

Stan prawny od 24.08.2024 r.

Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej

(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 spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa (dalej: „kasa”):
 - 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 kasa powinna 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, którego klient jest stroną umowy lub w przypadku wskazanym w art. 26 ust. 2 (na rachunku powierniczym) 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:
 - prowadzenia przez kasę rachunku deponenta, albo
 - przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (dalej: „ustawa o skok”), albo
 - są to wymagalne kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu członka kasy lub wymagalne kwoty dyspozycji na wypadek śmierci, o których mowa odpowiednio w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 ww. ustawy o skok, z zastrzeżeniem przepisów art. 18 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. 21, 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 kasy, 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. Objaśnienia do parametrów wymienionych w załączniku nr 3 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 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, o których mowa w art. 2 pkt 41 lit. c 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	Objaśnienia BFG
Pakiet	Lista deponentów			
Klienci				
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)			
ZPKID	Unikatowy identyfikator klienta w ramach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, zwanej dalej „kasą”, nadawany przez kasę	xs:string	tak	Np. modulo lub inny dowolny numer nadany przez kasę. 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 kasy wg ich statusu prawnego, stosowaną w definicji deponenta (art. 21 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 placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak	Jako miejscowość placówki kasy właściwej dla klienta należy przyjąć miejscowość placówki właściwej dla rachunku tego klienta. W przypadku posiadania przez klienta rachunków w kilku placówkach, należy podać miejscowość dowolnej z nich, przy czym preferowana jest ta placówka, w której została założona kartoteka klienta. W przypadku rachunków odmiejscowionych (np. internetowych) należy podać miejscowość jednostki organizacyjnej kasy, do której rachunek jest przypisany.
PlacowkaKasy	Nazwa placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak	Oznaczenie placówki kasy 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. 21 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. 21 ustawy o BFG (parametr „TypKlienta” o wartości „INNE”).
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r. W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym. W przypadku, gdy wiarytelności klienta są zarejestrowane w kasie w różnych kategoriach, np. rachunek osoby fizycznej i przedsiębiorcy indywidualnego, wtedy oznaczenie parametru „StrukturaPodmiotowa” dla danego klienta należy zatrzymać na wyższym poziomie, czyli np. sektor niefinansowy. Jeżeli taka sytuacja występuje już na pierwszym poziomie, wtedy arbitralnie należy przypisać klienta do któregoś sektora.

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
	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	<p>Adres klienta należy prezentować w podziale na 4 poniżej przewidziane pola.</p> <p>Dla osób fizycznych (parametr „TypKlienta” o wartości „OF”) należy wykazać odpowiednio adres zameldowania albo w przypadku braku informacji w tym zakresie – adres zamieszkania.</p> <p>Dla klientów innych niż osoby fizyczne należy wykazać adres siedziby tych klientów.</p> <p>W przypadku nierezydenta w zakresie pól parametru „AdresKontaktowy” należy – w miarę możliwości – podać adres kontaktowy znajdujący się w Polsce.</p> <p>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”.</p> <p>W przypadku adresów niezawierających kompletu danych (np. ulicy), pola odpowiadające niewystępującym w adresie danym należy pozostawić niewypełnione. Pozostałe dane należy wpisać w odpowiednich polach.</p> <p>W przypadku osób fizycznych bez meldunku oraz adresu zamieszkania – o ile powyższe zostało udokumentowane kasie – w polach „UlicaNr” oraz „Miasto” należy umieścić adnotację „BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM”, natomiast pozostałe pola adresu należy pozostawić niewypełnione.</p>
	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 kasie 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	
	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

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
					„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 kasy 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		
	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 kasę udokumentowanej informacji o zgonie klienta (do czasu, gdy nie

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
					zostaną ustalenii jego następcy prawni i należy im udział w środkach), pole to może służyć przekazaniu teŝe informacji (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „ZMARŁ”). Patrz równieŝ 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 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1278, z późn. zm.)	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji na wypadek śmierci, o której mowa w art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o skok. 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o skok. 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 nieustanowienia dyspozycji jako wartość parametru należy wykazać „0,00”. Jeżeli kwota dyspozycji stała się wymagalna (kasa powzięła 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o skok. W sytuacji braku wymagalności kwot z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, nie należy wykazywać zapisobiercy jako odrębnego klienta.
	RachunekWspolny	Rachunek prowadzony dla więcej niż jednego klienta 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.
	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. 18 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

Nazwa				Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG	
							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 kasa powinna arbitralnie przypisać wybranym współposiadaczom wierzytelności w taki sposób, aby dla danego rachunku suma pól „KwotaUdzialu” wszystkich 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	
				StatusWierzytelnosci	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosci”	xs:string	tak	Parametr określa status wierzytelności klienta kasy w świetle definicji środków gwarantowanych i wyłączeń spod niej (art. 18 ustawy o BFG), tj. czy jest objęta ochroną gwarancyjną lub nie. W ramach tego parametru dokonuje się także oznaczenia rachunków powierniczych (rachunków, o których mowa w art. 13h ust. 1 ustawy o skok). Wartość „NG” przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta ochroną gwarancyjną z uwagi na definicję z art. 18 ust. 1 ustawy o BFG i nie jest wprost wymieniona w art. 18 ust. 2 ustawy o BFG.

Nazwa				Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
			StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 lutego 2024 r.
			KwotyGwarancji			tak	
			KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych	srg:money	tak	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). 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”. Patrz również pkt 9. Algorytm obliczania wartości pola „KwotaGwarantowana”.
			ZajecieEgzekucyjne	Zajęcie na podstawie tytułu wykonawczego Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	Parametr przeznaczony do prezentacji informacji o czynnych zajęciach na podstawie tytułu wykonawczego dotyczącego wierzytelności danego klienta. W przypadku egzekucji z rachunku wspólnego, informację o zajęciu należy wykazać przy każdym współposiadaczu tego rachunku.
			KsiegaGlowna			tak	
			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 kasy w pakiecie ZPK	xs:int	tak	
			SumaWierzytelnosci	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „Kwota”.
			SumaOdsetekOdWierzytelnosci	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”.
			Kasalident	Identyfikator kasy (5 cyfr)	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 kas, niezależnie od trybu, w którym te dane są sporządzane, tj. w związku: <ul style="list-style-type: none"> z kontrolą prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania w trybie art. 32 ust. 1 ustawy o BFG, 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.

Nazwa		Opis	Typ	Wymagane	Objaśnienia BFG
					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 wierzycelność/ci, dla której/ych $StatusWierzytelności \neq (NG \text{ lub } NG1 \text{ lub } NG2 \text{ lub } NG3)$.

W takim przypadku:

$KwotaGwarantowana = Podstawa \text{ gwarancji}$, gdy $Podstawa \text{ gwarancji} \leq$ równowartość w złotych 100 000 euro,
lub

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

Gdzie:

$$Podstawa \text{ gwarancji} = \sum_{i=1}^k (KwotaUdzialu_i - KwotaPrzepadla_i)$$

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

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

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

- $StatusKlienta \neq D$ albo

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