
1.5, 1.6, 1.7	<b>Други сектори/контрагенти (1), (2) и (3)</b>
<b>Кредитиране</b>	
Кредитиране се отнася за предоставянето на средства на нефинансови контрагенти, например корпоративни или непрофесионални клиенти. Кредитиране на финансови контрагенти е различна дейност и се оценява в частта „финансиране на едро“. Понятието „кредит“ включва дългови инструменти, държани от институциите, но изключва дългови инструменти, които са ценни книжа, независимо от тяхното счетоводно класифициране (например държани до падежа или на разположение за продажба).	
Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013) p.17 (Насоки на Съвета за финансова стабилност относно определянето на критични функции и критични споделени услуги, 2013 г., стр. 17); Приложение II, част 2, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1071/2013.	
2.1	<b>Домакинства — кредитиране за закупуване на жилище</b> Кредитиране за закупуване на жилище означава заеми, отпуснати на домакинства с цел инвестиране в жилища за собствени нужди и за даване под наем, включително за строеж и ремонтни работи.
2.2	<b>Домакинства — друго кредитиране</b>
2.3	<b>Нефинансови предприятия — МСП</b>
2.4	<b>Нефинансови предприятия — различни от МСП</b>
2.5	<b>Сектор „Държавно управление“</b>
2.6, 2.7, 2.8	<b>Други сектори/контрагенти (1), (2) и (3)</b>



Идентификационен код (ID)	Икономическа функция
<b>Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство</b>	
Справка: FSB Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013) p.20 (Насоки на Съвета за финансова стабилност относно определянето на критични функции и критични споделени услуги, 2013 г., стр. 20).	
Икономическите функции, включени в тази рубрика, обхващат предоставянето на платежни услуги, касови услуги, сетълмент, клиринг и услуги за попечителство от страна на кредитна институция, като посредник между собствени клиенти или като посредник между клиент и една или няколко съответни инфраструктури на финансовия пазар (ИФП), или предоставянето на (непряк) достъп до ИФП за други банки. В съответствие с Насоките на Съвета за финансова стабилност относно определянето на критични функции и критични споделени услуги функцията за плащания, клиринг и сетълмент се ограничават до услуги, предоставяни от банките на техни клиенти. Тази категория не обхваща услуги, предоставяни от доставчици (единствено) на ИФП. За целите на този образец ИФП включват платежни системи, системи за сетълмент на ценни книжа, централни депозитари на ценни книжа и централни контрагенти (но не включват регистри на трансакции).	
Понятията „платежна услуга“, „платежна операция“ и „платежна система“ имат значението, определено в член 4, параграфи 3, 5 и 7 от Директива 2015/2366/ЕС за платежните услуги във вътрешния пазар <sup>(17)</sup> .	
3.1	<p><b>Платежни услуги към парично-финансови институции (ПФИ)</b></p> <p>Този ред включва платежни услуги, предлагани на парично-финансови институции (ПФИ), със или без използване на външни системи за плащане. Това включва също и (плащания, свързани със) съответни банкови услуги. ПФИ представляват всички институционални единици, включени в подсекторите: i) централна банка; ii) депозитни институции без централната банка; и iii) фондове на паричния пазар.</p>
3.2	<p><b>Платежни услуги към различни от ПФИ</b></p> <p>Платежни услуги, предлагани на клиенти, със или без използване на външни системи за плащане. Включва само физически или юридически лица, които не спадат към сектора на ПФИ. Доставчиците на платежни услуги също се изключват от сектора „различни от ПФИ“.</p>
3.3	<p><b>Касови услуги</b></p> <p>Предоставяне на касови услуги на клиенти (както на физически лица, така и на търговски предприятия; само на клиенти, различни от ПФИ) Тези услуги са свързани с теглене на пари от терминални устройства АТМ и на гишета в клонове и не включват други касови услуги (като услуги за превоз на парични средства за веригите на дребно). Включва се теглене на пари в брой с чекове и на гишета в клонове с използване на банкови формуляри (където карти могат да се използват като средство за удостоверяване на самоличност).</p>
3.4	<p><b>Услуги за сетълмент на ценни книжа</b></p> <p>Услуги, предлагани на клиенти, за сделки по потвърждаване, клиринг и сетълмент на ценни книжа, със или без използването на системи за сетълмент на ценни книжа. „Сетълмент“ означава приключване на сделка с ценни книжа, без оглед на мястото на сключването ѝ, с цел изпълнение на задълженията на страните по тази сделка чрез прехвърляне на парични средства и/или ценни книжа.</p>
3.5	<p><b>Услуги по клиринг към централни контрагенти</b></p> <p>Услуги по клиринг на ценни книжа и деривати, представяни на клиенти. Това включва и осигуряването на непряк достъп до централен контрагент.</p>
3.6	<p><b>Услуги по попечителство</b></p> <p>Отговорно пазене и администриране на финансови инструменти за клиенти и услуги, свързани с попечителство, например управление на парични средства и обезпечения.</p>

<sup>(17)</sup> Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

Идентификационен код (ID)	Икономическа функция
3.7, 3.8, 3.9	<b>Други услуги/дейности/функции (1), (2) и (3)</b>

#### Капиталови пазари

Дейностите на капиталовите пазари се отнасят до емитирането на и търговията с ценни книжа, съответни консултантски услуги и свързани с това услуги като основни брокерски услуги и поддръжане на пазара.

4.1	<p><b>Деривати, държани за търгуване (извънборсови)</b></p> <p>Член 2, параграфи 5 и 7 от Регламент (ЕС) № 648/2012 <sup>(18)</sup>.</p> <p>„Дериват“ или „договор за деривати“ означава финансов инструмент, както е определен в точки 4—10 от раздел В на приложение I към Директива 2014/65/ЕС <sup>(19)</sup> и се прилага съгласно членове 38 и 39 от Регламент (ЕО) № 1287/2006.</p> <p>„Извънборсов дериват“ или „извънборсов договор за дериват“ означава договор за дериват, чието изпълнение не се извършва на регулиран пазар по смисъла на член 4, параграф 1, точка 21 от Директива 2014/65/ЕС или на пазар в трета държава, считан за еквивалентен на регулиран пазар съгласно член 2а от Регламент (ЕС) № 648/2012.</p> <p>Сумата, която се посочва, включва само деривати, търгувани на извънборсовия пазар.</p>
4.2	<p><b>Деривати, държани за търгуване (различни от извънборсови)</b></p> <p>Всички деривати, държани за търгуване, с изключение на извънборсови деривати, държани за търгуване.</p>
4.3	<p><b>Вторични пазари/търговия:</b></p> <p>Вторичните пазари са мястото, където инвеститорите купуват и продават ценни книжа. Тази функция се отнася за целия търговски портфейл (т.е. собствен капитал, корпоративен кредит, държавен кредит).</p> <p>Отчетената тук сума включва стойността на ценните книжа, представляваща общата сума на ценните книжа, държани за търгуване. Ценните книжа се отчитат по справедлива стойност към датата на отчитане.</p> <p>Сумата не трябва да включва заеми, деривати и активи, които не могат да се търгуват (например вземания).</p>
4.4	<p><b>Първични пазари/поемане</b></p> <p>Първичните пазари са мястото, където дружества, правителства и други групи емитират нови ценни книжа, за да получат финансиране чрез ценни книжа, базирани на дълг или на собствен капитал (като обикновени и привилегирани акции, корпоративни облигации, ценни книжа, полици, държавни ценни книжа). Първичните пазари се подпомагат от подписвачески групи.</p>
4.5, 4.6, 4.7	<b>Други услуги/дейности/функции (1), (2) и (3)</b>

#### Финансиране на едро

Дейности за предоставяне и получаване на заеми на пазарите на едро на и от финансови контрагенти (кредитни институции и други финансови корпорации).

5.1	<p><b>Получени заеми</b></p> <p>Получени заеми на пазарите на едро от финансови контрагенти (включително чрез споразумения за обратно изкупуване, междубанкови заеми, търговски ценни книжа, депозитни сертификати, фондове на паричния пазар, кредитни линии, обезпечени с активи търговски ценни книжа и доверителни депозити).</p>
-----	---

<sup>(18)</sup> Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ L 201, 27.7.2012 г., стр. 1).

<sup>(19)</sup> Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

Идентификационен код (ID)	Икономическа функция
5.2	<b>Деривати (активи)</b> Всички деривати с финансови контрагенти, вписани в актива на счетоводния баланс. За разлика от „Капиталови пазари“, при „Финансиране на едро“ дериватите включват всички договори за деривати с финансови контрагенти (не се ограничават до високочестотна търговия).
5.3	<b>Кредитиране</b> Предоставени заеми на пазарите на едро на финансови контрагенти (включително чрез кредити по обратни репо споразумения, търговски ценни книжа, депозитни сертификати, фондове на паричния пазар, кредитни линии, обезпечени с активи търговски ценни книжа и доверителни депозити).
5.4	<b>Деривати (пасиви)</b> Всички деривати с финансови контрагенти, вписани в пасива на баланса.
5.5, 5.6, 5.7	<b>Други видове продукти (1), (2) и (3)</b> Всички функции на икономическата функция „Финансиране на едро“, които не са включени по-горе.

II.7.2 Z 07.01 — Оценка на критичността на икономическите функции (FUNC 1): Указания относно конкретни позиции

44. Този образец се отчита веднъж за всяка държава членка (посочена като „държава“), в която групата има дейност.
45. Той обхваща всички икономически функции, изпълнявани в тази държава членка от всеки субект от групата, независимо дали функцията представлява критична функция.

Редове	Указания
0010 — 0380	<b>Икономически функции</b> Икономически функции съгласно определеното по-горе.

Колони	Указания
0010	<b>Описание на икономическата функция</b> Когато икономическата функция е от вида „Други“ (функции 1.5 – 1.7, 2.6 – 2.8, 3.7 – 3.9, 4.5 – 4.7, 5.5 – 5.7) се дава описание на тази функция.
0020	<b>Пазарен дял</b> Приблизителна оценка на пазарния дял на институцията или групата за икономическата функция в съответната държава. Като процент от общия пазар на паричната сума.
0030	<b>Парична сума</b> Съдържанието на тази колона зависи от изпълняваната икономическа функция: 1. Депозити Балансова стойност (включително начислената лихва) на приетите депозити. Справка: FINREP, приложения III и IV, образец F 08.01 и приложение V, част 2, параграф 97. 2. Кредитиране Брутна балансова стойност на обслужвани и необслужвани заеми и аванси (включително начислената лихва). Предоставените в заем ценни книжа се приемат за заместващи очаквано бъдещо кредитиране. Справка: FINREP, приложения III и IV, образец F 04.04.01 и приложение V, част 1, параграф 34, буква б).

