

**Wyjaśnienia dotyczące załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE)
2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r.
przekazywanego na podstawie ROZP MRIF_87**

BFG zastrzega, że zamieszczone poniżej wyjaśnienia do Załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1066 mają jedynie charakter pomocniczy, gdyż Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest upoważniony do dokonywania wiążącej wykładni prawa.

(wyciąg z pisma BFG do Związku Banków Polskich z dnia 12 lipca 2017 r. znak: DAW-071-28/2017 oraz
pisma BFG do Związku Banków Polskich z dnia 3 listopada 2017 r. znak: DPPR-50-8/2017)

Załącznik V do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1066 z dnia 17 czerwca 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, standardowych formularzy i schematów 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 („Załącznik”)

1. Pytania dotyczą sposobu prezentowania danych w arkuszu. Z dokumentów źródłowych (rozporządzenia 1066/2016) wynika, że podawanie wszystkich danych nie było konieczne. W narzędziu przygotowanym na podstawie wymogów technicznych BFG wszystkie pola należy wypełnić, co oznacza, że niektóre dane będą podawane dwu- lub trzykrotnie. Czy taki jest rzeczywiście zamiar BFG?

Tak. Schema dostępna na stronie Funduszu jest prawidłowa.

2. Czy zobowiązania wobec TFI powinny być ujmowane w linii instytucje czy pozostałe przedsiębiorstwa finansowe?

Zgodnie z instrukcją do Załącznika w wierszu „instytucje” powinny być wykazywane zobowiązania wobec instytucji zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 23 dyrektywy 2014/59/UE, tj.:

23) „instytucja” oznacza instytucję kredytową albo firmę inwestycyjną;

Gdzie:

2) „instytucja kredytowa” oznacza instytucję kredytową zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE;

3) „firma inwestycyjna” oznacza firmę inwestycyjną zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, objętą wymogiem dotyczącym kapitału założycielskiego określonym w art. 28 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE;

Jeśli kontrahent spełnia powyższą definicję, zobowiązania wobec niego powinny być wykazywane w wierszu 080. W przeciwnym wypadku powinny zostać wykazane w innych wierszach, zgodnie z klasyfikacją dokonaną przez podmiot przekazujący załącznik

V. Biorąc pod uwagę powyższe, wydaje się, że zobowiązania wobec TFI powinny być wykazywane w wierszu „pozostałe przedsiębiorstwa finansowe”.

3. *Kolumny od 020 do 040 - czy tu powinna być prezentowana pożyczka podporządkowana wchodząca do Tier 2? Bank zaprezentował pożyczkę podporządkowaną w wierszu 110 w kol. 040 - jako transakcje wewnętrzne. Natomiast pozostałą część pożyczki podporządkowanej (nie wchodzącą do Tier 2) w kolumnie 110 (depozyty ogółem) oraz 120 (zobowiązania kwalifikowalne). Czy taka prezentacja jest poprawna?*

W kolumnach 020-040 powinny zostać wykazane wszystkie zobowiązania podporządkowane z mocy prawa kwalifikujące się jako Tier II – w ww. przypadku powinna tam zostać wykazana część pożyczki zakwalifikowana do Tier II.

Pożyczka zakwalifikowana do Tier II w części zamortyzowanej powinna zostać wykazana w kolumnach 050-070.

4. *Czy dane z uwagi, że arkusz ma formę listową należy prezentować w ujęciu jednostkowym, skonsolidowanym i jeżeli występuje jednostka zależna to także należy dane dla niej zaprezentować na oddzielnym arkuszu?*

W przypadku banku nie posiadającego grupy kapitałowej, załącznik będzie wypełniony raz w ujęciu jednostkowym. Natomiast, w przypadku grupy kapitałowej Załącznik powinien być wypełniony w następujących ujęciach:

- jednostkowym dla podmiotu,
- jednostkowym dla jednostek zależnych,
- skonsolidowanym.

5. *Jeśli miałyby to być dane skonsolidowane, to rodzi się naturalne pytanie, w jakim zakresie konsolidacji mają być przedstawione dane? Czy chodzi o konsolidację rachunkową zgodnie z MSSF, konsolidację ostrożnościową zgodnie z CRR, czy też o konsolidację obejmującą wyłącznie podmioty, dla których możliwe jest zastosowanie narzędzi resolution) czyli banki, firmy inwestycyjne)?*

Dane powinny być przedstawione zgodnie z konsolidacją ostrożnościową.

