

Tabela: Q&A Resol 2

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
1.	WSZYSTKIE	Gdzie znajdę instrukcję do uzupełniania szablonów?	Instrukcja uzupełniania szablonów znajduje się na stronie EBA Reporting framework 4.2 European Banking Authority .
2.	WSZYSTKIE	Gdzie znajdę informację na temat wymogów, jakie muszą spełniać przesyłane pliki?	Informacje na temat formatu przysyłania danych znajdują Państwo na stronie internetowej Funduszu: Rozporządzenie MF z art. 87 ustawy o BFG BFG .
3.	WSZYSTKIE	Czy jeżeli kontrahentami w którymś z szablonów są osoby fizyczne, to w kolumnie „Nazwa” oraz „Identyfikator” należy wpisać Imię i nazwisko oraz PESEL czy należy wpisać „Osoba fizyczna” i oznaczyć ją numerem porządkowym od 1?	W żadnym z szablonów rozporządzenia (UE) 2025/2303 nie należy wpisywać danych umożliwiających identyfikację osoby fizycznej. Prosimy o wpisywanie „Osoba fizyczna” oraz nadanie jej numeru porządkowego. Żaden z szablonów nie wymaga wykazania numerów PESEL osób fizycznych.
4.	WSZYSTKIE	Czy zostanie udostępniona „bramka testowa” na potrzeby weryfikacji narzędzi mających na celu przygotowanie arkuszy raportowych z rozporządzenia 2025/2303?	Zgodnie z komunikatem przestany za pośrednictwem Portalu BFG, w celu zgłoszenia chęci przetestowania przysyłania danych, prosimy o zgłoszenie takiej potrzeby na adres dane@bfg.pl . Poniżej treść komunikatu, który został przestany na pośrednictwem Portalu BFG: „ <i>Testy przygotowanych plików sprawozdawczych z rozporządzenia „2025/2303” można wykonać za pomocą zakładki „TEST ROZP MF_87-EU2025_2303”. Dostęp do zakładki testowej jest realizowany zgodnie z procedurą:</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Podmiot, który zamierza przeprowadzić testy sprawozdawczości, zgłasza taką potrzebę do Funduszu e-mailowo na adres dane@bfg.pl.</i> 2. <i>Tytuł wiadomości jest ustalony dowolnie przez podmiot, ale musi zawierać wyraz: „TEST”.</i> 3. <i>W wiadomości podmiot powinien określić ident podmiotu, obszar sprawozdawczości (Rozporządzenie MRiF), użytkownika Portalu BFG (imię i nazwisko oraz adres mailowy), który będzie przekazywał</i>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			<p>przesyłki testowe, a także proponowany termin przeprowadzania testów (daty graniczne: od - do).</p> <p>4. W odpowiedzi na wiadomość podmiotu, Fundusz udostępnia zakładkę testową dla wskazanego użytkownika, jednocześnie e-mailowo potwierdza lub modyfikuje wnioskowany przez podmiot termin przeprowadzania testów.</p>
5.	WSZYSTKIE	Jak powinny być przedstawione wartości pieniężne w formularzach Z?	<p>Kwoty pieniężne należy raportować zgodnie z wymogami dodatkowymi udostępnionymi na stronie Funduszu Rozporządzenie MF z art. 87 ustawy o BFG i BFG:</p> <p>„Wartości pieniężne w PLN z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.”</p>
6.	WSZYSTKIE	Jaki jest zakres obowiązku sprawozdawczego dla firm inwestycyjnych?	<p>Zakres obowiązku sprawozdawczego dla firm inwestycyjnych wynika bezpośrednio z rozporządzenia krajowego:</p> <p>https://sip.lex.pl/akty-prawne/dzu-dziennik-ustaw/zmiana-rozporzadzenia-w-sprawie-informacji-niezbędnych-do-opracowania-22242512</p> <p>§ 5. Podmioty krajowe, z wyłączeniem kas, a w przypadku grup - krajowy podmiot dominujący, przekazują Funduszowi informacje, o których mowa w rozporządzeniu 2025/2303, w tym:</p> <p>1) informacje, o których mowa w szablonie Z 02.00 załącznika I do rozporządzenia 2025/2303 - co roku, nie później niż do dnia 31 marca następnego roku, według stanu na ostatni dzień poprzedniego roku obrachunkowego;</p> <p>Firmy inwestycyjne powinny przestać jedynie szablony Z 02.00.</p>
