

**Wymogi techniczne dla plików xml przekazywanych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz
zestawienie najczęściej zadawanych pytań dot. rozporządzenia 2018/1624**

Przedstawione poniżej zestawienia zawierają: wymogi techniczne dla plików xml przekazywanych do BFG oraz odpowiedzi na 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, 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 (dalej: rozporządzenie 2018/1624) stanowiące wytyczne do raportowania danych sprawozdawczych w 2021 roku (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.

Bardzo prosimy przed uzupełnieniem szablonów o zapoznanie się z załącznikiem II do rozporządzenia 2018/1624: „Instrukcje”, z wymogami technicznymi dla plików xml oraz zestawieniem najczęściej zadawanych pytań.

Przedstawiane w tabeli 2 - Q&A stanowiska nie mogą być traktowane jako wiążące interpretacje przepisów krajowych i unijnych.

Tabela 1: Wymogi techniczne dla plików xml przekazywanych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

L.p.	Załącznik	Zagadnienie	Wymogi techniczne dla plików xml
1.	WSZYSTKIE	Zawartość pliku xml przekazywanego do Funduszu	Plik xml zawierający sprawozdanie musi zawierać w swojej strukturze "Metryczkę", dla której schemat xsd jest udostępniony na stronie internetowej BFG.
2.	WSZYSTKIE	Przekazanie sprawozdania referencyjnego i korekty sprawozdania	Na daną datę sprawozdawczą można przysłać jedno sprawozdanie referencyjne - wszelkie uzupełnienia czy poprawki przekazywane w późniejszym terminie muszą mieć formę korekty sprawozdania. Przesyłana korekta musi zawierać także dane przesłane w sprawozdaniu referencyjnym. Przy przysyłaniu korekty pole „Korekta” w "Metryczce” musi mieć wartość większą od zera (podmioty objęte obowiązkiem sprawozdawczym dla przejrzystości procesu mogą wstawiać w tym polu różne

L.p.	Załącznik	Zagadnienie	Wymogi techniczne dla plików xml
			wartości w celu znakowania przesyłanych kolejnych korekt).
3.	WSZYSTKIE	Dane zapisane jako ułamki dziesiętne	W przypadku zamieszczania w sprawozdaniach danych wyrażanych w postaci ułamków dziesiętnych, miejsca dziesiętne oddzielane są kropką.
4.	WSZYSTKIE	Format danych dla pól zawierających wartości procentowe	Wartości procentowe należy zapisać w postaci ułamka dziesiętnego, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. Przykład: wartość 2.5% zapisujemy jako 0.0250
5.	WSZYSTKIE	Format danych dla pól zawierających wartości pieniężne	We wszystkich szablonach wartości wyrażone w pieniądzu (kwoty pieniężne) należy przedstawić w tysiącach złotych (PLN), z uwzględnieniem wszystkich miejsc po przecinku. Przykład: 1234567.82 zł należy zapisać jako 1234.56782.
6.	WSZYSTKIE	Format dla pól zawierających daty	Dla oznaczenia odpowiednio: roku, miesiąca oraz dnia stosuje się format daty w następującym układzie znaków: RRRR-MM-DD
7.	Z05.01 Z05.02 Z08.00	Format danych dla pola „Kod” dla prezentacji danych dotyczących osób fizycznych	Jeżeli pole: „Nazwa podmiotu” zostanie uzupełnione wyrażeniem: „Osoba fizyczna”, wówczas: 1. w polu: „Kod” użytkownik powinien wpisać w aplikacji kolejne numery porządkowe (N, NN, NNN itd.) przypisane kolejnym osobom fizycznym: 2. numery porządkowe (N, NN, NNN itd.) przypisane osobom fizycznym muszą zostać zapisane w pliku xml zgodnie z następującym szablonem: KODXXXXXXXXXXXXXXXXN dla N, KODXXXXXXXXXXXXXXXXNN dla NN, KODXXXXXXXXXXXXXXXXNNN dla NNN, itd. Liczba znaków w pliku xml po słowie: „KOD” musi zawsze wynosić 17. Przykład: w załączniku Z05.01: pole: 0010 („Nazwa podmiotu”) wpis „Osoba fizyczna” pole 0020 „Kod” –pierwsza osoba fizyczna ma wpisany numer „1”, a w pliku xml kod musi być zapisany jako „KOD00000000000000001” pole 0020 „Kod” –89 osoba fizyczna ma wpisany numer „89”, a w pliku xml kod musi być zapisany jako „KOD000000000000000089” pole 0020 „Kod” –123 osoba fizyczna ma wpisany numer „123”, a w pliku xml kod musi być zapisany jako „KOD0000000000000000123”