Колони	Указания
	<p>3. Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство</p> <p>По правило се отчита средната дневна стойност на сделките през годината. Ако тя не е налична, може да се отчете средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца).</p> <p>Конкретно по отношение на различните функции се вземат предвид следните размери:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Платежни услуги (3.1 до 3.2): стойност на операциите по изпращане. (Справка: член 4, параграф 5 от Директива 2015/2366/ЕС. ЕЦБ/2013/43)</li> <li>— Касови услуги (3.3): стойност на операциите на терминално устройство АТМ съгласно определението в ЕСВ/2013/43, таблица 5а, както и извънборсови тегления на пари в брой съгласно определението в ЕСВ/2014/15, таблица 4.</li> <li>— Услуги за сетълмент на ценни книжа (3.4): стойност на прехвърлянията на ценни книжа, обработени от името на клиенти. Това включва сделки, уредени чрез система за сетълмент на ценни книжа или уредени вътрешно от отчитащите институции, и сделки „без плащане“.</li> <li>— Услуги по клиринг към централни контрагенти (3.5): позициите (експозиция), които централните контрагенти, на които институцията е член, поемат с институцията от името на нейните клиенти. Моля, посочете средната дневна стойност на отворените позиции, свързани с клиентска дейност в централните контрагенти. Ако тя не е налична, може да отчетете средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца).</li> <li>— Услуги по попечителство (3.6): Сумата на активите под попечителство, като се използва тяхната справедлива стойност. Могат да се прилагат други бази за оценка, включително номинална стойност, ако справедливата стойност не е налична. В случаите, когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, инвестиционни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчетат активите в своите баланси. Отчетените суми включват начислената лихва, ако е целесъобразно. (Справка: FINREP, приложение III и приложение IV, образец F 22.02, колона 010).</li> </ul> <p>4. Капиталови пазари</p> <p>Условна сума — отчетете само за деривати (4.1-4.2): брутната номинална сума на всички сделки, сключени и все още неуредени към референтната дата.</p> <p>Справка: За определението вж. FINREP, приложение V, част 2, параграф 133 за данните вж. FINREP, приложение III; IV и V:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Деривати общо (4.1-4.2): Образец F 10.00 колона 030 ред 290.</li> <li>— Извънборсови деривативни инструменти (4.1): Образец F 10.00 колона 030 редове 300 + 310 + 320.</li> <li>— Дейности на вторичния пазар (4.3). Балансова стойност на активи — балансовата стойност, която се отчита в актива на счетоводния баланс, включително начислената лихва [FINREP: приложение V, част 1, параграф 27] за капиталовите инструменти и дълговите ценни книжа [FINREP: приложение V, част 1, параграф 31], класифицирани като „Държани за търгуване“ [FINREP: приложение V, част 1, точка 15, буква а) и параграф 16, буква а)].</li> <li>— Справка: FINREP: Приложение III, образец F 04.01, колона 010, редове 010 + 060 + 120.</li> <li>— Първични пазари (4.4): Приходи от такси — такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;</li> <li>— Справка: FINREP: приложения III и IV, образец F 22.01, колона 010, редове 030 + 180.</li> </ul> <p>5. Финансиране на едро</p> <p>Да се използва брутна балансова стойност съгласно определението във FINREP.</p> <p>Справка: FINREP: приложение V, част 1, параграф 34, FINREP: приложения III и IV, образци:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Получени заеми (5.1): Образец F 20.06, колона 010, редове 100 + 110, всички държави.</li> <li>— Деривати (активи) (5.2): Образец F 20.04, колона 010, ред 010, всички държави.</li> </ul>

Колони	Указания
	<p>— Предоставени заеми (5.3): Образец F 20.04, колона 010, редове 170 + 180, всички държави.</p> <p>— Деривати (пасиви) (5.4): Образец F 20.06, колона 010, ред 010, всички държави.</p>
0040	<p><b>Цифров показател</b></p> <p>Съдържанието на тази колона зависи от изпълняваната икономическа функция.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозити <p>Общ брой клиенти, депозирали стойностите, отчетени в парична сума. Ако един клиент използва повече от един депозитен продукт/депозитна сметка, клиентът се брои само веднъж.</p> </li> <li>2. Кредитиране <p>Общ брой клиенти. Ако един клиент използва повече от един кредитен продукт/кредитна сметка, клиентът се брои само веднъж.</p> </li> <li>3. Платежни услуги, касови услуги, услуги по сетълмент, клиринг, попечителство <p>По правило се отчитат средните дневни стойности на сделките през годината. Ако те не са налични, може да се даде средната стойност за по-кратък период (например няколко месеца).</p> <p>Конкретно по отношение на различните функции се използват следните оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Платежни услуги (3.1 - 3.2): Брой извършени операции.</li> <li>— Справка: член 4, параграф 5 от Директива 2015/2366/ЕС; ЕЦБ/2013/43.</li> <li>— Касови услуги (3.3): Брой на операциите на терминално устройство АТМ съгласно определението в ЕСВ/2013/43, таблица 5а, както и извънборсови тегления на пари в брой съгласно определението в ЕСВ/2014/15, таблица 4.</li> <li>— Услуги за сетълмент на ценни книжа (3.4): Брой операции за прехвърляне на ценни книжа, обработени от името на клиенти. Това включва сделки, уредени чрез система за сетълмент на ценни книжа или уредени вътрешно от отчитащата институция или група, и сделки „без плащане“.</li> </ul> </li> <li>4. Капиталови пазари <p>Брой контрагенти ИПИ сделки. За деривати (4.1 — 4.2) и инструменти на вторичните пазари (4.3) — общ брой контрагенти. За първични пазари (4.4) — общ брой поети сделки.</p> </li> <li>5. Финансиране на едро <p>Общ брой контрагенти. Ако един контрагент има повече от една сметка и/или повече от една сделка, този контрагент се брои само веднъж.</p> </li> </ol>
0050	<p><b>Въздействие върху пазара</b></p> <p>Очаквано въздействие от внезапното прекъсване на функцията върху трети страни, финансови пазари и реалната икономика, като се вземат предвид размерът, пазарният дял в дадената държава, външните и вътрешните взаимовръзки, сложността и трансграничната дейност на институцията.</p> <p>Тази оценка се изразява качествено като „високо (Н)“, „средно високо (МН)“, „средно ниско (МЛ)“ или „ниско“ (L) въздействие.</p> <p>„Н“ се избира, ако прекъсването би оказало силно въздействие върху националния пазар; „МН“ — ако въздействието е значително; „МЛ“ — ако въздействието е съществено, но ограничено; „L“ — ако въздействието е слабо.</p>
0060	<p><b>Заменяемост</b></p> <p>Член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/778.</p> <p>Една функция се приема за заменяема, ако може да бъде заменена по приемлив начин и в разумен срок, като по този начин се избегнат системни проблеми за реалната икономика и финансовите пазари. Вземат се предвид следното:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) структурата на пазара за тази функция и наличието на алтернативни доставчици;</li> </ol>

