

Stan prawny od 24.08.2024 r.

## Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta banku lub oddziału banku zagranicznego

(uwzględniono zmiany wynikające 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. W przypadku gdy bank / oddział banku zagranicznego (dalej: „bank”):
  - posiada dane niewymagane, dane te należy zamieścić w ZPK,
  - nie posiada danych niewymaganych, pola im odpowiadające należy pozostawić niewypełnione,
  - nie posiada wymaganych danych klienta, odpowiadające im pole należy także pozostawić niewypełnione, przy czym bank powinien dążyć do pozyskania przedmiotowych danych.
2. Rozstrzygnięcie, czy dana wierzytelność jest objęta ochroną gwarancyjną, powinno zostać dokonane poprzez odpowiedź na pytanie, czy:
  - są to środki zgromadzone na rachunku bankowym, którego klient jest stroną umowy lub w przypadkach wskazanych w art. 26 ust. 2 (na rachunku powierniczym) i art. 26 ust. 3 (na rachunku firmy inwestycyjnej lub uznanej firmy inwestycyjnej z państwa trzeciego) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej: „ustawa o BFG”), albo
  - przedmiotowa wierzytelność wynika z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej: „ustawa - Prawo bankowe”), albo
  - są to wymagalne kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu posiadacza rachunku lub wymagalne kwoty dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, o których mowa odpowiednio w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, albo
  - są to należności klienta wynikające z bankowych papierów wartościowych, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 ustawy o BFG, z zastrzeżeniem przepisów art. 17 ust. 2 pkt 2 ustawy o BFG.
3. Przypisanie wartości parametrowi „StatusWierzytelności” (środki objęte lub nieobjęte ochroną gwarancyjną) jest niezależne od nadanej – w świetle definicji deponenta (art. 20, z zastrzeżeniem art. 22 ust. 1 ustawy o BFG) – wartości dla parametru „StatusKlienta”, tj. np. wierzytelność objęta ochroną gwarancyjną może być przypisana do klienta posiadającego status niedeponenta lub wierzytelność nieobjęta taką ochroną może być przypisana do klienta o statusie deponenta.
4. Kwoty w ZPK powinny być wyrażane w PLN i wykazane z dokładnością do 1 grosza (nie dotyczy pola „KursEuro”).
5. Przeliczanie wartości wierzytelności walutowych na wyrażone w PLN odbywa się po kursie odpowiadającym rzeczywistej wartości wierzytelności klienta wobec banku, w sposób analogiczny, w jaki wartość wierzytelności walutowych wykazywana jest w księgach rachunkowych.
6. W przypadku, gdy kwota wierzytelności klienta wyrażona w PLN wyniesie 0,00, takiej wierzytelności nie należy wykazywać w ZPK.
7. Przepisy art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG nie znajdują odzwierciedlenia w ZPK.

8. Objasnienia do parametrów wymienionych w załączniku nr 2 do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania. Opis „Parametr przyjmuje wartości ze słownika ...” oznacza, że dla danego parametru należy zastosować wartości wskazane w dokumencie pn. „Wartości danych słownikowych dla banków oraz oddziałów banków zagranicznych, o których mowa w art. 2 pkt 41 lit. a i b ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji” (stan prawny od 24.08.2024 r.), opublikowanym na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane	Objasnienia BFG
Pakiet	Lista deponentów			
Klienci				
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)			
ZPKID	Unikatowy identyfikator klienta w ramach banku lub oddziału banku zagranicznego, zwanych dalej „bankiem”, nadawany przez bank	xs:string	tak	Np. modulo lub inny dowolny numer nadany przez bank. Poza unikatowością tego numeru nie ma dodatkowych warunków technicznych nakładanych na ten identyfikator.
TypKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypKlienta”	xs:string	tak	Słownik wartości dla parametru odzwierciedla klasyfikację klientów banku wg ich statusu prawnego, stosowaną w definicji deponenta (art. 20 ustawy o BFG). W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą parametrowi „TypKlienta” należy nadać wartość „OF”. Dla tego typu klientów należy wykazać wszystkie dane właściwe dla osób fizycznych.
Miejscowosc	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak	Jako miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta należy przyjąć miejscowość oddziału właściwego dla rachunku tego klienta. W przypadku posiadania przez klienta rachunków w kilku oddziałach, należy podać miejscowość dowolnego z nich, przy czym preferowany jest ten oddział, w którym została założona kartoteka klienta. W przypadku rachunków odmiejscowionych (np. internetowych) należy podać miejscowość jednostki organizacyjnej banku, do której rachunek jest przypisany.
OddzialBanku	Nazwa oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak	Oznaczenie oddziału banku z uwzględnieniem wyjaśnień dotyczących parametru „Miejscowosc”.
StatusKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusKlienta”	xs:string	tak	Słownik wartości dla parametru odpowiada wprost przepisom ustawowym, tj. wartości parametru wskazują, czy dany klient jest deponentem w rozumieniu art. 20 ustawy o BFG (wartość „D”), czy też nie posiada takiego statusu (art. 22 ust. 1 ustawy o BFG). Poszczególne wartości słownika „ND*” niosą informację, z jakiego tytułu następuje wyłączenie spod ochrony gwarancyjnej. W szczególności wartość „NDInne” przypisywana jest podmiotom, które nie są deponentami w rozumieniu ustawy o BFG, a ich wyłączenie nie wynika z katalogu wyłączeń wykazanego w art. 22 ust. 1 ustawy o BFG, lecz wprost z nieobjęcia ich przepisem art. 20 ustawy o BFG (parametr „TypKlienta” o wartości „INNE”). Tak oznaczone będą np. jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi i nieposiadające zdolności prawnej inne niż rady rodziców lub szkolne kasy oszczędnościowe.
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego. W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym. W przypadku, gdy wierzycielności klienta są zarejestrowane w banku w różnych kategoriach, np. rachunek osoby fizycznej i przedsiębiorcy indywidualnego, wtedy oznaczenie parametru „StrukturaPodmiotowa” dla danego klienta należy zatrzymać na wyższym poziomie, czyli

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
				np. gospodarstwa domowe. Jeżeli taka sytuacja występuje już na pierwszym poziomie, wtedy arbitralnie należy przypisać klienta do któregoś sektora.
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak	
DaneSzczegolowe			tak	
Adres	Adres zameldowania klienta albo adres siedziby klienta; w przypadku braku informacji o adresie zameldowania klienta – adres zamieszkania klienta		tak	Adres klienta należy prezentować w podziale na 4 poniżej przewidziane pola. Dla osób fizycznych (parametr „TypKlienta” o wartości „OF”) należy wykazać odpowiednio adres zameldowania albo w przypadku braku informacji w tym zakresie – adres zamieszkania. Dla klientów innych niż osoby fizyczne należy wykazać adres siedziby tych klientów. W przypadku nierezydenta w zakresie pół parametru „AdresKontaktowy” należy – w miarę możliwości – podać adres kontaktowy znajdujący się w Polsce. W przypadku, gdy w dokumencie tożsamości klienta zamieszkałego stale poza granicami RP w polach dotyczących adresu wskazana jest jedynie nazwa kraju, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: „BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM”. W przypadku adresów niezawierających kompletu danych (np. ulicy), pola odpowiadające niewystępującym w adresie danym należy pozostawić niewypełnione. Pozostałe dane należy wpisać w odpowiednich polach. W przypadku osób fizycznych bez meldunku oraz adresu zamieszkania – o ile powyższe zostało udokumentowane bankowi – w polach „UlicaNr” oraz „Miasto” należy umieścić adnotację „BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM”, natomiast pozostałe pola adresu należy pozostawić niewypełnione.
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak	Format tego pola jest dowolny (szczegóły opisane w schemacie pliku XML (xsd)).
Miasto	Miejscowość	xs:string	tak	
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1	W przypadku adresu w Polsce dla kodu pocztowego należy zachować format „00-000”, zaś w przypadku adresu zagranicznego format kodu jest dowolny.
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0	Należy podać nazwę kraju w formie stosowanej przy adresowaniu przesyłek pocztowych.
AdresKontaktowy	Adres kontaktowy klienta	xs:string	nie	Należy podać adres zgłoszony bankowi jako adres korespondencyjny.
UlicaNr	Ulica, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie	
Miasto	Miejscowość	xs:string	nie	
Kod	Kod pocztowy	xs:string	nie	
Kraj	Kraj	xs:string	nie	
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie	
ADE	Adres 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.)	xs:string	nie	Pole przeznaczone do prezentacji informacji o adresie elektronicznym służącym do doręczeń elektronicznych.
Telefony				Liczba możliwych do wykazania numerów telefonów nie jest limitowana.
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie	Format numeru telefonu jest dowolny.
...				
DaneKlienta	Dane klienta		tak	