7.	WSZYSTKIE	Jaki jest zakres obowiązku sprawozdawczego dla banków hipotecznych?	<p>Zgodnie z opublikowanym obowiązkiem sprawozdawczym banki hipoteczne są proszone o przestanie wyłączenie szablonów: Z 02.00, Z 05.01, Z 05.02.</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
8.	WSZYSTKIE	W rozporządzeniu jest mowa, że wartości procentowe prezentowane są do 4 miejsc po przecinku. Jak powinniśmy zaprezentować przykładową wartość 75,34%: Czy ma to być: a) 0,7634 b) 76,3400 Czy może jeszcze inna forma prezentacji?	Wszystkie wartości procentowe z dokładnością do jednej setnej punktu procentowego (0,01 p.p.) np. 12,34% = 0,1234 - w zależności od przyjętego formatu zapisu.
9.	WSZYSTKIE	Jakie szablony rozporządzenia (UE) 2025/2303 z dnia 14 listopada 2025 r. podmiot jest zobowiązany do przekazania?	Zakres obowiązku sprawozdawczego szablonów rozporządzenia (UE) 2025/2303 z dnia 14 listopada 2025 r. został opublikowany na stronie BFG, w dedykowanej zakładce Rozporządzenie MF z art. 87 ustawy o BFG BFG .
10.	WSZYSTKIE	Czy w przypadku, jeżeli Bank w arkuszach Z 07 (w odróżnieniu od lat poprzednich) nie zidentyfikował funkcji krytycznych, powinien wypełniać arkusze Z 08 oraz Z 09?	Należy przestać wszystkie szablony wymagane obowiązkiem sprawozdawczym opublikowanym na stronie BFG.
11.	WSZYSTKIE	Czy powinniśmy przestać formularz, który nie jest objęty obowiązkiem sprawozdawczym i np. wypełnić go zerami?	Plik sprawozdawczy zostanie odrzucony, jeśli zawiera niewymagane formularze (puste lub wypełnione zerami).
12.	WSZYSTKIE	W pliku "Annex to be included in OJ (Templates) (clean).xlsx" brakuje pozycji słownikowych do wypełnienia pól, które zgodnie z opisem powinny zawierać listy rozwijane. Prosimy o wskazanie gdzie można odnaleźć stosowne słowniki?	Słowniki znajdują się w taksonomii udostępnionej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) na stronie internetowej: https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-42

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
13.	Z 07.01	Czy na formularzu Z 07.01 wystarczającym jest, aby wypełniać go na poziomie kraju (PL), czy wymagane jest uwzględnienie regionu? W instrukcji w pkt 22 ujęto: sprawozdawczość regionalna (tylko w stosownych przypadkach) – co autor miał na myśli?	W przypadku Polski wystarczającym jest wypełnienie na poziomie kraju. https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/qna/view/publicId/2026_7681
14.	Z 07.01	Kolumna K0100 - Czy listy wartości rzeczywiście są z wielkich liter, bo w K0070 i K0080 jest odwrotnie?	Kwestia wielkości liter ma charakter redakcyjny. Niezależnie od tego, słownik wartości musi zostać zakodowany w pliku sprawozdawczym zgodnie z obowiązującą taksonomią.
15.	Z 07.01	Kolumna K0110 oraz K0120- Czy nazwy koszyków to lista wartości?	K0110 oraz K0120 posiada pole słownikowe dotyczące informacji przedstawionej w danej linii sprawozdawczej - słownik musi być zakodowany w pliku sprawozdawczym zgodnie z taksonomią.