Колони	Указания
	<p>б) възможностите на останалите доставчици по отношение на капацитета, изискванията за изпълняване на функцията и потенциалните пречки за навлизане на пазара или разрастване;</p> <p>в) стимулт за други доставчици да поемат тези дейности;</p> <p>г) необходимото време за преминаване на ползвателите на услугата към нов доставчик на услуги и свързаните с този преход разходи; необходимото време за поемане на функцията от другите конкуренти и дали този срок е достатъчен, за да се предотвратят сериозни сътресения в зависимост от вида услуга.</p> <p>Тази оценка се изразява качествено като „високо (H)“, „средно високо (MH)“, „средно ниско (ML)“ или „ниско“ (L) въздействие.</p> <p>„H“ се избира, ако една функция може лесно да започне да се изпълнява от друга банка при сравними условия и в разумен срок;</p> <p>„L“ ако една функция не може лесно или бързо да бъде заменена;</p> <p>„MH“ и „ML“ за междинни случаи, като се вземат предвид различните измерения (например пазарен дял, концентрацията на пазара, време за замяна, както правните пречки и оперативните изисквания за навлизане на пазара или разрастване)</p>
0070	<p><b>Критична функция</b></p> <p>В тази колона се посочва дали икономическата функция се счита за критична на пазара на съответната държава, като се вземат под внимание количествените данни и индикаторите за критичност в настоящия образец.</p> <p>Посочете „Да“ или „Не“.</p>

II.7.3 Z 07.02 — Онагледяване на критичните функции по правни субекти (FUNC 2): Указания за специфични позиции

46. Този образец се отчита за зялата група. Тук се посочват само критични функции, определени като такива {Z 07.01;070} (по държави членки).

47. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0010, 0020 и 0040 от този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

Колони	Указания
0010	<p><b>Държава</b></p> <p>Държавата, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1)</p>
0020	<p><b>Идентификационен код (ID)</b></p> <p>Идентификационният код на критичните функции съгласно определението в глава 2.7.1.4 по-горе и посоченото в образец Z 07.01 (FUNC 1)</p>
0030	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Наименованието на субекта, изпълняващ критичната функция, както е посочено в Z 01.00 (ORG). Ако има няколко субекта, изпълняващи едни и същи функции в една и съща държава, всеки субект се отчита на отделен ред.</p>
0040	<p><b>Код</b></p> <p>Код на субекта, изпълняващ критичната функция, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).</p>
0050	<p><b>Парична сума</b></p> <p>Приносът, в парично изражение, на правния субект към паричната сума, описана в колона 0030 от образец Z 07.01 (FUNC 1).</p>

II.7.4 Z 07.03 — Онагледяване на основните стопански дейности по правни субекти (FUNC 3): Указания за специфични позиции

48. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0020 и 0040 на този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

49. В този образец се отчитат само важни субекти съгласно посоченото в {Z 07.02;0060}.

Колони	Указания
0010	<b>Основна стопанска дейност</b> Основна стопанска дейност по смисъла на член 2, параграф 1, точка 36 и член 2, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС.
0020	<b>Идентификационен код (ID) на стопанската дейност</b> Уникален идентификационен код на стопанската дейност, който се определя от институцията.
0030	<b>Описание</b> Описание на основна стопанска дейност.
0040	<b>Наименование на субекта</b> Наименование на субекта, както е посочено в Z 01.00 (ORG), който изпълнява или е част от основната стопанска дейност. Ако има няколко субекта, които изпълняват или са част от една и съща основна стопанска дейност, всеки субект се отчита на отделен ред.
0050	<b>Код</b> Код на субекта, който изпълнява или е част от основна стопанска дейност, както е отчетен в Z 01.00 (ORG).

II.7.5 R 07.04 — Опазване на критичните функции на основните стопански дейности (FUNC 4): Указания за специфични позиции

50. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0010, 0020 и 0040 от този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

51. В този образец се отчитат само критични функции съгласно посоченото в {Z 07.01;0070}.

Колони	Указания
0010	<b>Държава</b> Държава, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0020	<b>Идентификационен код на функцията</b> Идентификационният код на критичните функции съгласно определението в глава 2.7.1.2 по-горе и посоченото в образец Z 07.01 (FUNC 1).
0030	<b>Основна стопанска дейност</b> Основна стопанска дейност по смисъла на член 2, параграф 1, точка 36 и член 2, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, посочена в образец Z 07.03 (FUNC 3).
0040	<b>Идентификационен код на стопанската дейност</b> Уникален идентификационен код на стопанската дейност, който се определя от институцията; същият като идентификационния код, посочен в образец Z 07.03 (FUNC 3)

II.8 Z 08.00 — Критични услуги (SERV)

II.8.1 Общи указания

52. Информацията, която трябва да се включи в този образец, се отчита веднъж за цялата група; изброяват се критичните услуги, ползвани от всеки субект в групата, и се свързват с критичните функции, изпълнявани от групата.