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
	PESEL	Numer PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1	Wskazanie numeru PESEL jest wymagane także dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. W przypadku klienta o statusie rezydenta, w tym cudzoziemca, nieposiadającego numeru PESEL (tj. któremu nie nadano numeru PESEL), w polu „Uwagi” należy umieścić adnotację „OSOBA NIEPOSIADAJĄCA NUMERU PESEL”, zaś pole „PESEL” należy pozostawić niewypełnione.
	Nazwisko	Nazwisko albo nazwa klienta	xs:string	tak	W przypadku klientów innych niż osoby fizyczne należy podać pełną nazwę klienta, w tym jego formę organizacyjną.
	Imie	Pierwsze imię	xs:string	tak dla TypKlienta=OF	
	Imie2	Drugie imię	xs:string	nie	
	MiejsceUrodzenia	Miejsce urodzenia	xs:string	nie	W przypadku adnotacji w dokumencie tożsamości „nieznane”, taką samą wartością należy wypełnić to pole.
	DataUrodzenia	Data urodzenia	xs:date	tak dla TypKlienta=OF	
	NazwiskoRodowe	Nazwisko rodowe	xs:string	nie	
	ImieOjca	Imię ojca	xs:string	nie	W przypadku adnotacji w dokumencie tożsamości „nieznany”, taką samą wartością należy wypełnić to pole.
	ImieMatki	Imię matki	xs:string	nie	W przypadku adnotacji w dokumencie tożsamości „nieznana”, taką samą wartością należy wypełnić to pole.
	KRS	Numer Krajowego Rejestru Sądowego	xs:string	nie	Dla podmiotów w organizacji, dla których parametr „TypKlienta” przyjmuje wartość „OP” albo „JO”, należy podać wartość „0000000000”.
	REGON	Numer REGON	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=1	Dla podmiotów w organizacji, dla których parametr „TypKlienta” przyjmuje wartość „OP” albo „JO”, należy podać wartość „0000000000”. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą wypełnienie tego pola nie jest obowiązkowe (obowiązkowe jest natomiast wykazanie numeru PESEL przy parametrze „PESEL”).
	RejestrZagraniczny	Numer z właściwego rejestru zagranicznego	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub TypKlienta=JO) i Rezydent=0	
	Dokumenty	Dokumenty potwierdzające tożsamość klienta	xs:string	tak dla TypKlienta=OF	Jeżeli w systemie banku zarejestrowano więcej niż jeden dokument tożsamości należy podać wszystkie dokumenty. Nie ma ograniczeń co do liczby możliwych do wykazania dokumentów.
	Dokument		xs:string	tak dla TypKlienta=OF	
	TypDokumentu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „TypDokumentu”	xs:string	tak dla TypKlienta=OF	
	Numer	Seria i numer dokumentu	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i TypDokumentu ≠OM	
	...		xs:string		

