

Pole StatusWierzytelności	
Wierzytelność gwarantowana, z tytułu prowadzenia rachunku, o którym mowa w art. 26 ust. 3	G1-INW
Wierzytelność niegwarantowana, o której mowa w art. 17 ust. 2 pkt.1 ustawy o BFG	NG1
Wierzytelność niegwarantowana, o której mowa w art. 17 ust. 2 pkt.2 ustawy* o BFG	NG2
Wierzytelność niegwarantowana, o której mowa w art. 17 ust. 2 pkt.3 ustawy o BFG	NG3

***Uwaga: Wyłączenie spod gwarancji małych kwot na rachunkach „nieaktywnych”.**

Aby oznaczyć wierzytelność jako NG2 musi ona spełniać jednocześnie 3 warunki:

- na rachunku nie było obrotów przez ostatnie 2 lata,
- suma sald wszystkich takich rachunków jest niższa od 2,5 euro,
- deponent nie ma innych wierzytelności gwarantowanych.

Jeżeli nie jest spełniony przynajmniej jeden z tych warunków wierzytelność należy oznaczyć jako G1 (ewentualnie G1-IKE, G1-IKZE, G1-POW, G1-INW)

3. Nowe pole w ZPK

W Zintegrowanym Profilu Klienta należy dodać pola *RachunekNieaktywny*, *DataOstatniejOperacji*, które to pola przypisane są każdej wykazanej wierzytelności w polu *Wierzytelnosc*.

4. Rachunki powiernicze i rachunki firm inwestycyjnych – nowi deponenti

W przypadku rachunków powierniczych, jako deponentów należy wykazać wszystkich powierzających, zgodnie z art. 26 ust.2.

Analogicznie, w przypadku rachunku firmy inwestycyjnej, deponentem jest każdy z klientów, którzy powierzyli jej środki (szczegóły w art.26 ust.3).

5. Nieznaczna korekta algorytmów wyliczania kwoty gwarantowanej

Korekta została zaznaczona poniżej na zielono

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

Dla StatusKlienta ≠ D KwotaGwarantowana = 0

Dla StatusKlienta = D

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

gdzie: k – liczba wierzytelności klienta

dla StatusWierzytelności = (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3); KwotaGwarantowana_i = 0

dla StatusWierzytelności ≠ (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3); KwotaGwarantowana_i = (KwotaUdziału_i) - KwotaPrzepada_i

Jeżeli PodstawaGwarancji ≤ 100 000 euro to KwotaGwarantowana = PodstawaGwarancji

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

Jeżeli KwotaGwarantowana = 0 to KwotaIKE = 0 ; ~~KwotaPOW = 0~~

Jeżeli KwotaGwarantowana ≠ 0 to

jeżeli StatusWierzytelności_i = (G1-IKE lub G1-IKZE) oraz WyplataIKE_i = 0

$$\text{KwotaIKE} = \frac{\sum_i^k \text{KwotaGwarantowana}_i}{\text{PodstawaGwarancji}} \cdot \text{KwotaGwarantowana}$$

~~jeżeli StatusWierzytelności_i = G1-22POW~~

~~$$\text{KwotaPOW} = \frac{\sum_i^k \text{KwotaGwarantowana}_i}{\text{PodstawaGwarancji}} \cdot \text{KwotaGwarantowana}$$~~

Dostosowanie systemu wyliczania opis rozszerzony zmian w zakresie pól *StatusKlienta* i *StatusWierzytelności* - banki

Podstawa zmian w zakresie pola *StatusKlienta*

Wyłączenia spod gwarancji w dotychczasowej i nowej ustawie o BFG

Dotychczasowa ustawa art. 2 pkt 1) lit.:	Nowa ustawa art. 22 ust. 1 pkt.:
<i>Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne i należności:</i>	
a) Skarbu Państwa	1) Skarbu Państwa
	2) Narodowego Banku Polskiego;
b) banków krajowych, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,	3) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe
	5) Funduszu; (<i>Bankowy Fundusz Gwarancyjny</i>)
c) spółek prowadzących giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firm inwestycyjnych, zagranicznych firm inwestycyjnych, zagranicznych osób prawnych prowadzących działalność maklerską oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94 i 586),	Zakres podmiotowy jest zbliżony lecz z uwagi na odwołanie się do innych podstaw prawnych wymaga 6) instytucji finansowych (<i>instytucję finansową, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia nr 575/2013</i>); 7) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia;
	8) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów;
d) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń, krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2013 r. poz. 950, z późn. zm.) oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 392 oraz z 2014 r. poz. 827),	9) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844);
e) (uchylona)	
f) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających, oddziałów towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 157),	10) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.));
g) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych, pracowniczych towarzystw emerytalnych w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i	11) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy

funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, 1289 i 1717),	emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.)
h) kas, Kasy Krajowej w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450),	4) kas i Kasy Krajowej;
i) osób posiadających w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osób, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy, o której mowa w lit. c, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,	W myśl przepisów nowej ustawy – deponenci.
j) członków zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osób pełniących w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w centrali banku, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,	W myśl przepisów nowej ustawy – deponenci.
k) dyrektorów oraz zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji	W myśl przepisów nowej ustawy – deponenci.
	12) jednostek samorządu terytorialnego;
	13) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

Podstawa zmian w zakresie pola *Status Wierzytelności*

Środki objęte gwarancjami

Dotychczasowa ustawa art. 2 pkt 2)	Nowa ustawa art. 17 ust. 1
<i>Środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:</i>	
Środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych	Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych
Należności wynikające z innych czynności bankowych	Inne należności deponenta wynikające z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 ustawy Prawo bankowe
Kwoty o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe	Kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe
Art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy Prawo bankowe: emitowanie bankowych papierów wartościowych	Należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami

	imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.
--	---

Środki wyłączone spod gwarancji

Dotychczasowa ustawa	Nowa ustawa art. 17 ust. 2
<i>Ochrona gwarancyjna nie obejmuje:</i>	
Art. 2 pkt 1 lit. i – wyłączenie podmiotowe	Środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni.
Brak	Środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną.
Brak	Pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873 i 1916 oraz z 2015 r. poz. 1764, 1830 i 1893) oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 tej ustawy.

Gwarancjami nie zostaną objęte, dotychczas spełniające definicję środków gwarantowanych, należności wynikające z czynności bankowych wskazanych w art. 5 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poza czynnościami wymienionymi w tym przepisie w pkt 1, 2 i 6.