53. Критични услуги означава основни операции, дейности и услуги, които се предоставят на една (специални услуги) или повече (споделени услуги) стопански единици или юридически лица в рамките на групата и които са необходими за осигуряването на една или повече критични функции. Критичните услуги могат да се предоставят от субекти в рамките на групата (вътрешни услуги) или да се възлагат на външен изпълнител (външни услуги). Дадена услуга се счита за критична, когато нейното нарушаване може да представлява сериозна пречка за изпълнението на критичните функции или напълно да го възпрепятства поради неразривната ѝ свързаност с критичните функции, които институцията изпълнява за трети лица.

54. Услуги, извършвани изцяло вътрешно за дадено юридическо лице, не се отчитат в този образец.
55. Услуги, които не оказват съществено въздействие върху критичните функции, не се отчитат с този образец.
56. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0010, 0030, 0050, 0070 и 0080 от този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

## II.8.2 Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0005	<b>Идентификатор</b>
0010	<p><b>Вид услуга</b></p> <p>Видът услуга е един от изброените по-долу.</p> <p>Когато е възможно, се съобщава под категорията (двучифрова идентификация). Когато не съществува под категория или никоя под категория не описва по подходящ начин предоставяната от институцията услуга, се посочва главната категория (едноцифрова идентификация).</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подпомагане на човешките ресурси       <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. управление на персонала, включително управление на договорите и възнагражденията;</li> <li>1.2. вътрешна комуникация.</li> </ol> </li> <li>2. Информационни технологии       <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. информационни технологии и хардуер за комуникации;</li> <li>2.2. съхранение и обработка на данни;</li> <li>2.3. друга ИТ инфраструктура, работни станции, телекомуникации, сървъри, центрове за електронно обработване на данни и съответни услуги;</li> <li>2.4. управление на лицензи за софтуер и приложен софтуер;</li> <li>2.5. достъп до външни доставчици, по-специално доставчици на данни и инфраструктура;</li> <li>2.6. поддръжка на приложения, включително поддръжка на приложен софтуер и свързани с това потоци от данни;</li> <li>2.7. генериране на отчети, вътрешни потоци информация и бази данни;</li> <li>2.8. поддръжка и обслужване на ползва телите;</li> <li>2.9. възстановяване при извънредни ситуации и бедствия;</li> </ol> </li> <li>3. Обработка на сделките, включително свързани със сделките правни въпроси, по-специално мерки против изпирането на пари.</li> <li>4. Предоставяне или управление на недвижими имоти и съоръжения и свързани с тях инфраструктури       <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. офиси и съхранение;</li> <li>4.2. управление на вътрешни съоръжения;</li> <li>4.3. охрана и контрол на достъпа;</li> <li>4.4. управление на портфейл от недвижими имоти;</li> <li>4.5. друго, моля, посочете</li> </ol> </li> <li>5. Правни услуги и звена за проверка на съответствието:       <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1. корпоративна правна помощ;</li> <li>5.2. правни услуги във връзка с бизнес и сделки;</li> <li>5.3. подкрепа за осигуряване на съответствие.</li> </ol> </li> <li>6. Услуги във връзка с касови средства       <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1. координация, администриране и управление на дейността, свързана с касови средства;</li> </ol> </li> </ol>



Колони	Указания
	<p>6.2. координация, администриране и управление на рефинансирането на субекти, включително управление на обезпечения;</p> <p>6.3. функция за отчитане, по-специално във връзка с регулаторните коефициенти за ликвидност;</p> <p>6.4. координация, администриране и управление на средносрочни и дългосрочни програми за финансиране, и рефинансиране на субекти от групи;</p> <p>6.5. координация, администриране и управление на рефинансиране, по-конкретно въпроси в краткосрочен план;</p> <p>7. Търговия/управление на активи</p> <p>7.1. обработка на операции: отразяване на търговията, проектиране, реализация, обслужване на търговски продукти;</p> <p>7.2. потвърждаване, сетълмент, плащане;</p> <p>7.3. управление на позиции и контрагенти във връзка с отчитане на данни и отношения с контрагенти;</p> <p>7.4. управление на позиции (риск и равняване).</p> <p>8. Управление и оценка на риска</p> <p>8.1. Управление на риска, свързано с основна дейност, стопанска дейност или вид риск;</p> <p>8.2. изготвяне на доклади за риска.</p> <p>9. Счетоводство</p> <p>9.1. Отчитане съгласно законови и регулаторни изисквания;</p> <p>9.2. оценка, по-специално на пазарни позиции;</p> <p>9.3. доклади за управлението.</p> <p>10. Работа с пари в брой</p>
0020-0030	<p><b>Получател на услугата</b></p> <p>Субектът от групата, който получава критичната услуга, посочена в колона 0010, от друг субект от групата или външния доставчик, посочен в колони 0040-0050.</p>
0020	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Трябва да се различава от наименованието, посочено в колона 0040.</p>
0030	<p><b>Код</b></p> <p>Уникален идентификатора на правния субект в колона 0020, посочен в образец Z 01.00 (ORG)</p> <p>Трябва да се различава от идентификатора, посочен в колона 0050.</p>
0040-0050	<p><b>Доставчик на услугата</b></p> <p>Правният субект (вътрешен или външен), който предоставя на субект от групата критичната услуга, посочена в колона 0010.</p>
0040	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Трябва да се различава от наименованието, посочено в колона 0020.</p>
0050	<p><b>Код</b></p> <p>Уникален идентификатора на правния субект в колона 0020. Трябва да се различава от идентификатора, посочен в колона 0030.</p> <p>Когато доставчикът на услуга е субект от група, кодът е същият както посоченият в образец Z 01.00 (ORG).</p> <p>Когато доставчикът на услуга не е субект от група, неговият код е:</p> <p>— за институции — 20-знаковият буквено-цифров ИКПС;</p>