6. *Proponujemy, aby w celu ujednolicenia prezentacji w ramach sektora bankowego, BFG wskazał mapowanie przekrojów struktury podmiotowej wymaganych w FINREP na przekroje wymagane w załączniku (np. w której pozycji należy zaprezentować depozyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - jako osoby fizyczne, czy jako inne/niezidentyfikowane, w której pozycji należy zaprezentować depozyty jednostek samorządowych, etc.)*

Dane powinny być przypisane do kontrahentów zgodnie z podziałem i definicjami odpowiadającymi wierszom 050-120, zgodnie z klasyfikacją dokonaną przez podmiot przekazujący załącznik V. Jeśli kontrahent nie może zostać przypisany do żadnej z kategorii z wierszy 050-120, zobowiązania wobec niego powinny być wykazane w wierszu 130 („Inne/niezidentyfikowane”).

W celu ujednolicenia informacji sprawozdawanych w załączniku V prosimy o stosowanie następującego mapowania przekrojów struktury podmiotowej wymaganych w FINREP:

PODZIAŁ SEKTOROWY GOSPODARKI (FINREP)	Kontrahenci (załącznik V)
I. Sektor finansowy	
I.1. Monetarne instytucje finansowe	
I.1.1. Banki centralne	
I.1.1.1. NBP	Rząd, banki centralne i podmioty ponadnarodowe
I.1.1.2. Banki centralne – nierezydent	
I.1.2. Pozostałe monetarne instytucje finansowe	
I.1.2.1. Banki i oddziały instytucji kredytowych	Instytucje
I.1.2.2. Inne monetarne instytucje finansowe	
I.1.2.2.1. SKOK	
I.1.2.2.2 Fundusze rynku pieniężnego	
I.2. Pozostałe instytucje sektora finansowego	
I.2.1. Instytucje ubezpieczeniowe	Firmy ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne
I.2.2. Fundusze emerytalne	
I.2.3. Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
I.2.3.1. Fundusze inwestycyjne (z wyłączeniem funduszy rynku pieniężnego)	Pozostałe przedsiębiorstwa finansowe
I.2.3.2. Inne instytucje pośrednictwa finansowego (z wyłączeniem funduszy inwestycyjnych)	
domy maklerskie objęte dyrektywą BRR	Instytucje
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
I.2.4. Pomocnicze instytucje finansowe	Pozostałe przedsiębiorstwa finansowe
I.2.5. Międzynarodowe organizacje finansowe (dotyczy tylko nierezydentów)	
II. Sektor niefinansowy	
II.1. Przedsiębiorstwa	
II.1.1. MSP	Mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa
II.1.2. Duże przedsiębiorstwa	Duże przedsiębiorstwa niefinansowe
II.2. Gospodarstwa domowe	
II.2.1. Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby fizyczne
II.2.2. Osoby prywatne	
II.2.3. Rolnicy indywidualni	
II.3. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Inne/niezidentyfikowane
III. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
III.1. Instytucje rządowe szczebla centralnego	Rząd, banki centralne i podmioty ponadnarodowe
III.2. Instytucje samorządowe	
III.3. Fundusze ubezpieczeń społecznych	

Kolumna 110	co dokładnie należy zaprezentować w pozycji „Depozyty ogółem”: depozyty z SW, zobowiązania ogółem, zobowiązania wobec klientów zaprezentowane w sprawozdaniu FINREP formularz FBN029D, do którego mają być uzgadniane dane w Systemie Wyliczania czy całość pasywów z Finrep? Jeśli mają być jakieś wyłączenia z pasywów, prosimy o wypunktowanie jakie: kapitały itp.? Czy pozostałe zobowiązania (nie depozyty z SW) powinny być rozbite wg podmiotu czy też powinny być zaprezentowane łącznie w pozycji „inne niezidentyfikowane”? W kategorii „depozyty ogółem” powinny być wykazane wyłącznie zobowiązania z tytułu depozytów w wartości bilansowej.						
Kolumna 110	czy pozycje w kol. 110 „z czego zobowiązania kwalifikowalne” mają być tożsame z wartościami z kol. 120 „Depozyty - z czego depozyty kwalifikowalne”? Jeśli mają być różne to prosba o wskazanie pozycji, których to dotyczy. Prośba o podanie definicji/rozdzielenie pozycji z kolumny „z czego depozyty kwalifikowalne” oraz z wiersza „z czego zobowiązania kwalifikowalne”. <table><tr><td></td><td>Depozyty - Ogółem</td><td>Depozyty - z czego depozyty kwalifikowalne</td></tr><tr><td></td><td>A110</td><td>A120</td></tr></table>		Depozyty - Ogółem	Depozyty - z czego depozyty kwalifikowalne		A110	A120
	Depozyty - Ogółem	Depozyty - z czego depozyty kwalifikowalne					
	A110	A120					