L.p.	Załącznik	Zagadnienie	Wymogi techniczne dla plików xml
8.	Z05.01 Z05.02 Z08.00 Z09.00	Format danych dla pola „Kod” dla prezentacji danych dotyczących firm niefinansowych.	<p>Jeżeli pole „Kod” zostanie uzupełnione kodem REGON (9 cyfr) to dane zapisane w pliku xml muszą być prezentowane w formacie zgodnym z szablonem: 0000000000RRRRRRRRR (liczba wartości zero (0) w pliku xml przed dziewięciocyfrowym numerem REGON (RRRRRRRRR) musi zawsze wynosić 11).</p> <p>Przykład: w załączniku Z05.01: pole: 0010 („Nazwa podmiotu”) wpis „Firma XXX” pole 0020 „Kod” – wpisujemy kod REGON „999999999” a w pliku xml kod musi być zapisany jako „0000000000999999999”</p>

Tabela 2: Q&A

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
1.	WSZYSTKIE	Gdzie znajdę obowiązujące schematy oraz wymogi, jakie muszą spełniać pliki xml ?	<p>Wszystkie informacje dotyczące obowiązujących schematów znajdują się na stronie internetowej BFG https://www.bfg.pl/dla-instytucji-finansowych/obowiazki-informacyjne/rozporzadzenie-mrif-z-art-87-ustawy-o-bfg/</p> <p>Niezależnie od użytkowanego przez podmiot rozwiązania informatycznego, pliki xml przesłane do BFG muszą być zgodne z obowiązującą taksonomią udostępnioną na stronie internetowej BFG oraz muszą spełniać wymogi przygotowanych dla nich szablonów xsd.</p> <p>BFG nie odpowiada za działanie narzędzi informatycznych służących do przygotowania sprawozdań i ich eksportu do plików xml.</p>
2.	WSZYSTKIE	Gdzie znajdę instrukcję do uzupełniania szablonów?	<p>Instrukcje uzupełniania szablonów znajdują się w „Instrukcjach” które stanowią załącznik II do rozporządzenia 2018/1624. W „Instrukcjach” każda z komórek szablonu została bardzo szczegółowo opisana.</p> <p>W związku z powyższym jak co roku prosimy kierować się „Instrukcjami” przy uzupełnianiu szablonów..</p>
3.	WSZYSTKIE	Czy wszystkie banki muszą przekazać wszystkie załączniki?	<p>Zgodnie z § 5. Rozporządzenia MF podmioty krajowe, a w przypadku grup krajowe podmioty dominujące, przekazują Funduszowi informacje określone w szablonie Z 02.00 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 – rocznie, <u>najpóźniej do dnia 30 kwietnia</u> każdego roku w odniesieniu do ostatniego dnia poprzedniego roku obrotowego.</p> <p>Informacje określone w szablonach Z 01.00, Z 03.00, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01, Z 07.02,</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			<p>Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01 i Z 10.02 załącznika I do rozporządzenia 2018/1624 są przekazywane przez podmioty krajowe, a w przypadku grup krajowe podmioty dominujące, na wniosek Funduszu.</p> <p>Informacje dotyczące przekazywania szablonów na wniosek Funduszu: Zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia nr 2018/1624 instytucje, które nie wchodzi w skład grupy nie przedkładają informacji, o których mowa w szablonach Z 04.00 i Z 07.02. Dodatkowo od 2021 r. Fundusz nie wymaga od podmiotów niesporządzających sprawozdań skonsolidowanych wypełnienia szablonów Z 07.03 i Z 07.04, w związku z tym, że szablony te są wzajemnie powiązane z szablonem Z 07.02, z wypełniania którego podmioty zostały zwolnione. Przypominamy również, że zrzeszenie banków spółdzielczych nie jest grupą, w rozumieniu dyrektywy BRRD. Ponadto, w przypadku nieidentyfikowania funkcji krytycznych w szablonie Z 07.01 w kolumnie 0070 należy wpisać „Nie”. Jeżeli bank nie identyfikuje żadnej funkcji krytycznej należy przestać wysyłać załącznik Z 07.01. W takim przypadku nie należy przysyłać załączników Z 07.02, Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01, Z 10.02. Przypominamy, że oceny funkcji krytycznej dokonuje podmiot uwzględniając dane ilościowe i współczynniki krytyczności. Daną funkcję należy uznać za krytyczną jeżeli ma znaczenie krytyczne na rynku danego państwa. Przy ocenie pełnienia przez bank funkcji krytycznych, sugerujemy zapoznać się z Modelem Identyfikacji Funkcji Krytycznych, który został opublikowany na stronie BFG: https://www.bfg.pl/przymusowa-restrukturyzacja/funkcje-krytyczne/</p>
4.	WSZYSTKIE	Jaki numer osoby fizycznej należy podać przy uzupełnianiu szablonów, np. jeśli os. fizyczna jest największym kontrahentem? Czy powinniśmy wpisać pesel?	<p>Nie należy podawać w żadnym z szablonów numeru PESEL osób fizycznych. W takim przypadku prosimy „ponumerować” osoby fizyczne występujące w danym zestawieniu, np. wpisać jako numer „1”. Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 7.</p>
5.	WSZYSTKIE	Jaki numer należy podać przy uzupełnianiu szablonów w przypadku gdy konieczne jest wpisanie kodu firmy niefinansowej?	<p>W takim przypadku prosimy wpisać numer REGON w formacie RRRRRRRR Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 8.</p>
6.	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.

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
7.	WSZYSTKIE	Gdzie można znaleźć wzorce wypełnionych plików zgodnie ze nowymi schematami?	Fundusz nie praktykuje publikowania, dostarczania wypełnionych danymi testowymi plików wzorcowych dla rozporządzeń. Do prawidłowego wypełnienia obowiązku sprawozdawczego wystarczają udostępnione na stronie Funduszu schematy xsd oraz materiały uzupełniające dostępne: https://www.bfg.pl/dla-instytucji-finansowych/obowiazki-informacyjne/rozporzadzenie-mrif-z-art-87-ustawy-o-bfg/
8.	Z01.00	Czy należy wypełniać załącznik Z01.00, gdy podmiot nie jest częścią grupy?	Tak. W przypadku gdy podmiot nie jest częścią grupy, w formularzu sprawozdawczym należy uzupełnić kolumny od K0010 do K0120 oraz zaznaczyć flagę <OrganizationIsNotPartOfGroup>, w pliku xml przesłanym do BFG (niezależnie od użytkowanego przez podmiot rozwiązania informatycznego) musi się znaleźć zapis <z01:OrganizationIsNotPartOfGroup>true</z01:OrganizationIsNotPartOfGroup> Jeśli podmiot jest częścią grupy, to należy uzupełnić kolumny od K0010 do K0210.
9.	Z01.00	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 objętych konsolidacją 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 niezwyfikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezwyfikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezwyfikowane 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.
10.	Z01.00	Co należy wpisać w polu 0020 Kod?	Pole 0020 powinno zawierać kod LEI. Jeżeli kod LEI nie jest dostępny: - dla banku spółdzielczego – należy wpisać Ident banku wg numeracji NBP poprzedzony prefiksem PL , wg maski PLNNNN gdzie NNNN jest czterocyfrowym identyfikatorem podmiotu, - dla banku komercyjnego – należy wpisać Ident banku wg numeracji NBP poprzedzony prefiksem PLO , wg maski PLONNN gdzie NNN jest trzycyfrowym identyfikatorem podmiotu, - dla firm inwestycyjnych dopuszczony jest również kod PLNNNNNNNNNN (gdzie NNNNNNNNNN to numer KRS), natomiast wpisane numery REGON , PESEL nie będą akceptowane.
11.	Z01.00	Co należy wpisać w polu 0030 Kod LEI, jeśli instytucja nie posiada Kodu LEI?	W przypadku, gdy instytucja nie posiada kodu LEI to niezależnie od użytkowanego przez podmiot rozwiązania informatycznego w pliku xml przesłanym do BFG musi się znaleźć zapis <z01:K0030 xsi:nil="true" />.
12.	Z01.00	Co bank spółdzielczy powinien wpisać w kolumnie K0060, K0070, K0080, „tak” czy „nie”?	Zrzeszone banki spółdzielcze nie stanowią grupy w rozumieniu przepisów BRRD. Te komórki wypełnia się twierdząco tylko dla podmiotów w grupie, ponieważ nazwa nagłówka to „Włączone w zakres konsolidacji ostrożnościowej”. W przypadku banków spółdzielczych, niezależnie od użytkowanego przez podmiot