Колони	Указания
	<p>— за други субекти кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС; ако такъв не е наличен — код съгласно уеднаквената кодификация, приложима в Съюза, а ако такъв не е наличен — национален код.</p> <p>Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци.</p>
0060	<p><b>Част от групата</b></p> <p>„Да“ — ако услугата се предоставя от субект от групата („вътрешен“)</p> <p>„Не“ — ако услугата се предоставя от субект извън групата („външен“)</p>
0070-0080	<p><b>Критична функция</b></p> <p>Критичната функция, чието изпълнение би било сериозно затруднено или напълно възпрепятствано в случай на нарушаване на критичната услуга. Това е една от функциите, оценени като критични в образец Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0070	<p><b>Държава</b></p> <p>Държава членка, за която функцията е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0080	<p><b>Идентификационен код</b></p> <p>Идентификационният код на критичните функции съгласно определението в глава 2.7.1.4 по-горе и посоченото в образец Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0090	<p><b>Разчетно време за замяна</b></p> <p>Разчетно време, необходимо за замяната на един доставчик с друг до съпоставима степен що се отнася до предмет, качество и цена на получената услуга.</p> <p>Посочете един от следните срокове:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „1 ден — 1 седмица“, когато времето за замяна е не по-дълго от една седмица;</li> <li>— „1 седмица — 1 месец“, когато времето за замяна е по-дълго от една седмица, но не по-дълго от един месец;</li> <li>— „1 седмица — 6 месец“, когато времето за замяна е по-дълго от една седмица, но не по-дълго от 6 месеца;</li> <li>— „6 — 12 месеца“, когато времето за замяна е по-дълго от 6 месеца, но не по-дълго от година;</li> <li>— „над 1 години“, когато времето за замяна е повече от една година.</li> </ul>
0100	<p><b>Разчетно време за достъп до договори</b></p> <p>Разчетно време, необходимо за извличане на следната информация относно регламентиращия услугата договор, в отговор на искане от органа за реструктуриране:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— срок на договора;</li> <li>— страни по договора (възложител, доставчик, лица за контакт) и тяхната юрисдикция;</li> <li>— същност на услугата (т.е. кратко описание на характера на сделката между страните, включително цени);</li> <li>— дали същата услуга може да се предложи от друг вътрешен/външен доставчик (и определяне на потенциалните кандидати);</li> <li>— юрисдикция на договора;</li> <li>— отдел, отговарящ за уреждане на главните операции, обхванати от договора;</li> <li>— главни санкции, предвидени в договора, в случай на преустановяване или забавяне на плащанията;</li> <li>— причини за предсрочно прекратяване и предвиден срок за прекратяване;</li> <li>— оперативна подкрепа след прекратяване;</li> <li>— приложимост за кои критични функции и стопански дейности.</li> </ul>

Колони	Указания
	<p>Посочете един от средните срокове:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 ден</li> <li>— 1 ден — 1 седмица</li> <li>— над 1 седмица</li> <li>— няма договор, регламентиращ услугата.</li> </ul>
0110	<p><b>Приложимо право</b> Кодът по ISO на държавата, съгласно чието право се урежда договора.</p>
0120	<p><b>Договор, който не се поддава на реструктуриране</b> Отразява оценката дали договорът може да бъде продължен и прехвърлен при реструктуриране. Освен други фактори при оценката се взема под внимание следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— всяка клауза, която би дала право на контрагент да прекрати договора единствено в резултат от реструктуриране, мерки за ранна интервенция или сценарии за едновременно неизпълнение, въпреки продължаващото изпълнение на съществените задължения;</li> <li>— всяка клауза, която би дала право на контрагент да измени условията на услугата или цените единствено в резултат от реструктуриране, ранна интервенция или сценарии за едновременно неизпълнение, въпреки продължаващото изпълнение на съществените задължения;</li> <li>— признаването в договора на правото на преустановяване, което имат органите за реструктуриране.</li> </ul> <p>Посочете едно от следните:</p> <p>„Да“ — ако съгласно оценката договорът не се поддава на реструктуриране „Не“ — ако съгласно оценката договорът се поддава на реструктуриране „Без оценка“ — ако не е извършвана оценка.</p>

II.9 Z 09.00 — Услуги във връзка с инфраструктура на финансовия пазар (ИФП) — доставчици и ползватели — онагледяване на критичните функции

II.9.1 Общи бележки

57. В този образец се посочват дейностите, функциите или услугите по клиринг, разплащане, сетълмент на ценни книжа и попечителство, чието прекъсване може да представлява сериозна пречка за изпълнението на една или няколко критични функции или напълно да възпрепятства тяхното изпълнение.

58. Този образец се отчита веднъж за цялата институция или група.

59. Посочват се само онези инфраструктури на финансовия пазар, чието нарушаване би представлявало сериозна спънка или би попречило на изпълнението на някоя критична функция.