	<table><tr><td>Osoby fizyczne</td><td>A050</td><td>A</td><td>B</td></tr><tr><td>z czego zobowiązania kwalifikowalne</td><td>A055</td><td>B</td><td>B</td></tr></table>	Osoby fizyczne	A050	A	B	z czego zobowiązania kwalifikowalne	A055	B	B
Osoby fizyczne	A050	A	B						
z czego zobowiązania kwalifikowalne	A055	B	B						
	Wyjaśnienia w odpowiedzi do pytania poniżej.								
Kolumna 120	Czy określenie „depozyty kwalifikowalne” dotyczy „kwalifikujących się depozytów” zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 95 dyrektywy BRRD (kwalifikujące się depozyty w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 4 dyrektywy 2014/49/UE) czy depozytów zgodnie z definicją analogiczną jak dla „zobowiązań kwalifikowanych”. Ze względu na nieprecyzyjne tłumaczenie kategorii „eligible deposits” (nazwa kolumny 120 w angielskiej wersji rozporządzenia 2016/1066), w celu ujednolicenia informacji sprawozdawanych w Załączniku w kolumnie 120 „Depozyty - z czego depozyty kwalifikowalne” należy wykazać środki objęte ochroną gwarancyjną w rozumieniu art. 2 pkt 68 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. W wierszach „z czego zobowiązania kwalifikowalne” należy wykazywać zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy BRR. Zastosowanie powyższego podejścia pozwoli na uniknięcie dublowania wartości.								
Wiersz A130	Co należy rozumieć pod pozycją Inne/niezidentyfikowane? W tej pozycji należy wykazać zobowiązania wobec niezidentyfikowanych kontrahentów lub kontrahentów niepasujących do kategorii wskazanych w wierszach 050-125.								
Kolumna 150	Pozostałe zobowiązania wyłączone na mocy art. 44 ust. 2 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków Wyłączone z zakresu umorzenia lub konwersji długu na mocy art. 44 ust. 2 lit. a)-d) do art. 44 ust. 2 lit. f)-g). Z powyższego zapisu wynika, że w tej kolumnie są ponownie wypełnione dane, które wchodzą do kol. 130 i 140 natomiast brak jest litery 'e' tego artykułu. Poprawny wydawałby się więc zapis: <i>Pozostałe zobowiązania wyłączone na mocy art. 44 ust. 2 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków wyłączone z zakresu umorzenia lub konwersji długu na mocy art. 44 ust. 2 lit. 'c)-e)' do art. 44 ust. 2 lit. f)-g).</i> Jednolite wypełnienie tej kolumny przez banki wydaje się niemożliwe bez doprecyzowania co jest oczekiwane w kolumnie 110 oraz czy określenie „pozostałe” wskazuje na to, że w kolumnie tej powinny być wykazane wyłącznie pozycje nie ujęte we wcześniejszych kolumnach i kolumnie 160. Wartości zobowiązań wykazane w kolumnie 130 i 140 nie powinny być powtórnie wykazane w kolumnie 150. Zobowiązania z tytułu wyłączeń na podstawie art. 44 ust. 2 lit. e BRRD nie powinny być wykazywane w kolumnie 150, ponieważ prowadziłoby to do dublowania wartości wykazanych we wcześniejszych kolumnach. Ponadto definicja kolumny 180 „Ogółem” wskazuje, że stanowi ona sumę kolumn 010-110 oraz 140-160 i nie powinno dochodzić do dublowania pozycji.								