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			rozwiązania informatycznego , w pliku xml przesłanym do BFG w polach 0060, 0070, 0080 w załączniku Z 01.00, musi się znaleźć zapis false .
13.	Z01.00	Co oznacza skrót NGAAP w K0120?	Skrót NGAAP oznacza National Generally Accepted Accounting Principles- krajowe standardy rachunkowości
14.	Z02.00	Czy w szablonie Z02.00 można wpisać wartości ujemne?	Nie, w szablonie można wskazać wartości jedynie większe lub równe zero.
15.	Z02.00	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.
16.	Z02.00	W wierszu W0110 wykazuję wartość środków gwarantowanych przez BFG, w wierszu W0310 wykazuję wartość wierzytelności deponentów ujmującą również kwoty zawarte w wierszu W0110. Czy należy je tak podawać, czy w wierszu W0310 podać kwoty umniejszone o te gwarantowane?	W wierszu W0310 nie ujmuje się kwoty zawartej w wierszu W0110. Wiersze te wzajemnie się wykluczają, gdyż W0110 dotyczy zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, natomiast W0310 dotyczy zobowiązań niewyłączonych z umorzenia lub konwersji długu.
17.	Z02.00	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).
18.	Z02.00	Proszę o określenie poziomu konsolidacji dla formularzy Z02.00. 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. Instrukcja do rozporządzenia 2018/1624 wskazuje, że zakres konsolidacji różni się w zależności od szablonu i może odnosić się do: — konsolidacji na podstawie konsolidacji rachunkowości (podmioty ujęte w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości);

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			<p>— konsolidacji ostrożnościowej (podmioty wchodzące w zakres konsolidacji zgodnie z rozdziałem 2 tytuł II część pierwsza rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (1)) na poziomie unijnej jednostki dominującej;</p> <p>— konsolidacji na poziomie podmiotu objętego planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>O ile przytoczony powyżej fragment instrukcji rozporządzenia 2018/1624 wskazuje na pewien zakres dowolności dotyczący sposobu konsolidacji, to instrukcja wypełnienia szablonu Z02.00 została konkretnie opisana. W związku z tym, że większość komórek szablonu Z02.00 odnosi się do FINREP i COREP, w przypadku Z02.00 należy zastosować konsolidację ostrożnościową. Nie jest zasadne w tym przypadku ograniczanie konsolidacji do podmiotów dla których opracowane zostały plany przymusowej restrukturyzacji</p> <p>Rozporządzenie 2018/1624 określa zasady konsolidacji również w art. 4. Zasady konsolidacji różnią się w zależności od szablonu Z. W przypadku Z02.00 art. 4 wskazuje, że informacje przedkładane są:</p> <ul style="list-style-type: none"> - na poziomie unijnej jednostki dominującej lub, gdy są one różne na poziomie każdego podmiotu objętego planem przymusowej restrukturyzacji na zasadzie indywidualnej oraz - na poziomie unijnej jednostki dominującej lub, gdy są one różne na poziomie każdego podmiotu objętego planem przymusowej restrukturyzacji na podstawie skonsolidowanej grupy objętej planem przymusowej restrukturyzacji. <p>Powyższe wskazuje, że podmiot dominujący zobowiązany jest przekazać informacje zarówno na poziomie indywidualnym jak i skonsolidowanym. Sformułowanie „lub, gdy są one różne na poziomie każdego podmiotu objętego planem przymusowej restrukturyzacji na podstawie skonsolidowanej grupy objętej planem przymusowej restrukturyzacji” ma zastosowanie wyłącznie w sytuacji, gdy w grupie bankowej istnieje więcej podmiotów, w stosunku do których w planie przymusowej restrukturyzacji przewidziano zastosowanie instrumentu przymusowej restrukturyzacji</p>
19.	Z03.00	Jak bank spółdzielczy ma uzupełnić szablon Z03.00?	<p>Szablon Z03.00 w przypadku banku spółdzielczego należy uzupełnić w następujący sposób:</p> <p>W0100- COREP (FW): {C 02.00;010;010}</p> <p>W0110- proszę wpisać zero</p> <p>W0210- 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 31.12.2020 r.</p> <p>W0220- w związku z brakiem obowiązku utrzymywania wskaźnika dźwigni w 2020 r. proszę wpisać zero</p> <p>W0300- 8%</p> <p>W0310- 4,5%</p>