II.9.2 Указания за специфични позиции

Колони	Указания
0010-0020	<p><b>Ползвател</b> Субект от група, използващ платежни услуги, услуги по попечителство, сетълмент, клиринг или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).</p>
0010	<p><b>Наименование на субекта</b> Наименование на субекта, използващ платежни услуги, услуги по попечителство, сетълмент, клиринг или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG). Посочват се само субекти, определени в Z 07.02 като изпълняващи критични функции.</p>

Колони	Указания
0020	<p><b>Код</b></p> <p>Код на субекта, използващ платежни услуги, услуги по попечителство, сетълмент, клиринг или услуги, свързани с регистър на трансакции, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).</p>
0030-0040	<p><b>Критична функция</b></p> <p>Критичната функция, изпълнявана от субекта, чието изпълнение би било затруднено или невъзможно поради прекъсването на достъпа до платежните услуги, услугите по попечителство, сетълмент, клиринг или услугите, свързани с регистър на трансакции</p>
0030	<p><b>Държава</b></p> <p>Държава, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0040	<p><b>Идентификационен код</b></p> <p>Идентификационният код на критичните функции съгласно определението в глава 2.7.1.4 по-горе и посоченото в образец Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0050-0080	<p><b>Инфраструктура на финансовия пазар (ИФП)</b></p> <p>Справка: CPMI, Principles for financial market infrastructures (Комитет по платежни и сетълмент системи, Принципи за инфраструктурите на финансовите пазари)</p> <p>Многостранна система между участващи финансови институции, включително системния оператор, която се използва за регистрация, клиринг или сетълмент на плащания, ценни книжа, деривати или други финансови сделки.</p>
0050	<p><b>Вид система</b></p> <p>Посочете едно от следните:</p> <p>„PS“ Платежна система</p> <p>„(I) CSD“ — (Международен) Централен депозитар на ценни книжа, включително (I)CSD, който предоставя услуги за сетълмент (вътрешно или възложени на външни изпълнители)</p> <p>„SSS“ Система за сетълмент на ценни книжа без попечителство</p> <p>„CCP-Securities“ Централен контрагент за клиринг на ценни книжа</p> <p>„CCP-Derivatives“ Централен контрагент за клиринг на деривати</p> <p>„TR“ Регистър на трансакции</p> <p>„Други“ когато видът система на ИФП не съответства на никой от предварително определените видове, посочени по-горе</p> <p>„NA“ когато критични платежни услуги, услуги по клиринг, сетълмент или попечителство се предоставят от субект, който не е посочена по-горе инфраструктура на финансовия пазар, например банки попечители.</p>
0060	<p><b>Наименование</b></p> <p>Търговско название на инфраструктурата на финансов пазар</p> <p>Когато в колона 0050 се посочва „NA“, тази колона се оставя празна.</p>
0070	<p><b>Код на ИФП</b></p> <p>Кодът на инфраструктурата на финансовия пазар. Кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, когато е наличен. Когато ИКПС не е наличен — код съгласно уеднаквена кодификация, приложима в Съюза, а ако такъв не е наличен — национален код.</p> <p>Когато в колона 0050 се посочва „NA“, тази колона се оставя празна.</p>

Колони	Указания
0080	<p><b>Режим на участие</b></p> <p>Посочете едно от следните:</p> <p>„Пряко“ при пряко членство или пряко участие</p> <p>„Непряко“ при непряко членство или непряко участие</p> <p>„NA“ когато в колона 0050 е посочено „NA“.</p>
0090	<p><b>Наименование</b></p> <p>Търговското наименование на посредника, когато в колона 0080 е отчетено „Непряк“ или „NA“.</p> <p>Когато в колона 0080 е посочено „Пряко“, тук се посочва „NA“ („не е приложимо“).</p> <p>Посредникът може да е част от групата, към която принадлежи отчиташото се предприятие, или друга кредитна институция, която не е свързана с тази група.</p> <p>Посредник може да бъде фирма, предоставяща на други фирми услуги по клиринг, плащания, сетълмент на ценни книжа и/или за попечителство (особено когато в колона 0050 е посочено „NA“); може да е пряк член на една или няколко ИФП и да осигурява непряк достъп до предлаганите от тези ИФП услуги (особено когато в колона 0080 е посочено „Непряко“).</p>
0100	<p><b>Код</b></p> <p>Кодът на посредника. Кодът е 20-знаковият буквено-цифров ИКПС, когато е наличен. Когато ИКПС не е наличен — код съгласно уеднаквена кодификация, приложима в Съюза, а ако такъв не е наличен — национален код.</p> <p>Когато в колона 0090 е посочено „Пряко“, тук се посочва „NA“ („не е приложимо“).</p>
0110	<p><b>Описание на обслужването</b></p> <p>Описание на услугата ако посоченият в колона 050 вид система е „Други“ или „NA“.</p>
0120	<p><b>Приложимо право</b></p> <p>Кодът по ISO 3166-1 alpha-2 на държавата, чието право се прилага по отношение на достъпа до ИФП.</p> <p>При пряко членство или непряко участие това е правото, приложимо по отношение на договора между инфраструктурата на финансовия пазар и ползвателя, за който се отнася отчетът. При непряко членство или непряко участие това е правото, приложимо по отношение на договора между представляващата институция и ползвателя, за който се отнася отчетът.</p>

## II.10 Критични информационни системи

### II.10.1 Общи бележки

60. Този раздел се състои от следните образци:

- Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (Z-CIS 1), в които се изброяват всички критични информационни системи в групата;
- Z 10.02 — Оながледяване на информационните системи (CIS 2), в които се представя разпределението на критичните информационни системи по субекти ползватели в групата и критични функции.

61. Понятието „критична информационна система“ („CIS“) трябва да се разбира като информационно-технологично приложение или софтуер, поддържащ критична услуга, чието нарушаване би представлявало сериозна спънка или би попречило на изпълнението на критична функция.

62. Тези образци се отчитат за цялата група.