Nazwa				Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
			Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące klienta	xs:string	nie	Parametr bez ograniczenia w zakresie formatu i liczby znaków, o charakterze pomocniczym, na wypadek potrzeby przekazania dodatkowych informacji o kliencie, np. w przypadku powzięcia przez bank udokumentowanej informacji o zgonie klienta (do czasu, gdy nie zostaną ustaleni jego następcy prawni i należy im udział w środkach), pole to może służyć przekazaniu tejże informacji (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „ZMARŁ”). Patrz również na wyjaśnienie dotyczące pola „PESEL”. Co do zasady pole nie jest wypełniane.
			Wierzytelności	Wierzytelności klienta		tak	Środki zgromadzone na rachunkach niewykorzystywanych w związku z działalnością gospodarczą, których posiadaczem jest osoba fizyczna, i na rachunkach otwartych dla tej osoby w związku z prowadzoną przez nią działalnością gospodarczą, wykazuje się jako wierzytelności przynależne jednej osobie fizycznej.
			Wierzytelność			tak	
			NumerRachunku	Numer rachunku	xs:string	tak	W przypadku rachunków bankowych powinien to być numer NRB. W przypadku braku nadanego numeru NRB, należy wskazać numer rachunku technicznego.
			Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak	Należy wykazać kwotę wierzytelności, tzn. kapitał łącznie z odsetkami skapitalizowanymi zgodnie z umową. W przypadku wierzytelności będącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego, przy każdym współposiadaczu rachunku w polu „Kwota” należy wykazać w pełnej wysokości kapitał kwoty wierzytelności (łącznie z odsetkami skapitalizowanymi zgodnie z umową).
			KwotaDyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488), zwanej dalej „ustawą Prawo bankowe”	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, ustanowionych do rachunku. Kwota dyspozycji powinna być wykazana do każdego rachunku wg stanu na dany dzień. Kwota dyspozycji wykazana w ZPK nie powinna uwzględniać ograniczenia, o którym mowa w art. 56 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe. W przypadku, gdy ustanowiona dyspozycja dotyczy kilku rachunków, wtedy kwotę tej dyspozycji należy wykazać przy każdym z tych rachunków w wysokości proporcjonalnej do udziału sumy wartości wierzytelności i odsetek danego rachunku w sumie wartości wierzytelności i odsetek wszystkich rachunków, których dotyczy dyspozycja. W przypadku braku dyspozycji wkładem jako wartość parametru należy wykazać „0,00”. Jeżeli kwota dyspozycji stała się wymagalna (bank powziął informację o śmierci klienta), zapisobiercę należy wykazać jako odrębnego klienta, a jego wierzytelność z tytułu dyspozycji należy oznaczyć wartością „G3” dla parametru „StatusWierzytelności”. Wierzytelność wykazana jako „G3” powinna uwzględniać limit, o którym mowa w art. 56 ust. 2 ustawy - Prawo bankowe. W sytuacji braku wymagalności kwot z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, nie należy wykazywać zapisobiercy jako odrębnego klienta.
			WypłataEmerytura	Spełnienie przesłanki określonej w art. 34 ust. 1 lub art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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) Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	Parametr wskazuje, czy zostały spełnione warunki wypłaty środków zgromadzonych na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• IKE, o których mowa w art. 34 ust. 1 lub art. 46 ustawy o IKE oraz IKZE,</li> <li>• IKZE, o których mowa w art. 34a ust. 1 tej ustawy o IKE oraz IKZE,</li> <li>• OIPE, o których mowa art. 14 ust. 1 ustawy o OIPE.</li> </ul> Parametr ten nie ma wpływu na parametr „KwotaEmerytura”.