Wymogi techniczne i Q&A2018/1624
Raportowanie 2021

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			<p>W0320- 6%</p> <p>W0400- W0460 należy uzupełnić kwotowo- nie należy wpisywać wartości procentowych wskaźników. Bardzo prosimy o zapoznanie z Instrukcją stanowiącą załącznik II do rozporządzenia 2018/1624 s. 37-38- znajdują się tam odesłania do sprawozdawczości COREP.</p> <p>W0500-W0620- należy uzupełnić wartością procentową wskaźników.</p>
20.	Z03.00	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 31.12.2020 r.
21.	Z03.00	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?	<p>Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do podmiotów, które nie podlegają wymogom kapitałowym na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W przypadku podlegania wymogom kapitałowym na zasadzie indywidualnej w polu 0110 należy wpisać zero „0”.</p>
22.	Z03.00	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. Szczegółowe informacje dot. zgodności poszczególnych wierszy ze sprawozdawczością COREP zostały rozpisane w Instrukcji stanowiącej załącznik do rozporządzenia 2018/1624.
23.	Z04.00	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.
24.	Z 05.01 Z 05.02	Czy jeżeli głównymi kontrahentami w zakresie zobowiązań / pozycji pozabilansowych są osoby fizyczne należy wpisywać ich dane, pesel itp.?	<p>W przypadku osób fizycznych będących głównymi kontrahentami w kolumnie 0010 należy wpisać „Osoba fizyczna”, a w kolumnie 0020 oznaczyć osobę numerem porządkowym od 1.</p> <p>Należy pamiętać o tym, że kolumny 0020 i 0060 razem tworzą wartość unikalną.</p> <p>Reguła EBA: {Z 05.01, c0020 and c0060} are a composite row identifier, and together must be unique for each row in the table.</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			<p>W tych załącznikach prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na niewpisywanie danych osobowych oraz numerów Pesel osób fizycznych.</p> <p>Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 7.</p>
25.	Z 05.01 Z 05.02	Czy jeżeli głównymi kontrahentami w zakresie zobowiązań / pozycji pozabilansowych są firmy niefinansowe należy wpisywać ich dane, REGON itp.?	<p>W przypadku firm niefinansowych będących głównymi kontrahentami w kolumnie 0010 należy wpisać nazwę firmy, a w kolumnie 0020 wpisać REGON.</p> <p>Należy pamiętać o tym, że kolumny 0020 i 0060 razem tworzą wartość unikalną.</p> <p>Reguła EBA: {Z 05.01, c0020 and c0060} are a composite row identifier, and together must be unique for each row in the table.</p> <p>Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 8.</p>
26.	Z 05.01	Kogo należy uznać na głównego kontrahenta?	<p>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.</p> <p>Zgodnie z instrukcją wypełniania szablonu Z 05.01, jeśli zobowiązania względem głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych w kolumnie 0060 rodzajów, każdy rodzaj zgłasza się w osobnym wierszu (tzn. należy dodać wiersz i jeszcze raz w nim powtórzyć nazwę kontrahenta, kod, zaznaczyć jako grupę powiązanych klientów i w kolumnie 060 wybrać odpowiedni rodzaj).</p> <p>Ilość wierszy nie może być mniejsza niż 10 pozycji.</p>
27.	Z05.01	Grupy powiązanych klientów - zgodnie z CRR grupa powiązanych klientów to co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które stanowią jedno ryzyko. Proszę o wyjaśnienie, jak rozumieć sformułowanie co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, a konkretne pytanie brzmi - czy osoba fizyczna plus osoba prawna to też grupa, czy nie należy łączyć osób fizycznych z prawnymi w tym kontekście.	Na potrzeby raportowania załączników rozporządzenia 2018/1624 należy traktować osobę fizyczną plus osobę prawną jako grupę powiązanych klientów.
28.	Z05.01	Co w przypadku jeśli jednym z 10 głównych kontrahentów jest spółka cywilna? Czy należy wskazać spółkę, czy wspólników spółki jako głównych kontrahentów?	<p>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.</p> <p>Przykład uzupełnienia: 0010 Nazwa spółki cywilnej 0020 Regon spółki 0030 2</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
29.	Z05.01	Czy jeśli Klient ma saldo większe niż środki gwarantowane to mamy go wykazać dwa razy najpierw kwotę gwarantowaną i wybrać w komórce [Z0501_K0060] Rodzaj - Zobowiązanie wyłączone z umorzenia i konwersji długu, a w drugim wierszu kwotę niegwarantowaną i Rodzaj Depozyty niegwarantowane....?	Zgodnie z instrukcją stanowiącą załącznik II rozporządzenia 2018/1624 jeżeli zobowiązania względem głównego kontrahenta obejmują więcej niż jeden z wymienionych rodzajów, każdy rodzaj zobowiązania zgłasza się w osobnym wierszu.
30.	Z05.01	Jak interpretować pojęcie pozostającej kwoty należnej? Czy w pozycji tej należy zatem wykazać całość kwoty zobowiązania, nie uwzględniając limitu gwarancji - 100 tys. euro?	Zgodnie z instrukcją znajdującą się w załączniku II rozporządzenia 2018/1624 w polu 0070 w szablonie Z 05.01 kwota odpowiada definicji „pozostającej kwoty należnej”. Zgodnie z opisem „Pozostająca kwota należna roszczenia lub instrumentu jest sumą kwoty głównej roszczenia lub instrumentu i odsetek naliczonych od tego roszczenia lub instrumentu. Pozostająca kwota należna jest równa wartości roszczenia, jakie wierzyciel mógł złożyć w ramach postępowania upadłościowego.”
31.	Z05.02	W jakich przypadkach należy uzupełnić szablon Z05.02? Jakich pozycji dotyczy - pozycji pozabilansowych otrzymanych, czy tych udzielonych przez bank?	Załącznik Z 05.02 dotyczy pozycji bilansowych otrzymanych od głównych kontrahentów: Załącznik II rozporządzenia 1624, I. 1, pkt. 2) „Informacje na temat pozycji bilansowych i pozycji pozabilansowych” – blok zawierający informacje finansowe na temat zobowiązań, funduszy własnych, powiązań finansowych między podmiotami powiązаныmi, zobowiązań względem głównych kontrahentów i pozycji pozabilansowych otrzymanych od głównych kontrahentów, oraz gwarantowania depozytów. Szablon wypełnia się jedynie w sytuacji posiadania przez bank zobowiązań i gwarancji finansowych zdefiniowanych na potrzeby FINREP, szablon F 09 Ekspozycje Pozabilansowe.
32.	Z.06.00	Jak uzupełnić załącznik w przypadku gdy bank spółdzielczy należy/nie należy do systemu ochrony zrzeczenia?	Szablon, niezależnie od członkostwa w systemie ochrony zrzeczenia, powinien zostać wypełniony według proponowanego schematu: 0030 Bankowy Fundusz Gwarancyjny 0040 Kwota depozytów gwarantowanych 0050 nazwa Instytucjonalnego systemu ochrony 0060 0 - W wierszu 0060 należy wpisać zero ponieważ w Polsce nie funkcjonuje dodatkowa ochrona w ramach systemu umownego zgodnie z art. 1 ust. 3 lit. a) dyrektywy 2014/49/UE
33.	Z06.00	Czy kwota depozytów gwarantowanych ma być zgodna z kwotą wykazaną w formularzu Z 02.00?	TAK
34.	Z06.00	Proszę o potwierdzenie, że w szablonie Z 06.00 ma być wypełniony tylko jeden wiersz dotyczący łącznej kwoty środków gwarantowanych dla banku.	TAK

