

Zakres dostosowania systemów wyliczania banków i oddziałów banków zagranicznych

do wymagań wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 250)¹ oraz do aktualizacji wartości danych słownikowych banków i oddziałów banków zagranicznych udostępnionych na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

(skrypt dotyczy zmian obowiązujących od 24 sierpnia 2024 r.)

Czerwonym kolorem czcionki wskazano wyłącznie nowe wartości w słownikach i ZPK lub dotyczące ich informacje, które podlegają zmianom (np. uzupełnienia lub wykreślenia).

1. Zmiany oznaczeń w słowniku wartości dla typu „TypKlienta”

	Dotychczas	Nowe oznaczenie
Szkolna kasa oszczędnościowa lub rada rodziców	SKO	SKO
Rada rodziców	SKO	RR

2. Zmiany oznaczeń w słowniku wartości dla typu „StatusWierzytelności” dotyczące wyjątków w zakresie wierzytelności oznaczonych „G1”

	Dotychczas	Nowe oznaczenie
Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny	nie dotyczy	G1-OIPE

3. Zmiany oznaczeń w słowniku wartości dla typu „TypDokumentu”

	Dotychczas	Nowe oznaczenie
Dokument mObywatel	INNE	DMO

4. Zmiany zakresu informacji w słowniku definicji agregatów z Księgi Głównej

Nazwa	Opis	Uwagi
P-04	depozyty bieżące sektora niefinansowego	Usunięcie agregatów ze słownika agregatów z Księgi Głównej ²
P-05	depozyty bieżące sektora instytucji rządowych i samorządowych	
P-06	depozyty terminowe sektora niefinansowego	
P-07	depozyty terminowe sektora instytucji rządowych i samorządowych	
P-08	pozostałe zobowiązania sektora niefinansowego	
P-09	pozostałe zobowiązania sektora instytucji rządowych i samorządowych	

Dla agregatów P-01, P-02 i P-03 nie będą prezentowane definicje agregatów wg arkuszy sprawozdawczych FINREP, natomiast filtr będzie odnosił się do słownika typu „StrukturaProduktowa”.

5. Zmiany dotyczące danych prezentowanych w Zagregowanym Profilu Klienta (ZPK)

Nazwa pola w ZPK	Dotychczasowy sposób prezentacji informacji	Nowy sposób prezentacji informacji
Detale DaneSzczegolowe	Nazwa elementu i jego typu Detale.	Nazwa elementu i jego typu DaneSzczegolowe.

¹ Nowelizacja dotyczy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 1642).

² Dla wskazanych agregatów usuwane są nazwy, opisy wraz z definicjami agregatów wg arkuszy sprawozdawczych FINREP oraz filtry.

Nazwa pola w ZPK	Dotychczasowy sposób prezentacji informacji	Nowy sposób prezentacji informacji
ADE	<i>nie dotyczy</i>	Nowe pole ADE Pole przeznaczone do prezentacji informacji o adresie (e-mail) do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 285 z późn. zm.).
DaneOsobowe DaneKlienta	Nazwa elementu i jego typu DaneOsobowe.	Nazwa elementu i jego typu DaneKlienta.
RejestrZagraniczny	Numery z właściwego rejestru w przypadku nierezydentów oznaczonych jako osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną są prezentowane w ZPK w polu „UlicaNr” (obok danych adresowych).	Nowe pole RejestrZagraniczny Pole przeznaczone do prezentacji informacji o numerze z właściwego rejestru państwa innego niż Polska - dotyczy danych nierezydentów oznaczonych jako osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną. W związku z powyższym w polu „UlicaNr” powinny być prezentowane wyłącznie dane adresowe.
WyplataKE WyplataEmerytura	Nazwa pola WyplataKE. Informacja wykazywana - Spełnienie przesłanki (Tak/Nie) określonej w art. 34 ust. 1, art. 34a ust. 1 lub art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.	Nazwa pola WyplataEmerytura. Pole przeznaczone do prezentacji informacji o spełnieniu przesłanki określonej w art. 34 ust. 1 lub art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.), lub art. 34a ust. 1 tej ustawy, lub art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843).
RachunekWspolny	<i>nie dotyczy</i>	Nowe pole RachunekWspolny Pole przeznaczone do prezentacji informacji, czy dany rachunek jest rachunkiem wspólnym, prowadzonym dla kilku osób w oparciu o zapisy umowy zawartej z tymi osobami przez podmiot objęty systemem gwarantowania. Informacja wykazywana - Tak=1; nie=0.
RachunekNieaktywny	Rachunek, na którym w ciągu ostatnich dwóch lat nie dokonano żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat.	Rachunek, na którym w okresie dwóch lat przed dniem, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK, nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat.

Nazwa pola w ZPK	Dotychczasowy sposób prezentacji informacji	Nowy sposób prezentacji informacji
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy o BFG.	Pole przeznaczone do prezentacji zarówno informacji o zablokowaniu środków na rachunku klienta zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy o BFG, jak i informacji o zidentyfikowanych przez podmiot objęty systemem gwarantowania środkach ograniczających (sankcjach) zastosowanych wobec danego klienta przez właściwe organy Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej.
KwotaKE KwotaEmerytura	Nazwa pola KwotaKE. Informacja wykazywana - kwota środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego obliczona zgodnie z przepisami ustawy, w szczególności z art. 39 ust. 4 ustawy o BFG.	Nazwa pola KwotaEmerytura. Pole przeznaczone do prezentacji informacji o kwocie środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego oraz kont ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, obliczona zgodnie z przepisami ustawy, w szczególności z art. 39 ust. 4 ustawy o BFG.
KwotaZajecia ZajecieEgzekucyjne	Nazwa pola KwotaZajecia. Informacja wykazywana - kwota zajęta na podstawie tytułu egzekucyjnego (<i>money</i>).	Nazwa pola ZajecieEgzekucyjne. Pole przeznaczone do prezentacji informacji o fakcie istnienia na dzień sporządzenia danych zajęcia na podstawie tytułów wykonawczych dotyczących danego klienta. Informacja wykazywana - Tak=1; nie=0.
Data	Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK.	Dzień, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK.