

Q&A – rozporządzenie 2018/1624

Przedstawione poniżej zestawienie zawiera najczęściej zadawane przez banki pytania dotyczące stosowania rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. *ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 wraz z opracowanymi przez Fundusz odpowiedziami (Q&A).*

Część pytań zawartych w tabeli ma charakter szczegółowy odnoszący się do specyfiki banków spółdzielczych. Przypominamy, że zgodnie z § 6 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2017 r. poz. 1080, z późn. zm.) zrzeszone banki spółdzielcze przekazują informacje do Funduszu za pośrednictwem właściwych banków zrzeszających.

Wraz z Q&A opublikowany został plik w formacie .xlsx zawierający reguły walidacyjne. Reguły te są zbieżne z regułami opublikowanymi na stronie internetowej EBA w zakładce Reporting framework 2.9 a ich stosowanie jest niezbędne do prawidłowego zaraportowania.¹

Przedstawiane w tabeli stanowiska nie mogą być traktowane jako wiążące interpretacje przepisów krajowych i unijnych.

Lp.	Załącznik	Pytania	Odpowiedzi
1.	wszystkie	W jakich jednostkach należy wypełnić tabele ?	Kwoty pieniężne przedstawiane są w złotych (PLN), z dokładnością w tysiącach . Wartości procentowe należy zapisać w postaci ułamka dziesiętnego, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, przykład: 2,5% zapisujemy jako 0,0250
2.	wszystkie	Czy w przypadku podmiotu krajowego należącego do grupy kapitałowej podmiotu dominującego z siedzibą w UE dane należy raportować tylko za ten podmiot i tylko za rynek polski?	Tak, dane powinny być raportowane wyłącznie za podmiot krajowy i jego spółki zależne.
3.	Z 01.00	Czy należy wypełniać załącznik Z 01.00 w przypadku gdy podmiot nie jest częścią grupy?	Tak. W przypadku gdy podmiot nie jest częścią grupy, w polach 0130- 0150 proszę wpisać 0, w polu 0160 wpisać „false”, pola 0170-0190 proszę zostawić puste, w polach 0200-0210 proszę wpisać 0.

¹ <https://eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks/reporting-framework-2.9>

4.	Z 01.00	W zakresie raportowania danych o spółkach objętych konsolidacją prosimy o wytyczne, czy w sytuacji, kiedy w terminie przesłania raportu nie będą dostępne statusowe sprawozdania finansowe spółek, a jedynie niezaudytowane pakiety konsolidacyjne spółek sporządzone na potrzeby konsolidacji grupy zgodnie z politykami rachunkowości, w szablonie wykazywane mają być dostępne niezaudytowane dane spółek czy też dane zaudytowane z poprzedniego okresu sprawozdawczego?	W takim przypadku należy postąpić zgodnie z art. 5 ust. 3 rozporządzenia 2018/1624, które stanowi, że instytucje mogą przedkładać niezwerifikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezwerifikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezwerifikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane stanowią dane poddane weryfikacji audytora zewnętrznego, który wydał opinię pokontrolną.
5.	Z 01.00	Co należy wpisać w polu 0020 Kod?	Co do zasady pole to powinno zawierać kod LEI. Jeżeli kod LEI nie jest dostępny – należy wpisać Regon.
6.	Z 01.00	Co należy wpisać w polu 0030 Kod LEI, jeśli instytucja nie posiada Kodu LEI?	Należy wpisać atrybut xsi:nil="true" jeśli kod LEI nie jest dostępny.
7.	Z 01.00	Czy bycie bankiem zrzeszonym oznacza bycie w grupie ?	Nie.
8.	Z 02.00	Czy w kolumnie 0100 przez transakcje wewnątrzgrupowe rozumie się transakcje podmiotu dominującego krajowego i jego jednostek zależnych czy też w szerszym ujęciu jako wszystkie transakcje z globalną grupą (łącznie z jednostkami konsolidowanymi przez spółkę „matkę”)?	Pojęcie jednostki dominującej najwyższego szczebla należy interpretować jako nadrzędną jednostkę dominującą na poziomie globalnym. Dlatego też, transakcje wewnątrzgrupowe należy interpretować jako wszystkie transakcje z globalną grupą oraz wszystkimi jednostkami zależnymi wchodzącymi w jej skład.
9.	Z 02.00	Czy w sytuacji, gdy bank nie posiada rozbicia kwot na poszczególne segmenty w wierszu 0160, tylko łączną kwotę dla płatności i rozliczeń papierów, wypełniona może być tylko kolumna ogółem?	Jeżeli nie ma możliwości dotarcia do danych dla poszczególnych segmentów, w wyjątkowych sytuacjach można wypełnić tylko kolumny ogółem (0090).
10.	Z 02.00 Z 03.00	Proszę o określenie poziomu konsolidacji dla formularzy Z 02.00 oraz Z 03.00. Na jakim poziomie konsolidacji należy raportować dane do BFG (poziom jednostkowy; poziom skonsolidowany; poziom każdego podmiotu wchodzącego w skład grupy kapitałowej - czy wszystkie te poziomy, czy tylko jednostkowy bądź skonsolidowany)?	Zgodnie z § 5 rozporządzenia MF w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, podmioty krajowe, a w przypadku grup krajowe podmioty dominujące, przekazują Funduszowi informacje zgodnie z rozporządzeniem 2018/1624. Poziom konsolidacji został dokładnie sprecyzowany w art. 4 rozporządzenia 2018/1624.
11.	Z 03.00	Czy w wierszu 0210 należy zaprezentować kwotę kapitału wymaganą do uzyskania zezwolenia na rozpoczęcie działalności bankowej- np. 1 mln EUR dla banków zrzeszonych? Jeśli tak to po jakim kursie go przeliczyć ?	W wierszu 0210 należy wpisać wysokość kapitału założycielskiego wymaganego jako warunek wstępny do udzielenia zezwolenia na rozpoczęcie działalności przez bank, zgodnego z art. 32 ustawy – Prawo bankowe. Kapitał założycielski należy wykazać wg średniego kursu z 31.12.2019r, tj. 4,2585

