

stan prawny od 24 czerwca 2015 r.

## Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta

(zmiany w stosunku do dokumentu z dnia 24.07.2012 r. zaznaczono czcionką w kolorze zielonym)

### Uwagi ogólne

- ▶ Rozstrzygnięcie, czy dany instrument finansowy należy umieszczać w ZPK wymaga odpowiedzi na pytanie, czy z tytułu danej czynności w danym momencie istnieje wierzytelność wobec banku. Odpowiedź na to pytanie jest możliwa jedynie po analizie zapisów umowy określającej zobowiązania banku wobec klienta. Takiej oceny powinien dokonać bank.
- ▶ Rozstrzygnięcie, czy dana wierzytelność jest objęta gwarancjami powinno zostać dokonane w sposób analogiczny jak powyżej, poprzez odpowiedź na pytanie, czy przedmiotowa czynność jest czynnością bankową w rozumieniu art. 5 ustawy - Prawo bankowe.
- ▶ Definicje agregatów z księgi głównej odnoszą się do kategorii FINREP jednak agregaty te nie muszą pochodzić ze sprawozdawczości – zgodność powinna występować na poziomie definicyjnym.
- ▶ Procedury walidacyjne będą polegać na porównaniu wartości z księgi głównej z zagregowanymi wielkościami z ZPK.
- ▶ Kwoty wykazywane w ZPK powinny być wykazywane w PLN z dokładnością do 1 grosza.
- ▶ Przeliczanie wartości wierzytelności walutowych na wyrażone w złotych odbywa się po kursie odpowiadającym rzeczywistej wartości wierzytelności klienta wobec banku, w sposób analogiczny, w jaki wartość wierzytelności walutowych wykazywana jest w sprawozdawczości. W przypadku, gdy kwota wierzytelności wyrażona w PLN wyniesie 0,00 takiej wierzytelności nie należy wykazywać w ZPK.

### Uwagi szczegółowe

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane	Dodatkowe wyjaśnienia
Pakiet	Lista deponentów			
Klienci				
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)			
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach banku nadawany przez bank	xs:string	tak	Np. modulo lub inny dowolny numer nadany przez bank. Poza unikalnością 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. 2 pkt 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym). W przypadku spółki cywilnej należy podać oznaczenie „JO” (Uwaga: w odróżnieniu od przypadku, gdy posiadaczami wierzytelności są wspólnicy spółki cywilnej).
Miejscowosc	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak	Parametr określa miejscowość oddziału, właściwego dla rachunku klienta. W przypadku posiadania rachunków w kilku oddziałach należy podać dowolny 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	Parametr określa status klienta banku w świetle definicji deponenta (art. 2 pkt 1 ustawy o BFG), tj. czy posiada status deponenta lub nie. Słownik wartości dla parametru odpowiada wprost przepisom ustawowym. Wartości parametru wskazują, czy dany klient jest deponentem w rozumieniu ustawy o BFG („D”), czy też jest wyłączony spod gwarancji (pozostałe wartości słownika). Poszczególne wartości „ND*” niosą informację, z jakiego tytułu następuje wyłączenie spod gwarancji. W szczególności wartość „NDInne” przypisywana jest podmiotom, które nie są deponentami w rozumieniu ustawy o BFG a ich wyłączenie nie wynika z katalogu wykazanego w art. 2 pkt 1 lit. a – k ustawy o BFG, lecz z klasyfikacji „TypKlienta” = Inne (np. tak oznaczane będą jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej oraz nieposiadające zdolności prawnej). Gdy klientowi można przypisać dwie wartości ze słownika np. Skarbowi Państwa posiadającemu pakiet co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZ (NDa i NDi), w takim przypadku wystarczy wskazać jedno z nich.
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”.	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą nr 20/2007 Zarządu NBP z 14 czerwca 2007 r.  W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym.  W przypadku, gdy wierzycelności klienta są zarejestrowane w banku w różnych kategoriach, np. rachunek osoby fizycznej i przedsiębiorcy indywidualnego, wtedy oznaczenie „StrukturaPodmiotowa” należy zatrzymać na wyższym poziomie, czyli np. gospodarstwa domowe. Jeżeli taka sytuacja występuje już na pierwszym poziomie (np. osoba fizyczna prowadząca kantor) wtedy arbitralnie należy przypisać ją do któregoś sektora (preferowany sektor niefinansowy).
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak	
Detale			tak	
AdresZameldowania	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta		tak	Adres klienta należy prezentować w podziale na 4 poniżej wskazane pola. W przypadku nierezydenta należy podać oryginalny adres zamieszkania, zaś w polu „AdresKontaktowy” należy - w miarę możliwości - podać adres kontaktowy znajdujący się w Polsce. W przypadku, gdy w dowodzie tożsamości klienta zamieszkałego stale poza granicami RP w polu adres zameldowania wskazana jest jedynie nazwa kraju, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: "BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM". W przypadku adresów niezawierających wszystkich danych (np. brak ulicy) dane brakujące są pomijane. Pozostałe dane są wpisywane w odpowiednich polach. W przypadku gdy klient nie posiada adresu zameldowania, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: "BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM". W takim przypadku pozostałe pola adresu zameldowania należy pozostawić puste.
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak	Format tego pola jest dowolny (szczegóły opisane w specyfikacji schema.xsd).
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	tak	
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1	W przypadku kodu pocztowego rezydenta należy zachować format „00-000”, w przypadku nierezydenta format jest dowolny.

Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0	Należy podać nazwę kraju w formie stosowanej przy adresowaniu przesyłek pocztowych.
AdresKontaktowy	Dane dotyczące adresu kontaktowego klienta	xs:string	nie	Należy podać adres zgłoszony do banku jako adres korespondencyjny.
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie	
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	nie	
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak dla Rezydent=1	W przypadku adresu w Polsce należy zachować format kodu „00-000”, w przypadku adresu zagranicznego format kodu nie jest narzucony.
Kraj	Kraj	xs:string	tak dla Rezydent=0	Należy podać nazwę kraju w formie stosowanej przy adresowaniu przesyłek pocztowych.
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie	
Telefony				Liczba możliwych do wykazania numerów telefonów nie jest limitowana.
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie	Format nr telefonicznego nie jest narzucony.
...				
DaneOsobowe	Dane osobowe klienta		tak	
PESEL	Nr PESEL	xs:string	tak dla TypKlienta=OF i Rezydent=1	Informacja ta jest wymagana także dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (mają one oznaczenie OF). <b>W przypadku klienta będącego cudzoziemcem o statusie rezydenta, który zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz.U.2015 poz.388) nie posiada numeru PESEL, w polu Uwagi należy umieścić adnotację – „OSOBA NIEPOSIADAJĄCA NUMERU PESEL”; pole PESEL należy pozostawić puste.</b>
Nazwisko	Nazwisko lub nazwa klienta	xs:string	tak	W przypadku nazwy klienta należy podać pełną nazwę.
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 dowodzie tożsamości „nieznane” tak 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 dowodzie tożsamości „nieznany” tak należy wypełnić to pole.
ImieMatki	Imię matki	xs:string	nie	W przypadku adnotacji w dowodzie tożsamości „nieznana” tak należy wypełnić to pole.
KRS	Numer Krajowego Rejestru Sądowego; dla OP w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	nie	
REGON	Numer REGON; dla OP lub JO w organizacji należy przyjąć oznaczenie „0000000000”	xs:string	tak dla (TypKlienta=OP lub	W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą to pole nie jest obowiązkowe (obowiązkowe jest natomiast pole PESEL), niemniej jednak, jeżeli bank posiada dane REGON, należy je podać.

				TypKlienta=J O) i Rezydent=1	
Dokumenty	Dane dotyczące dokumentów potwierdzających tożsamość klienta	xs:string	tak dla TypKlienta=OF	Jeżeli w systemie banku zarejestrowano więcej niż jeden dokument 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 wielkości - ma charakter „awaryjny” 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), pole to może służyć przekazaniu teŝe informacji (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „ZMARŁ”) Co do zasady pole nie będzie wypełniane.	
Wierzytelności	Dane dotyczące 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 środki należące do jednej osoby fizycznej.	
Wierzytelność			tak		
NumerRachunku	Numer rachunku	xs:string	tak	W przypadku rachunków bankowych powinien to być numer NRB. W przypadku braku nadanego NRB należy wskazać nr rachunku technicznego.	
Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak	Wykazywany jest kapitał kwoty wierzytelności, tzn. łącznie z odsetkami skapitalizowanymi zgodnie z umową. W przypadku wierzytelności będącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego, przy każdym współwłaścicielu rachunku, pola „Kwota” i „Odsetki” należy wykazać w pełnej wysokości.	
KwotaDyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo Bankowe	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, o której mowa w art. 56 ust. 1 Prawa bankowego, ustanowionych do rachunku. Kwota dyspozycji powinna być wykazywana do każdego rachunku wg stanu na dany dzień. Kwota dyspozycji wykazywana w ZPK nie powinna uwzględniać ograniczenia, o którym mowa w art. 56 ust. 2 Prawa bankowego. 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 nie ustanowienia dyspozycji wkładem jako wartość parametru należy wykazać „0”. W sytuacji braku wymagalności kwot z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci nie	