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
	RachunekWspolny	Rachunek, o którym mowa w art. 51 ustawy Prawo bankowe Tak=1; nie=0	xs:boolean	Tak	Jako rachunku wspólnego nie należy oznaczać rachunku powierniczego, o którym mowa w art. 26 ust. 2 ustawy o BFG oraz rachunku firmy inwestycyjnej lub uznanej firmy inwestycyjnej, o którym mowa w art. 26 ust. 3 ustawy o BFG.
	RachunekNieaktywny	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 Tak=1; nie=0	xs:boolean	Tak	Parametr odnosi się jedynie do warunku braku obrotów na rachunku i nie rozstrzyga jeszcze o ochronie gwarancyjnej dla środków zgromadzonych na tym rachunku lub jej braku (art. 17 ust. 2 pkt 2 ustawy o BFG). Jako rachunek nieaktywny należy traktować i odpowiednio oznaczyć (wartość parametru „RachunekNieaktywny” = „1”) w systemie wyliczania, rachunek na którym nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat w okresie 2 lat przed datą sporządzenia danych z systemu wyliczania. Powyższe oznacza, że np. w przypadku danych sporządzonych wg stanu na 29.08.2024 r. (tj. na początek dnia 29.08.2024 r. – parametr „Data” = „2024-08-29”), jako nieaktywne (tj. wartość parametru „RachunekNieaktywny” = „1”) należy traktować rachunki, na których ostatnia operacja finansowa, inna niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat, miała miejsce 28.08.2022 r. lub wcześniej (tj. wartość parametru „DataOstatniejOperacji” < „2022-08-29”).
	Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 19 ust. 2 ustawy	srg:money	tak	Wartość odsetek naliczonych od ostatniej kapitalizacji do początku dnia, na który sporządzany jest ZPK, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie. Należy wykazać kwoty odsetek należnych klientowi z uwzględnieniem w szczególności przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. W przypadku wierzytelności będącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego, przy każdym współposiadaczu rachunku w polu „Odsetki” należy wykazać odsetki w pełnej wysokości.
	Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie	Parametr bez ograniczenia w zakresie formatu i liczby znaków, o charakterze pomocniczym, na wypadek potrzeby przekazania dodatkowych informacji o wierzytelnościach klienta. Pole to może służyć przekazaniu informacji, np. że dana wierzytelność to środki zgromadzone na rachunku VAT (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „VAT”). Co do zasady pole nie jest wypełniane.
	ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 54 ust. 1 ustawy lub nałożenie środków ograniczających (sankcji) przez właściwe organy Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	
	KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku nieobjętych ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 54 ust. 2 ustawy	srg:money	tak	
	KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym, a w przypadku rachunku prowadzonego dla jednego klienta – suma kwoty wierzytelności i odsetek na rachunku	srg:money	tak	W przypadku wierzytelności niebędącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego, w polu „KwotaUdzialu” należy wykazać sumę pól „Kwota” i „Odsetki”. W przypadku rachunku wspólnego środki zgromadzone na rachunku wspólnym powinny zostać w pierwszej kolejności podzielone na części przypadające współposiadaczom (parametr „KwotaUdzialu”), a dopiero w dalszej kolejności powinno nastąpić rozstrzygnięcie, czy wierzytelności poszczególnych współposiadaczy są objęte ochroną gwarancyjną (parametr „StatusWierzytelności”). W przypadku braku możliwości podziału (z dokładnością do 1 grosza) bez reszty kwoty wierzytelności i odsetek na rachunku wspólnym pomiędzy współposiadaczy rachunku, niepodzielną kwotę bank powinien arbitralnie przypisać wybranym współposiadaczom wierzytelności w taki sposób, aby dla danego rachunku suma pól „KwotaUdzialu” wszystkich