			http://rss.nbp.pl/kursy/TabRss.aspx?n=2019/a/19a251
12.	Z 03.00	Czy w przypadku, gdy bank podlega wymogom kapitałowym zarówno na zasadzie indywidualnej jak i skonsolidowanej to w polu 0110 podaje „0” zarówno w formularzu za bank jak i za grupę?	Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do podmiotów, które nie podlegają wymogom kapitałowym na zasadzie indywidualnej.
13.	Z 03.00	Czy wiersz 0300 odpowiada sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych (COREP) arkusz CA3 – CA03_00-CNCA380 TSCR kolumna CDCT001?	Tak. Układ Corep NBP- wiersz CNCA380 kolumna CDCT001 Układ Corep EBA- wiersz 130
14.	Z 03.00	Co należy wpisać w wierszu 0410?	W wierszu 0410 należy wpisać kwotę niezbędną do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie bufora zabezpieczającego odpowiadającą COREP (FW): {C 4.00;750;010}. W wierszach 0400-0460 nie należy wpisywać wartości procentowych.
15.	Z 04.00	Czy dane raportowane w ramach formularza Z 04.00 obejmują jedynie zobowiązania pomiędzy bankiem i innymi podmiotami zaraportowanymi w ramach formularza Z 01.00? Bank nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego i podmiot zależny nie spełnia wartości progowych opisanych w art. 4 ust. 2 lit. a) rozporządzenia.	W takim przypadku formularz ten nie dotyczy banku, nie ma obowiązku jego wypełniania.
16.	Z 04.00 Z 07.02	Czy wszystkie banki muszą przekazać wszystkie załączniki?	Zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia nr 2018/1624 instytucje, które nie wchodzą w skład grupy nie przedkładają informacji, o których mowa w szablonach Z 04.00 i Z 07.02. Przypominamy również, że zrzeszenie banków spółdzielczych nie jest grupą, w rozumieniu dyrektywy BRRD. Ponadto, w przypadku nieidentyfikowania funkcji krytycznych <u>w szablonie Z 07.01</u> w kolumnie 0070 należy wpisać „Nie”. Jeżeli bank nie identyfikuje żadnej funkcji krytycznej prosimy o przesłanie wyłącznie załącznika Z 07.01. Jedynie w takim przypadku można nie przysyłać załączników Z 07.02, Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01, Z 10.02
17.	Z 05.01 Z 05.02	Czy jeżeli głównymi kontrahentami w zakresie zobowiązań / pozycji pozabilansowych są osoby fizyczne należy wpisywać ich dane, pesel itp.?	W przypadku osób fizycznych będących głównymi kontrahentami prosimy wpisać w kolumnie 0010 „Osoba fizyczna”, a w kolumnie 0020 oznaczyć osobę numerem porządkowym od 1. Należy pamiętać o tym, że kolumny 0020 i 0060 razem tworzą wartość unikalną.