### II.10.2 Z 10.01 — Критични информационни системи (обща информация) (CIS 1) Указания за специфични позиции

63. Стойността, отчетена в колона 0010 на този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

Колони	Указания
0010 - 0040	<b>Критична информационна система</b>

Колони	Указания
0010	<p><b>Идентификационен код на системата</b></p> <p>Идентификационният код на системата е съкращението, определено от институцията, което недвусмислено идентифицира критичната информационна система.</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образца.</p>
0020	<p><b>Наименование на системата</b></p> <p>Търговско или вътрешно название на системата.</p>
0030	<p><b>Вид система</b></p> <p>Посочете едно от следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Специално разработен софтуер за подкрепа на бизнеса“</li> </ul> <p>Приложения, разработени в съответствие с подробни бизнес спецификации. Софтуерът може да е разработен вътрешно или с използване на външни изпълнители, но във всички случаи с цел подкрепа за бизнеса.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Закупен готов софтуер“</li> </ul> <p>Закупени на пазара приложения, обикновено продавани или лицензирани от търговец, които не са видоизменени с цел адаптиране към конкретни нужди на дейността на организацията. В тази категория се включват приложения, обект на обичайни механизми за конфигуриране.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Закупен софтуер с изменения съобразно нуждите на клиента“</li> </ul> <p>Закупени на пазара приложения, на които обаче търговецът (или негов представител) е създал специфична версия за контекста на дадената инсталация. Тази версия се характеризира с промени в поведението на приложението, нови характеристики или с включване на нестандартни приставки, разработени в съответствие с дейността на организацията.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Приложение/Външен портал“</li> </ul> <p>Външни портали или приложения, предоставени от трети страни, обикновено партньори, за достъп до предлаганите от тях услуги. По правило са извън обхвата на управление на информационните системи на организацията и се инсталират, поддържат и управляват от самия партньор. Такива приложения често са във вид на портали (достъпни чрез интернет или чрез частни мрежи) и въпреки, че са извън обхвата на службите на организацията, управляващи информационните системи, те са важни (или критични) за някои стопански функции.</p>
0040	<p><b>Описание</b></p> <p>Описание на главното предназначение на информационната система в контекста на стопанската дейност.</p>
0050 - 0060	<p><b>Субект от групата, отговарящ за системата</b></p>
0050	<p><b>Наименование на субекта</b></p> <p>Наименование на правния субект, отговарящ за системата в рамките на групата.</p> <p>Това е субектът, отговарящ за цялостното доставяне, разработване, интегриране, видоизменение, функциониране, поддръжка и извеждане от употреба на една информационна система; той е ключов участник в разработването на спецификациите за проекта на системата, за да се осигури документиране, изпитване и реализация на изискванията във връзка със сигурността и на оперативните нужди на ползвателя.</p>
0060	<p><b>Код</b></p> <p>Код на правния субект, отговарящ за системата в рамките на групата, както е посочено в Z 01.00 — Организационна структура (ORG).</p>

## II.10.3 Z 10-02 — Онагледяването на информационните системи (CIS 2): Указания за специфични позиции

64. Съчетанието от стойности, отчетени в колони 0010, 0030, 0040 и 0050 от този образец, формира първичен код, който трябва да е уникален за всеки ред от образца.

Колони	Указания
0010	<b>Идентификационен код на системата</b> Идентификационният код на информационната система, както е представен в колона 010 от образец Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	<b>Субект от група, ползвател на системата</b> Субектът, който използва системата в рамките на групата („ползвател“). Ползвателите може да са няколко и в този случай се отчитат няколко реда за една и съща информационна система.
0020	<b>Наименование на субекта</b> Наименование на субекта ползвател както е посочено в Z 01.00 (ORG).
0030	<b>Код</b> Код на субекта ползвател както е посочен в Z 01.00 (ORG).
0040	<b>Критична услуга</b> Идентификационният код на поддържаната от системата критична услуга, както е отчетен в Z 08.00 (колона 0005). Самата критична услуга може да е информационни технологична услуга или друг вид услуга, която информационната система поддържа (например обработка на спелки).
0050-0060	<b>Критична функция</b> Критичната функция, която би била сериозно затруднена или напълно възпрепятствана от нарушение на услугите, поддържани от информационната система. Критичните функции може да са няколко, и в този случай се отчитат няколко реда за една и съща информационна система.
0050	<b>Държава</b> Държава, за която дадената функция е критична, съгласно посоченото в Z 07.01 (FUNC 1).
0060	<b>Идентификационен код</b> Идентификационният код на критичните функции съгласно определението в глава 2.7.1.4 по-горе и посоченото в образец Z 07.01 (FUNC 1).

## ПРИЛОЖЕНИЕ III

**Единен информационен модел**

Всички позиции за данни, изложени в приложение I, се прехвърлят в единен информационен модел, въз основа на който институциите и органите за реструктуриране изграждат съгласувани информационни системи.

Единният информационен модел отговаря на следните критерии:

- а) представя по структуриран начин всички позиции за данни, изложени в приложение I;
  - б) разграничава всички стопански модели, изложени в приложение I;
  - в) осигурява речник на данните, в който са определени обозначенията на таблиците, обозначенията на ординатата, обозначенията на оста, обозначенията на областта, обозначенията на показателя и обозначенията на параметъра;
  - г) осигурява допълнителни показатели, определящи свойствата или стойността на данните;
  - д) осигурява определения на данните, които се изразяват като съвкупност от характеристики, позволяващи финансовата концепция да бъде еднозначно установена;
  - е) съдържа всички съответни технически спецификации, необходими за разработването на информационно-технологични решения за изготвянето на стандартизирана информация за планиране на реструктурирането.
-



## ПРИЛОЖЕНИЕ IV

**Правила за утвърждаване**

По отношение на позициите за данни, изложени в приложение I, се прилагат правила за утвърждаване, осигуряващи качеството и съгласуваността на данните. Правилата за утвърждаване отговарят на следните критерии:

- а) определят логическата връзка между съответните данни;
  - б) включват филтри и предварителни условия, определящи набора от данни, по отношение на който се прилагат правилата за утвърждаване;
  - в) проверяват съгласуваността на отчитаните данни;
  - г) проверяват точността на отчитаните данни;
  - д) определят стойности по подразбиране, които се прилагат, когато съответната информация не е била отчетена.
-