16.	Z 07.01	Pole „Udział w rynku” w szablonie Z07.01 do tej pory było polem fakultatywnym przy założeniu posiadania przez bank stosownych danych rynkowych. Zgodnie z regułami walidacyjnymi EBA jest to teraz pole obligatoryjne. Będziemy wdzięczni za wskazanie źródeł danych rynkowych w zakresie funkcji dot. usług płatności, środków pieniężnych, rozrachunku, rozliczeniowych, powiernictwa, a także dot. rynków kapitałowych oraz finansowania na rynku międzybankowym.	Sugerujemy zapoznanie się z Raportem NBP: https://nbp.pl/system_platniczy_w_polsce.pdf Zachęcamy również do weryfikacji pozostałych danych publikowanych przez NBP dot. systemu płatniczego: https://nbp.pl/system-platniczy/dane-i-analizy/ oraz raportu publikowanego przez BFG na temat sytuacji w sektorze bankowym: https://www.bfg.pl/strefa_dokumentow/sytuacja-w-sektorze-bankowym/ W przypadku braku możliwości wyliczenia udziału w rynku w danym segmencie (brak powszechnie dostępnych raportów) za obecny okres raportowy, komórkę należy zostawić pustą.

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
17.	Z 08.01	Realizując obowiązki raportowe wynikające z Rozporządzenia wykonawczego 2025/2303, przygotowujemy obecnie formularz Z 08.01 i napotkaliśmy na wątpliwości dotyczące pól: A0030 oraz A0050. Zgodnie z instrukcją dla usług świadczonych wewnątrz podmiotu obydwie wartości powinny być dopasowane. Niestety po wpisaniu tożsamyh wartości mamy błąd, sugerujący, iż: kolumna A0030 musi się różnić od A0050	<p>Wskazujemy, że w poprzedniej wersji reguł walidacyjnych EBA istniała błędna reguła, która uniemożliwiała wpisanie tożsamyh wartości w kolumnie 0030 i 0050.</p> <p>W przypadku braku możliwości wpisania tożsamyh nazw w kolumnie 0030 i 0050, sugerujemy zweryfikowanie, czy korzystacie Państwo z najnowszej wersji reguł walidacyjnych opublikowanych na stronie EBA.</p>
18.	Z 08.01	W szablonie Z08.01 w sekcji dot. odporności na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację pojawiły się dostosowania do zakresu Wytycznych EBA. Czy zatem dla poszczególnych wierszy pole 0150 można wypełnić jako „Tak” wyłącznie wtedy, gdy do umowy wdrożono niezbędne klauzule wymagane Wytycznymi EBA? Prosimy o rozważenie uwzględnienia przy wskazywaniu odpowiedzi na to pytanie dotychczasowego podejścia Funduszu, zgodnie z którym już samo dążenie (w postaci przedstawienia kontrahentowi do podpisania treści klauzuli) stanowi wartość informacyjną nt. resolution dla dostawcy odpowiedniej usługi.	<p>Dokonując oceny odporności umowy o świadczenie odpowiednich usług, Podmiot uwzględnia wyjaśnienia Funduszu do wytycznej nr 17, przekazane pismem z 6 października 2023 r. skierowanym do Związku Banków Polskich (sygn. DPPR.51.32.2022.5).</p> <div style="border: 1px dashed blue; padding: 10px;"> <p>Wytyczna 17</p> <p>Pyt. 1. Odp.: Fundusz oczekuje, że podmiot przeprowadzi przegląd umów o świadczenie odpowiednich usług zidentyfikowanych zgodnie z wytyczną 13, których jest stroną, i dokona oceny ich pod kątem zgodności z wytyczną nr 17. W przypadku, gdy podmiot uzna, że dla danej umowy obecne warunki umowne nie zapewniają kontynuacji świadczonych usług bądź ich przeniesienia w przymusowej restrukturyzacji, w obowiązującym stanie prawnym, powinien on renegotjować warunki takiej umowy w celu wprowadzenia niezbędnych klauzul umownych. Pożądanym jest zawarcie stosownych klauzul we wszystkich umowach o świadczenie odpowiednich usług, jednak dla umów, w przypadku których kontynuacja świadczenia usług lub możliwość ich przeniesienia w przymusowej restrukturyzacji wynika z mocy prawa lub ustawowych uprawnień Funduszu, brak renegotjacji umów nie będzie stanowił okoliczności uniemożliwiającej lub utrudniającej przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji, o której mowa w art. 81 ust. 1 pkt 6, art. 82 ust. 2 pkt 3 lub art. 93 ust.1 ustawy o BFG.</p> </div> <p>W przypadku, gdy Podmiot zidentyfikuje daną umowę jako nieodporną na przymusową restrukturyzację, tj. taką której kontynuacja lub możliwość jej</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			przeniesienia w przymusowej restrukturyzacji nie wynika z mocy prawa lub ustawowych uprawnień BFG, nie może w kolumnie 0150 zaraportować odporności na przymusową restrukturyzację do czasu skutecznej zmiany zapisów umownych.