Nazwa				Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
							współposiadaczy równała się sumie kwoty wierzytelności (pole „Kwota”) i odsetek (pole „Odsetki”) tego rachunku.
			DataOstatniejOperacji	Data ostatniej operacji finansowej dokonanej na rachunku innej niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat	xs:date	tak	
			StatusWierzytelności	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelności”	xs:string	tak	<p>Parametr określa status wierzytelności klienta banku w świetle definicji środków gwarantowanych i wyłączeń spod niej (art. 17 ustawy o BFG), tj. czy jest objęta ochroną gwarancyjną lub nie.</p> <p>W ramach tego parametru dokonuje się także oznaczenia rachunków powierniczych (rachunków, o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 4 ustawy - Prawo bankowe), rachunków IKE i IKZE (rachunków założonych na podstawie ustawy o IKE oraz IKZE), rachunków OIPE (rachunków założonych na podstawie ustawy o OIPE) oraz rachunków firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 26 ust. 3 ustawy o BFG.</p> <p>Wartość „NG” przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta ochroną gwarancyjną z uwagi na definicję z art. 17 ust. 1 ustawy o BFG i nie jest wprost wymieniona w art. 17 ust. 2 ustawy o BFG.</p>
			StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”	xs:string	tak	<p>Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.</p> <p>W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym.</p>
		KwotyGwarancji				tak	
			KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych, w tym	srg:money	tak	<p>Kwota ta odnosi się do wszystkich wierzytelności objętych ochroną gwarancyjną danego deponenta, co oznacza, że jeden deponent może mieć przypisaną jedną kwotę środków gwarantowanych. Kwota środków gwarantowanych powinna być obliczana z uwzględnieniem obowiązującego w danym dniu limitu gwarancji (maksymalnie równowartość w złotych 100 tys. euro).</p> <p>W przypadku klientów, dla których wartość parametru „StatusKlienta” jest różna od „D” lub dla których wartość parametru „StatusWierzytelności” dla wszystkich jego wierzytelności jest równa „NG*”, parametr „KwotaGwarantowana” przyjmuje wartość „0,00”.</p> <p>Patrz również pkt 9. Algorytm obliczania wartości pola „KwotaGwarantowana”.</p>
			KwotaEmerytura	Kwota 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	srg:money	tak	<p>Należy wykazać sumę wierzytelności, dla których StatusWierzytelności=G1-IKE lub „G1-IKZE” lub „G1-OIPE”.</p> <p>Jeżeli suma wszystkich wierzytelności klienta objętych ochroną gwarancyjną jest większa niż równowartość w złotych 100 tys. euro, wtedy wartość pola „KwotaEmerytura” jest pomniejszana proporcjonalnie.</p> <p>Parametr ten nie zależy od parametru „WyplataEmerytura” (patrz pkt 10. Algorytm obliczania wartości pola „KwotaEmerytura”).</p>
			ZajecieEgzekucyjne	Zajęcie na podstawie tytułu wykonawczego Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	<p>Parametr przeznaczony do prezentacji informacji o czynnych zajęciach na podstawie tytułu wykonawczego dotyczącego wierzytelności danego klienta.</p> <p>W przypadku egzekucji z rachunku wspólnego, informację o zajęciu należy wykazać przy każdym współposiadaczu tego rachunku.</p>
		KsiegaGlowna				tak	

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
	Agregaty			tak	
	Agregat	Zagregowana pozycja z księgi głównej		tak	
	NazwaAgregatu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Słownik definicji agregatów z księgi głównej”	xs:string	tak	
	WartoscAgregatu	Wartość agregatu	srg:money	tak	
	...				
	LiczbaKlientow	Liczba klientów banku w pakiecie ZPK	xs:int	tak	
	SumaWierzytelosci	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „Kwota”.
	SumaOdsetekOdWierzytelosci	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „Odsetki”.
	SumaGwarancji	Suma kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „KwotaGwarantowana”.
	KursEuro	Kurs euro zastosowany do obliczenia limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak	Kurs, o którym mowa w art. 24 ust. 2 ustawy o BFG. Patrz również wyjaśnienia dotyczące parametru „Data”.
	DataKursu	Dzień ustalenia kursu euro zastosowanego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak	Patrz również wyjaśnienia dotyczące parametru „Data”.
	BankIdent	Identyfikator banku (3 albo 4 cyfry)	xs:int	tak	
	Data	Dzień, na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak	Zmiana opisu parametru „Data”, polegająca na odwołaniu do dnia, „na którego początek są sporządzane dane w pakiecie ZPK”, związana jest z potrzebą zapewnienia jednolitego podejścia do daty sporządzania danych z systemów wyliczania banków, niezależnie od trybu, w którym te dane są sporządzane, tj. w związku: <ul style="list-style-type: none"> <li>z kontrolą prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania w trybie art. 32 ust. 1 ustawy o BFG,</li> <li>ze spełnieniem warunku gwarancji wobec danego podmiotu (dane z systemu wyliczania sporządzane na podstawie art. 41 ustawy o BFG są przekazywane Funduszowi jako lista deponentów i na jej podstawie Fundusz dokonuje wypłat gwarancyjnych) i kontrolą realizowaną w trybie art. 42 ustawy o BFG.</li> </ul> Powyższe oznacza, że Pakiet ZPK sporządzony na dzień np. 29.08.2024 r., powinien zawierać dane odpowiadające stanowi danych na początek tego dnia (co powinno być równoznaczne ze stanem danych na koniec dnia 28.08.2024 r.) i dla parametrów „Data” i „DataKursu” powinna zostać wskazana wartość „2024-08-29”. W polu „Kurs” powinna zostać wskazana wartość kursu euro również z dnia 29.08.2024 r.