				należy wykazywać danych osobowych zapisobiercy. Jeżeli kwota dyspozycji stała się wymagalna (bank powziął informację o śmierci klienta), zapisobiercę wykazuje się jako odrębnego deponenta, a jego wierzytelność z tytułu dyspozycji oznacza się wskazując wartość parametru „StatusWierzytelności” jako „G3”. Wierzytelność wykazywana jako „G3” powinna uwzględniać limit, o którym mowa w art. 56 ust. 2 Prawa bankowego.
WyplataIKE	Spełnienie przesłanki art. 34 ust. 1 lub art. 34a ust. 1 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	Parametr wskazuje, czy zostały spełnione przesłanki do zrealizowania wypłaty środków zgromadzonych na IKE, o których mowa w art. 34 ust. 1 ustawy o IKE oraz IKZE, lub na IKZE, o których mowa w art. 34a ust. 1 tej ustawy. W takim przypadku środki te są traktowane jako „standardowa” wierzytelność i nie są wykazywane przy parametrze „KwotaIKE”.
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 23 ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak	Wartość odsetek naliczonych od ostatniej kapitalizacji do daty, na którą sporządzany jest ZPK. Należy wykazywać 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 współwłaścicielu rachunku, pola „Kwota” i „Odsetki” należy wykazać w pełnej wysokości.
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie	Parametr bez ograniczenia w zakresie formatu i wielkości - ma charakter „awaryjny” na wypadek potrzeby przekazania dodatkowych informacji o kliencie. Co do zasady pole nie będzie wypełniane.
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 26s ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	
KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku niekorzystających z ochrony w związku z art. 26s ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak	
KwotaUdzialu	Część kwoty wierzytelności i odsetek odpowiadająca wartości udziału klienta w rachunku wspólnym	srg:money	tak	W przypadku wierzytelności niebędącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego w polu należy wykazać sumę pól „Kwota” i „Odsetki”. W przypadku rachunku wspólnego deponenta należy traktować jako uprawnionego do świadczenia gwarancyjnego w części odpowiadającej jego udziałowi w tym rachunku. Środki odnoszące się do rachunku wspólnego powinny zostać zatem w pierwszej kolejności podzielone na części przypadające współposiadaczom (parametr „KwotaUdzialu”), a dopiero w dalszej kolejności powinno nastąpić rozstrzygnięcie, czy klient będący współposiadaczem jest deponentem (parametr „StatusKlienta”).  W odniesieniu do rachunków wspólnych w przypadku niemożności podziału (z dokładnością do 1 grosza) kwoty wierzytelności i odsetek bez reszty, niepodzielną kwotę bank powinien arbitralnie przypisać wybranym współposiadaczom wierzytelności, tak aby dla wszystkich współposiadaczy

					<p>rachunku suma pól „KwotaUdziału” sumowała się do sumy kwoty wierzytelności (pole”Kwota”) i odsetek (pole”Odsetki”) z tytułu tego rachunku.</p>
StatusWierzytelnosci	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosci”.	xs:string	tak	<p>Parametr określa status wierzytelności klienta banku w świetle definicji środków gwarantowanych (art. 2 pkt 2 ustawy o BFG), tj. jest objęta gwarancjami BFG lub nie.</p> <p>Gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego objęte są wierzytelności klienta wobec banku pochodzące z czynności bankowych (patrz: definicja ustawowa). Katalog czynności bankowych przedstawiony w art. 5 Prawa bankowego zawiera zarówno czynności strony aktywnej jak i pasywnej banku. Co do zasady gwarancjami BFG objęte są produkty depozytowe i pokrewne. Nie można jednak wykluczyć, że także produkty związane ze stroną aktywną mogą stać się źródłem wierzytelności wobec banku. Stąd słownik dla wartości parametru „StatusWierzytelnosci” obejmuje wskazania wszystkich możliwych tytułów gwarancji.</p> <p>Wierzytelności wynikające z listów zastawnych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych jako wyłączone spod gwarancji na podstawie art. 2 pkt 2 ustawy o BFG powinny być oznaczone wartością NG.</p> <p>W polu tym dokonuje się także oznaczenia rachunków powierniczych (rachunków o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 4 ustawy Prawo bankowe) oraz rachunków IKE i IKZE (rachunków założonych na podstawie ustawy o IKE oraz IKZE). Wartość NG przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta gwarancjami z uwagi na definicję środków gwarantowanych zawartą w ustawie o BFG (np. wierzytelności niewynikające z czynności bankowych).</p>	
StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”.	xs:string	tak	<p>Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą nr 20/2007 Zarządu NBP z 14 czerwca 2007 r.</p> <p>W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym.</p> <p>Pole to służy oznaczeniu wierzytelności poszczególnych klientów w taki sposób, aby umożliwić przeprowadzanie procedur walidacyjnych.</p>	
KwotyGwarancji			tak		
KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w tym:	srg:money	tak	<p>Kwota ta odnosi się do wszystkich wierzytelności danego deponenta, co oznacza że jeden deponent może mieć przypisaną jedną kwotę 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 posiadających „StatusKlienta” ≠ ”D” lub dla których „StatusWierzytelnosci” dla wszystkich wierzytelności = ”NG” należy wykazać 0.</p>	
KwotaIKE	Kwota środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych oraz	srg:money	tak	<p>Należy wykazać sumę wierzytelności, dla których „StatusWierzytelnosci” = „G1-2IKE” lub „G1-2IKZE” oraz „WypłataIKE” = „0”.</p> <p>Jeżeli suma wszystkich wierzytelności klienta objętych gwarancjami jest większa</p>	

		indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym			niż równowartość 100 tys. euro wtedy wartość pola „KwotaKE” jest pomniejszana proporcjonalnie.
	KwotaPOW	Kwota środków gwarantowanych z tytułu rachunków powierniczych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak	Należy wykazać sumę wierzytelności, dla których „StatusWierzytelności” = „G1-2POW”. Jeżeli suma wszystkich wierzytelności klienta objętych gwarancjami jest większa niż równowartość 100 tys. euro wtedy wartość pola „KwotaPOW” jest pomniejszana proporcjonalnie.
	KwotaZajecia	Kwota zajęta na podstawie tytułu egzekucyjnego	srg:money	tak	Łączna kwota pozostała do zajęcia, która na podstawie tytułów egzekucyjnych powinna być przekazana organom egzekucyjnym na podstawie tytułów wykonawczych (tzn. należy uwzględnić przepisy art. 54 Prawa bankowego określające kwotę wolną od zajęcia).  W przypadku egzekucji z rachunku wspólnego wartość tego pola jest niezależna od wartości wierzytelności, należy wykazać pełną kwotę pozostałą do zajęcia przy obu współposiadaczach 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 banku 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 wyliczonych kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „KwotaGwarantowana”
KursEuro		Kurs euro użyty do obliczenia limitu gwarancyjnego	srg:kursEuro T	tak	Kurs, o którym mowa w art. 23 ust. 3 ustawy o BFG.
DataKursu		Data kursu euro użytego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak	
BankIdent		Identyfikator banku (3 lub 4 cyfry)	xs:int	tak	
Data		Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak	





## Algorytm obliczania pól „KwotaGwarantowana”, „KwotaIKE”, „KwotaPOW”

► Dla StatusKlienta  $\neq$  D KwotaGwarantowana = 0

► Dla StatusKlienta = D

$$\text{PodstawaGwarancji} = \sum_{i=1}^k \text{KwotaGwarantowana}_i$$

gdzie:

k – liczba wierzytelności klienta

dla StatusWierzytelności = NG; KwotaGwarantowana<sub>i</sub> = 0

dla StatusWierzytelności  $\neq$  NG; KwotaGwarantowana<sub>i</sub> = (KwotaUdziału<sub>i</sub>) - KwotaPrzepadła<sub>i</sub>

**Jeżeli PodstawaGwarancji  $\leq$  100 000 euro to KwotaGwarantowana = PodstawaGwarancji**

**Jeżeli PodstawaGwarancji  $>$  100 000 euro to KwotaGwarantowana = 100 000 euro**

Jeżeli KwotaGwarantowana = 0 to KwotaIKE = 0 i KwotaPOW = 0

Jeżeli KwotaGwarantowana  $\neq$  0 to

$$\text{KwotaIKE} = \frac{\sum_{i=1}^k \text{KwotaGwarantowana}_i}{\text{PodstawaGwarancji}} \cdot \text{KwotaGwarantowana}$$

jeżeli StatusWierzytelności<sub>i</sub> = (G1-2IKE lub G1-2IKZE) oraz  
WypłataIKE<sub>i</sub> = 0

$$\text{KwotaPOW} = \frac{\sum_{i=1}^k \text{KwotaGwarantowana}_i}{\text{PodstawaGwarancji}} \cdot \text{KwotaGwarantowana}$$

jeżeli StatusWierzytelności<sub>i</sub> = G1-2POW