19.	Z 08.02	Czy w kolumnie K0040 wszystkie wypisane punkty stanowią listę wartości, także "Własność intelektualna (np. patenty, znaki towarowe itp.)"?	TAK
20.	Z09	<p>Czy zlecenia BLIK/KIR/KDPW/SKARBNET wobec NBP, ale będące zobowiązaniem Banku, związane rozliczeniami lub rozrachunkiem mają być wykazywane arkuszach Z09, zlecenia dotyczącą systemów zewnętrznych, które są również wykazane jako FMI?</p> <p>Zgodnie z umową UMOWA W SPRAWIE WARUNKÓW OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKU BANKOWEGO W SYSTEMIE SORBNET3 wystawcami zleceń płatniczych, które obciążają rachunek banku mogą być:</p> <p>1) KIR, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 2,</p> <p>2) KDPW, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 1,</p> <p>3) KDPW_CCP, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika,</p>	<p>W przypadku zleceń płatniczych pochodzących m.in. ze wskazanych w pytaniu systemów infrastruktury rynku finansowego, które skutkują zobowiązaniem Banku wobec NBP, Bank w szablonach Z 09 uwzględnia wyłącznie liczbę i wartość tych zleceń. Rozliczenie lub rozrachunek dokonywane na rachunku w NBP nie są wykazywane.</p> <p>Tak, zgodnie z instrukcjami do tych kolumn zlecenia powinny zostać wykazywane w kolumnach 0120-0130 (wartość), a w konsekwencji również w kolumnach 0100-0110 (wolumen). W przypadku gdy zlecenie jest wynikiem np. realizacji transakcji przez klienta Banku, jest ono ujmowane w kolumnach 0110 i 0130. W przypadku gdy transakcja jest przykładowo transakcją na papierach wartościowych w systemie SKARBNET na księgę handlową Banku, jest ona wykazywana w kolumnach 0100 i 0120.</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
		<p>zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 3, z uwzględnieniem § 28 ust. 2, 4) PSP, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika, zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 4</p> <p>Czy w arkuszu Z.09.03 bank powinien wykazywać te zlecenia w polach 0120-0130?</p> <p>Takie samo pytanie wiąże się z innym system płatniczym TARGET.</p>	
21.	Z 09.01	Kolumny K0230 i K0240, według EBA i Annotated tables mają to być flagi tak/nie. Inaczej mówi plik Word z objaśnieniami kolumn. Co należy tutaj wpisać?	Zgodnie z taksonomią dopuszczalne wartości to „true” oraz „false”. Słownik musi być zakodowany w pliku sprawozdawczym zgodnie z obowiązującą taksonomią.