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
35.	Z07.01	Na jakiej podstawie określić czy bank spółdzielczy pełni funkcje krytyczne?	<p>Przy ocenie pełnienia przez bank funkcji krytycznych, sugerujemy zapoznać się z Modelem Identyfikacji Funkcji Krytycznych, który został opublikowany na stronie BFG: https://www.bfg.pl/przymusowa-restrukturyzacja/funkcje-krytyczne/</p> <p>Ponadto, w przypadku nieidentyfikowania funkcji krytycznych w szablonie Z 07.01 w kolumnie 0070 należy wpisać „Nie”. Jeżeli bank nie identyfikuje żadnej funkcji krytycznej należy przestać wyłączać załącznik Z 07.01.</p> <p>W takim przypadku można nie przysyłać załączników Z 07.03, Z 07.04, Z 08.00, Z 09.00, Z 10.01, Z 10.02</p>
36.	Z07.01	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?	<p>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.</p>
37.	Z07.01	Proszę o odpowiedź jak wypełnić w arkuszu Z07_01 kolumny 0010 [Z0701_K0010] Opis funkcji gospodarczej – gdzie mogę znaleźć ich definicję. Czy kolumna ta tj. Opis funkcji gospodarczej może być pusta czy wpisujemy 0?	<p>Definicje funkcji gospodarczych znajdują się na stronach 48-51 instrukcji do wypełnienia szablonów rozporządzenia 2018/1624.</p> <p>W kolumnie 0010 należy podać nr identyfikacyjny danej funkcji, a jeżeli dana funkcja znajduje się w kategorii „inne”, prosimy o wpisanie krótkiego opisu.</p> <p>Opis funkcji gospodarczej nie może pozostać pusty.</p> <p>W przypadku jeśli nie chcecie Państwo wpisywać opisu można wpisać zero „0”, lub „NN” jako odpowiednik nie dotyczy.</p>
38.	Z07.01	W jakiej pozycji należy ująć bony pieniężne NBP ?	<p>Bony pieniężne proszę ująć jako Pozostałe rodzaje produktów (1) w części finansowanie na rynku międzybankowym.</p>
39.	Z07.01	Czy środki zdeponowane w banku zrzeszającym (lokaty, rachunki bieżące i pomocnicze) należy ująć w pozycji finansowanie na rynku międzybankowym pozycja 5.3 wiersz 340?	<p>TAK.</p>
40.	Z07.01	Gdzie można uzyskać dane do obliczenia udziału w rynku- usługi w zakresie płatności środków pieniężnych rozrachunków, rozliczenia, powiernictwa?	<p>Sugerujemy zapoznanie się z Raportem NBP https://www.nbp.pl/systemplatniczy/system/system_platniczy_w_polsce.pdf</p> <p>Zachęcamy również do weryfikacji pozostałych danych publikowanych przez NBP dot. systemu płatniczego. https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/dane_i_analizy.html oraz raportu publikowanego przez BFG na temat sytuacji w sektorze bankowym https://www.bfg.pl/strefa_dokumentow/sytuacja-w-sektorze-bankowym/</p>

