

stan prawny od 24 czerwca 2015 r.

Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej

(zmiany w stosunku do dokumentu z dnia 29.11.2013 r. zaznaczono czcionką w kolorze zielonym)

Uwagi ogólne

- ▶ Rozstrzygnięcie, czy dana wierzytelność jest objęta gwarancjami powinno zostać dokonane poprzez odpowiedź na pytanie, czy są to środki zgromadzone na rachunku imiennym lub czy przedmiotowa wierzytelność wynika z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych (o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych) albo wynika z tytułu poniesienia wydatków na koszty pogrzebu lub zapisu na wypadek śmierci (o których mowa w art. 14 ust. 1 ww. ustawy).
- ▶ Definicje agregatów z księgi głównej odnoszą się do kategorii sprawozdawczych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 stycznia 2013 r., jednak same agregaty 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 (nie dotyczy pola „KursEuro”).
- ▶ Przeliczanie wartości wierzytelności walutowych na wyrażone w złotych odbywa się po kursie odpowiadającym rzeczywistej wartości wierzytelności klienta wobec kasy, 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 kasy, nadawany przez kasę	xs:string	tak	Np. modulo lub inny dowolny numer nadany przez kasę. 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 kasy wg ich statusu prawnego.
Miejscowosc	Miejscowość oddziału kasy 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 kasy, do której rachunek jest przypisany.
OddzialKasy	Nazwa oddziału kasy właściwego dla klienta	xs:string	tak	Oznaczenie oddziału kasy z uwzględnieniem wyjaśnień dotyczących parametru „Miejscowosc”.

StatusKlienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusKlienta”	xs:string	tak	Parametr określa status klienta kasy w świetle definicji deponenta (art. 381 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 wprost z wyłączeń wskazanych w art. 381 pkt 1 ustawy o BFG, lecz z typu klienta niewymienionego w tym przepisie (klasyfikacja „TypKlienta” = INNE).
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 stycznia 2013 r. W przypadku, gdy wierzytelności klienta są zarejestrowane w kasie w różnych kategoriach, np. rachunek osoby prywatnej i przedsiębiorcy indywidualnego, wtedy oznaczenie „StrukturaPodmiotowa” należy zatrzymać na pierwszym poziomie, czyli np. sektor niefinansowy. 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 – zgodnie z dokumentem tożsamości – 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 kasy, 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	W przypadku adresu w Polsce należy zachować format kodu „00-000”, w

			Rezydent=1	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 w polu „TypKlienta”). 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 NIEPOSIAJĄCA NUMERU PESEL”; pole PESEL należy pozostawić puste.
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 lub JO 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 TypKlienta=JO) i Rezydent=1	W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą to pole nie jest obowiązkowe (obowiązkowe jest natomiast pole PESEL), niemniej jednak, jeżeli kasa posiada dane REGON, należy je podać.
Dokumenty	Dane dotyczące dokumentów potwierdzających 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 wielkości - ma charakter „awaryjny” na wypadek potrzeby przekazania dodatkowych informacji o kliencie np. w przypadku powzięcia przez kasę udokumentowanej informacji o zgonie klienta (do czasu, gdy nie zostaną ustaleniu jego następcy prawni), pole to może służyć przekazaniu tejsze 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 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji na wypadek śmierci, o której mowa w art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Kwota dyspozycji powinna być wykazywana do każdego rachunku wg stanu na dany dzień. 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. Kwota dyspozycji wykazywana w ZPK nie powinna uwzględniać ograniczenia, o którym mowa w art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. W przypadku nie ustanowienia dyspozycji, 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 (kasa powzięła 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. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 38p ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak	<p>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.</p> <p>W przypadku wierzytelności będącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego, przy każdym współwłaścicielu rachunku, pola „Kwota” i „Odsetki” należy wykazać w pełnej wysokości.</p>
Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie	<p>Parametr bez ograniczenia w zakresie formatu i wielkości - ma charakter „awaryjny” na wypadek potrzeby przekazania dodatkowych informacji o kliencie. Co do zasady pole będzie wypełniane.</p>
ZablokowanieSrodkow	Zablokowanie środków na rachunku zgodnie z art. 38zg 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. 38zg 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	<p>W przypadku wierzytelności niebędącej wierzytelnością z tytułu rachunku wspólnego w polu należy wykazać sumę pól „Kwota” i „Odsetki”.</p> <p>W przypadku rachunku wspólnego deponenta należy traktować jako uprawnionego do świadczenia gwarancyjnego w części odpowiadającej jego udziałowi w tym rachunku. Środki zgromadzone na rachunku wspólnym 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”).</p> <p>W odniesieniu do rachunków wspólnych w przypadku niemożności podziału (z dokładnością do 1 grosza) kwoty wierzytelności i odsetek bez reszty, niepodzielną kwotę kasa powinna arbitralnie przypisać wybranym współposiadaczom wierzytelności, tak aby dla wszystkich współposiadaczy rachunku suma pól „KwotaUdzialu” 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 kasy w świetle definicji środków gwarantowanych (art. 38l pkt 2 ustawy o BFG), tj. jest objęta gwarancjami BFG lub nie.</p> <p>Gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego objęte są środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych oraz należności wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych (patrz: definicja ustawowa).</p> <p>Wartość NG* przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta gwarancjami</p>

						z uwagi na definicję środków gwarantowanych zawartą w ustawie o BFG, w tym udziałem i wkładem członkowskim (NG1).
		StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 stycznia 2013 r. Pole to służy oznaczeniu wiarytelności poszczególnych klientów w taki sposób, aby umożliwić przeprowadzanie procedur walidacyjnych.
		KwotyGwarancji			tak	
		KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak	Kwota ta odnosi się do wszystkich wiarytelności 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). W przypadku klientów posiadających „StatusKlienta” ≠ „D” lub dla których „StatusWiarytelności” dla wszystkich wiarytelności = „NG*”, należy wykazać 0.
		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 przepis art. 28 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych określający kwotę wolną od zajęcia). W przypadku egzekucji z rachunku wspólnego wartość tego pola jest niezależna od wartości wiarytelności, 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 kasy w pakiecie ZPK	xs:int	tak	
		SumaWiarytelnosci	Suma kwot wiarytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	Suma pól „Kwota”
		SumaOdsetekOdWiarytelnosci	Suma odsetek od wiarytelności 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. 38p ust. 2 ustawy o BFG.
		DataKursu	Data kursu euro użytego do obliczenia limitu gwarancyjnego	xs:date	tak	
		Kasaldent	Identyfikator kasy (5 cyfr)	xs:int	tak	
		Data	Data, na jaką sporządzane są dane w pakiecie ZPK	xs:date	tak	

Algorytm obliczania pola „KwotaGwarantowana”

► 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 = NG1 \vee NG2; KwotaGwarantowana_i = 0

dla StatusWierzytelności \neq NG1 \wedge NG2; KwotaGwarantowana_i = (KwotaUdziału_i) - KwotaPrzepadła_i

Jeżeli PodstawaGwarancji \leq 100 000 euro to KwotaGwarantowana = PodstawaGwarancji

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