22.	Z 09.01	Tryb udziału (0090). Jakie są definicje uczestnika bezpośredniego, a uczestnika pośredniego?	<p>Zgodnie z definicjami którymi posługuje się Instrukcja (str. 84):</p> <p>- Uczestnik bezpośredni: to „uczestnik [...] systemu, który może wykonywać wszystkie działania dozwolone w systemie bez pośrednictwa (w tym w szczególności bezpośrednio wprowadzanie zleceń do systemu i przeprowadzanie operacji rozrachunkowych).”;</p> <p>- Uczestnik pośredni: to „uczestnik w [...] systemie z umową warstwową, który posługuje się w charakterze pośrednika uczestnikiem bezpośrednim w celu dokonania określonych czynności dozwolonych w systemie (w szczególności rozrachunku)”.</p>
23.	Z 09.01	Umowa dotycząca odporności na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację (0140). Czy w liście wartości występuje wartość "Y", czy należy wybrać	W liście wartości nie występuje pozycja „Y”. Słownik wartości musi być zakodowany w pliku sprawozdawczym zgodnie z obowiązującą taksonomią.

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
		"Tak" w odniesieniu do wszystkich umów na mocy prawa EOG?	
24.	Z 09.01	Co należy wpisać w kolumnach 0230, 0240, 0250?	Wskazujemy, że celem kolumn 0230, 0240, 0250 jest wykazanie usługodawców świadczących usługi telekomunikacyjne. W kolumnach 0230 i 0240 należy wpisać tak lub nie. Kolumny 0230-0250 nie wykluczają się (zwracamy Państwu uwagę na liczne błędy w tłumaczeniu instrukcji w języku polskim w zakresie Z09.01. W przypadku wątpliwości sugerujemy weryfikację w angielskiej wersji językowej instrukcji)
25.	Z 09.01	0260 „Nazwa dodatkowych usługodawców” – co należy wykazać w kolumnie	W kolumnie 0260 i 0270 należy wykazać innych dostawców, jeśli są oni odrębni od wykazanych w kolumnach 0230-0250 dostawców, a których usługi są niezbędne do korzystania z FMI. W przypadku braku dodatkowych usługodawców kolumny 0260 i 0270 można pozostawić puste.
26.	Z 09.01	Punkt kontaktowy w infrastrukturze rynku finansowego lub w podmiocie pośredniczącym (0280). Kogo należy wpisać?	W kolumnie 0280 należy wskazać kontakt do opiekuna/osoby kontaktowej podmiotu u dostawcy systemu określonego przez podmiot jako FMI. Jeśli nie posiadają Państwo informacji o konkretnym opiekunie/osobie kontaktowej, prosimy wskazać dane ogólne, np. numer infolinii.
27.	Z 09.03	Czy w kontekście arkusza Z09.03 i kolumn 150, 160 oraz 170 kredyt techniczny udzielany przez NBP należy kwalifikować jako linia kredytowa?	Zakres przedmiotowy usług FMI podlegający ujawnieniu w szablonie Z 09.03 został określony w Instrukcji opublikowanej na stronie EUNB: <i>Należy zgłaszać wyłącznie systemy płatnicze, (międzynarodowe) centralne depozyty papierów wartościowych, usługi rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, instrumenty pochodne kontrahenta centralnego, papiery wartościowe kontrahenta centralnego, o ile nie wskazano inaczej³².</i>
28.	Z 09.03	Czy w Szablonie Z 09.03 FMI pole 0100 i 0120 Liczba i Wartość transakcji na rachunkach własnych mają przedstawiać dane dokonywane przez Bank w swoim własnym imieniu (np. rozliczenia	Jeżeli realizacja transakcji wymaga użycia infrastruktury zakwalifikowanej jako FMI, wlicza się ona do liczby transakcji.

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
		gospodarki własnej) czy transakcje klientów między różnymi rachunkami w ramach Banku?	
29.	Z 09.03	Jak powinny być prezentowane dane finansowe ogólne oraz w polu 0140 szablonu Z 09.03?	Należy stosować wytyczne określone na stronie Funduszu, tj. wszystkie wartości pieniężne w PLN powinny być prezentowane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
30.	Z 09.03	Pytanie ogólne związane z wypełnieniem kolumn 120 i 130 - Jeśli wartości transakcji dla FMI są wyrażone w walucie innej niż PLN czy należy je przeliczyć na PLN? Jeśli tak to jaki kurs należy zastosować?	Prosimy o przeliczenie wg kursu NBP na 31.12.2025 r.