

Zakres dostosowania systemów wyliczania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

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 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych 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 „StatusWierzytelności” dotyczące wyjątków w zakresie wierzytelności oznaczonych „G1”²

	Dotychczas	Nowe oznaczenie
Rachunek powierniczy	nie dotyczy	G1-POW

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

	Dotychczas	Nowe oznaczenie
Dokument mObywatel	INNE	DMO

3. Zmiany oznaczeń w słowniku wartości dla typu „StrukturaProduktowa” (C)

Nazwa	Opis	Uwagi
C – struktura produktowa dla depozytów	Pozostałe zobowiązania ³	03

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

Nazwa	Opis	Uwagi
P-01	Depozyty bieżące ogółem (2 sektory)	Filtr dla słownika typu „StrukturaProduktowa” C=01
P-02	Depozyty terminowe ogółem (2 sektory)	Filtr dla słownika typu „StrukturaProduktowa” C=02
P-03	depozyty osób fizycznych	Usunięcie agregatów ze słownika agregatów z Księgi Głównej ⁴
P-04	depozyty podmiotów innych, niż osoby fizyczne wykazanych powyżej	
P-03	Pozostałe zobowiązania ogółem (2 sektory)	Filtr dla słownika typu „StrukturaProduktowa” C=03

Dla agregatów P-01, P-02 i (nowego) P-03 nie będą prezentowane definicje agregatów wg arkuszy sprawozdawczych, a filtry zostaną ograniczone do słowników typu „StrukturaProduktowa”.

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

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 Wierzytelności, o których mowa w art. 18 ust. 1 nadal należy oznaczać oznaczeniem „G1”, za wyjątkiem wierzytelności dotyczących rachunków powierniczych, które należy oznaczać oznaczeniem „G1-POW”.

³ W pozycji tej powinny być wykazane m.in. wkłady, udziały i wpisowe.

⁴ Dla wskazanych agregatów usuwane są nazwy, opisy wraz z definicjami agregatów wg arkuszy sprawozdawczych oraz filtry.

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