			Reguła EBA: {Z 05.01, c0020 and c0060} are a composite row identifier, and together must be unique for each row in the table.
18.	Z 05.01	Kogo należy uznać na głównego kontrahenta?	Zgodnie z instrukcją do rozporządzenia nr 2018/1624 głównych kontrahentów identyfikuje się, sumując pozostające kwoty należne wszystkich zobowiązań, w tym najwyższe salda depozytowe i wybierając 10 podmiotów z największymi saldami.
19.	Z 05.01	Co w przypadku jeśli jednym z 10 głównych kontrahentów jest spółka cywilna? Czy należy wskazać spółkę, czy wspólników spółki jako głównych kontrahentów?	W takim przypadku, należy zakwalifikować spółkę cywilną jako grupę powiązanych klientów, zgodnie z definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przykład uzupełnienia: 0010 Nazwa spółki cywilnej 0020 Regon spółki 0030 2
20.	Z 05.02	W jakich przypadkach należy wypełnić szablon Z 05.02?	Szablon wypełnia się jedynie w sytuacji posiadania przez bank zobowiązań i gwarancji finansowych zdefiniowanych na potrzeby FINREP, szablon F 09 Ekspozycje Pozabilansowe.
21.	Z 06.00	Jak uzupełnić załącznik w przypadku gdy bank spółdzielczy należy/nie należy do systemu ochrony zrzeczenia?	Szablon powinien zostać wypełniony według proponowanego schematu: 0030 Bankowy Fundusz Gwarancyjny 0040 Kwota depozytów gwarantowanych 0050 „SOZ BPS”/ „IPS SGB”/ „ND”(jeśli nie należy do IPS) 0060 0
22.	Z 06.00	Proszę o potwierdzenie, że w szablonie Z 06.00 ma być wypełniony tylko jeden wiersz dotyczący łącznej kwoty środków gwarantowanych dla banku.	Tak
23.	Z 07.01	Czy w zakresie depozytów i udzielonych kredytów i pożyczek należy wypełnić wszystkie wiersze (dla wszystkich rodzajów podmiotów) czy tylko dla tych, w odniesieniu do których bank realizując funkcje gospodarcze realizuje funkcje krytyczne uznane za takie przez BFG?	Szablon ten służy ocenie krytyczności funkcji gospodarczych, a więc należy wypełnić wszystkie wiersze i następnie w kolumnie 0070 ocenić czy dana funkcja ma krytyczne znaczenie.
24.	Z 07.00	Na jakiej podstawie wyliczyć udział w rynku dla danej funkcji (0020)?	Sugerujemy korzystanie z danych prezentowanych na stronie BFG (Informacja miesięczna. Grudzień 2019), które zostaną opublikowane w marcu 2020 r. https://www.bfg.pl/strefa_dokumentow/sytuacja-w-sektorze-bankowym/ .

25.	Z 09.00	W jaki sposób należy prawidłowo wypełnić informacje dotyczące podmiotu świadczącego w szablonie Z 09.00, w szczególności przez banki spółdzielcze?	<p>W kolumnie 0050 należy określić rodzaje systemu, których zakłócenie może stanowić przeszkodę w pełnieniu jakichkolwiek funkcji krytycznej lub uniemożliwienie pełnienie takiej funkcji. W zawiązku z powyższym należy zidentyfikować, które z wymienionych w instrukcji systemów wspomagają funkcje krytyczne banku i wykazać nazwę tego systemu w kolumnie 0060.</p> <p>Przykład: jeżeli bank przyjmuje depozyty JST:</p> <p>Dla banków zrzeszonych:</p> <p>0050: „inny”</p> <p>0060: „Krajowa Izba Rozliczeniowa”</p> <p>0070: REGON KIR-u,</p> <p>0080: „bezpośredni” lub „pośredni” w przypadku banków spółdzielczych zrzeszonych</p> <p>0090: „SGB”/ „BPS” – w przypadku banków spółdzielczych zrzeszonych</p> <p>0100: Kod LEI SGB/BPS</p> <p>0110: np. „Rozliczenia”</p> <p>0120: PL</p>
-----	---------	--	--