Kolumna 160,170	Prosimy o podanie definicji nettingu ostrożnościowego. Wyjaśnienia dotyczące nettingu zostały wskazane w: – EBA Q&A 2015_1824: http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/-/qna/view/publicId/2015_1824 – art. 49 dyrektywy BRR oraz rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1401 z dnia 23 maja 2016 r.
	Czy w kolumnie 160 Ekspozycja po nettingu ostrożnościowym pokazujemy wartości wyłącznie dla klientów nettowanych czy dla wszystkich transakcji? Prosimy o doprecyzowanie, jakie jest oczekiwanie względem banków w kolumnie 170 - czy ma to być pochodna kolumny 160, tj. ekspozycje po nettingu oraz po zastosowaniu zabezpieczenia, czy też ma to być wartość ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych niezależna od wartości nettingu? Czy w kolumnie 170 mowa jest o depozycie, który bank złożył kontrahentowi czy kontrahent bankowi? W kolumnie 160 należy wykazać wartość dla wszystkich transakcji. W kolumnie 170 należy wykazać wartość ekspozycji po nettingu oraz po zastosowaniu zabezpieczenia. Kwestia odliczenia depozytu zabezpieczającego odnosi się do depozytu, bank złożył kontrahentowi.

7. Zgodnie z opisem do załącznika V zawartym w punkcie 8 załącznika XIII do Rozporządzenia Wykonawczego K(UE) 2016/1066, w kolumnach 140 i 150 należy wykazywać poniższe wyłączenia z umorzenia lub konwersji.

140	Zobowiązanie zabezpieczone Wyłączone z zakresu umorzenia lub konwersji długu na mocy art. 44 ust. 2 lit. b).
150	Pozostałe zobowiązania wyłączone na mocy art. 44 ust. 2 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków Wyłączone z zakresu umorzenia lub konwersji długu na mocy art. 44 ust. 2 lit. a-d) do art. 44 ust. 2 lit. f-g).

Z opisu wynika, że wyłączenie na mocy art. 44 ust 2 lit b) są zdublowane (kol 140 i 150), co zawyży saldo na załączniku. Dlatego prosimy o informacje czy wyłączenia na mocy art. 44 ust. 2 lit b) należy prezentować wyłącznie w kolumnie 140 czy wyłącznie w kolumnie 150. Ponadto, w której pozycji należy wykazywać wyłączenie na mocy art. 44 ust. 2 lit. e)?

Wartości zobowiązań wykazane w kolumnie 140 nie powinny być powtórnie wykazane w kolumnie 150.

Zobowiązania z tytułu wyłączeń na podstawie 44 ust. 2 lit. e dyrektywy BRR nie powinny być wykazywane w kolumnie 150, ponieważ prowadziłoby to do dublowania wartości wykazanych we wcześniejszych kolumnach. Dodatkowe informacje na temat wyłączeń na podstawie art. 44 ust. 2 lit. e dyrektywy BRR znajdują się w instrukcji do wiersza 085.

Ponadto definicja kolumny 180 „Ogółem” wskazuje, że stanowi ona sumę kolumn 010-110 oraz 140-160 i nie powinno dochodzić do dublowania pozycji.

8. *Czy depozyty w kolumnach od 110 do 130 należy wykazywać skorygowane o podatek Belki?”*

„W przypadku depozytów przychody odsetkowe, z tytułu których są przedmiotem opodatkowania podatkiem od dochodów kapitałowych zgodnie z art. 30a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych w kolumnach 110 do 130 należy wykazać wartość depozytów pomniejszoną o należny podatek”, natomiast „kwota zobowiązania z tytułu podatku powinna zostać ujęta w wierszu 120 (Rząd, banki centralne i podmioty ponadnarodowe) w kolumnie 150 (Pozostałe zobowiązania wyłączone na mocy art. 44 ust. 2 dyrektywy)”.

Intencją Funduszu było, aby pomniejszenie wartości raportowanych w kolumnach 110 do 130 o tzw. „podatek Belki” i równoczesne wykazywanie go w wierszu 120 w kolumnie 150 następowało w sytuacjach, gdy został on już potrącony ze środków deponentów. Innymi słowy w przypadku odsetek naliczonych od zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bankowych, co do których nie nastąpiło uznanie – dla deponenta będącego podatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych – przychodu z kapitałów pieniężnych w rozumieniu art. 17 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwota prezentowanych odsetek w raportowanych załącznikach będzie uwzględniana w pełnej wysokości – czyli bez pomniejszania jej o skutki tego podatku. Podejście takie jest spójne z zasadami obowiązującymi w sprawozdawczości i w opinii Funduszu nie powinno stanowić nadmiernej komplikacji raportowej dla podmiotów objętych obowiązkiem sprawozdawczym.