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			W przypadku braku możliwości wyliczenia udziału w rynku w danym segmencie (brak powszechnie dostępnych raportów) za obecny okres raportowy, komórkę należy zostawić pustą.
41.	Z 08.00	Czy jeżeli Usługodawcami usług o krytycznym znaczeniu (SERV) są osoby fizyczne należy wpisywać ich dane, pesel itp.?	<p>W przypadku osób fizycznych będących Usługodawcami w kolumnie 0040 należy wpisać „Osoba fizyczna”, a w kolumnie 0050 oznaczyć osobę numerem porządkowym od 1.</p> <p>W tym załączniku prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na <u>niewpisywanie</u> danych osobowych oraz numerów Pesel osób fizycznych.</p> <p>Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 7.</p>
42.	Z 08.00	Czy jeżeli Usługodawcami usług o krytycznym znaczeniu (SERV) są firmy niefinansowe należy wpisywać ich dane, REGON itp.?	<p>W przypadku firm niefinansowych będących Usługodawcami w kolumnie 0040 należy wpisać nazwę firmy, a w kolumnie 0050 wpisać REGON.</p> <p>Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 8.</p>
43.	Z 09.00	Czy jeżeli infrastruktura rynku finansowego nie posiada kodu LEI w kolumnie 0070 należy wpisać REGON	<p>W przypadku firm będących infrastrukturą rynku finansowego w kolumnie 0060 należy wpisać nazwę firmy, a w kolumnie 0070 wpisać REGON.</p> <p>Zgodnie z regułami opisanymi w Tabeli 1 punkt 8.</p>
44.	Z09.00	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 krytycznych lub uniemożliwienie pełnienia takiej funkcji. W zawiązkę 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>
45.	Z10.01 Z10.02	Na czym polega zależność szablonu Z10.01 i Z10.02?	W szablonie Z 10.01, w którym opisuje się system, należy systemy „ponumerować”- tzn. nadać im kody, które jednoznacznie identyfikują krytyczny system informatyczny (przykładowo dla wykazywanego systemu proszę nadać numer jeden-„1”).

L.p.	Załącznik	Pytanie (Q)	Odpowiedź (A)
			W szablonie Z 10.02, w którym przypisuje się systemy do funkcji krytycznych, nie używa się nazwy systemu, tylko jego „Kodu identyfikacyjnego” (w naszym przykładzie w polu 0010 należy wpisać „1”).