## 9. Algorytm obliczania wartości pola „KwotaGwarantowana”

**Wartość > 0,00 w polu KwotaGwarantowana** należy wykazać dla klientów posiadających *StatusKlienta = D* oraz posiadających wierzytelność/ci, dla której/ych *StatusWierzytelosci ≠ (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3)*.

W takim przypadku:

*KwotaGwarantowana = Podstawie gwarancji, gdy Podstawa gwarancji ≤ równowartość w złotych 100 000 euro,*



lub

$KwotaGwarantowana = \text{równowartości w złotych } 100\,000 \text{ euro, gdy Podstawa gwarancji} > \text{równowartość w złotych } 100\,000 \text{ euro.}$

Gdzie:

$$\text{Podstawa gwarancji} = \sum_{i=1}^k (\text{KwotaUdziału}_i - \text{KwotaPrzepadła}_i)$$

$k$  - liczba wierzytelności klienta, dla której  $\text{StatusWierzytelności} \neq (\text{NG lub NG1 lub NG2 lub NG3})$ ,

$i$  - wierzytelność, dla której  $\text{StatusWierzytelności} \neq (\text{NG lub NG1 lub NG2 lub NG3})$ .

**Wartość = 0,00 w polu KwotaGwarantowana** należy wykazać dla klientów posiadających:

-  $\text{StatusKlienta} \neq D$  albo

-  $\text{StatusKlienta} = D$  oraz posiadających wyłącznie wierzytelności, dla których  $\text{StatusWierzytelności} = \text{NG lub NG1 lub NG2 lub NG3}$ .

10. Algorytm obliczania wartości pola „KwotaEmerytura”

**Wartość > 0,00 w polu KwotaEmerytura** należy wykazać dla klientów posiadających  $\text{StatusKlienta} = D$  oraz posiadających wierzytelność/ci, dla której/ych  $\text{StatusWierzytelności} = G1\text{-IKE lub } G1\text{-IKZE lub } G1\text{-OIPE}$ .

W takim przypadku:

$$\text{KwotaEmerytura} = \frac{\sum_{j=1}^n (\text{KwotaUdziału}_j - \text{KwotaPrzepadła}_j)}{\text{Podstawa gwarancji}} \times \text{KwotaGwarantowana}$$

$n$  - liczba wierzytelności klienta, dla których  $\text{StatusWierzytelności} = G1\text{-IKE lub } G1\text{-IKZE lub } G1\text{-OIPE}$ ,

$j$  - wierzytelność, dla której  $\text{StatusWierzytelności} = G1\text{-IKE lub } G1\text{-IKZE lub } G1\text{-OIPE}$ .

**Wartość = 0,00 w polu KwotaEmerytura** należy wykazać dla klientów:

- dla których  $\text{KwotaGwarantowana} = 0,00$  albo

- posiadających wyłącznie wierzytelności, dla których  $\text{StatusWierzytelności} \neq (G1\text{-IKE lub } G1\text{-IKZE lub } G1\text{-OIPE})$ .