

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 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 | Numer 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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 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). |
| 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 (money). | 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. |