

stan prawny od 6 marca 2018 r.

## **Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta banków oraz oddziałów banków zagranicznych**

*(zmiany w stosunku do dokumentu z dnia 9.10.2016 r. zaznaczono czcionką w kolorze zielonym)*

### **Uwagi ogólne**

- Pomimo oznaczenia danych, jako niewymaganych bank ma obowiązek zawrzeć je w ZPK, jeśli dane te posiada. W przypadku, gdy bank nie posiada danych niewymaganych, ich pole pozostaje niewypełnione.
- Rozstrzygnięcie, czy dana wierzytelność jest objęta gwarancjami powinno zostać dokonane poprzez odpowiedź na pytanie, czy:
  - są to środki zgromadzone na rachunku bankowym, którego klient jest stroną umowy oraz w przypadkach wskazanych w art. 26 ust. 2 (na rachunku powierniczym) i art. 26 ust. 3 (na rachunku firmy inwestycyjnej) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („ustawa o BFG”),
  - przedmiotowa wierzytelność wynika z czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 2 i 6 ustawy Prawo bankowe albo wynika z tytułu poniesienia wydatków na koszty pogrzebu lub zapisu na wypadek śmierci, o których mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe lub czy są to należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 ustawy o BFG.
- Przypisanie oznaczenia parametrowi status wierzytelności (środki gwarantowane lub nieobjęte gwarancjami) jest niezależne od nadanego oznaczenia - w świetle definicji deponenta (art. 20 i art. 22 ust. 1 ustawy o BFG) – dla parametru status klienta banku, tj. wierzytelność objęta gwarancjami może być przypisana do klienta posiadającego status niedeponenta.
- 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 (nie dotyczy pola „KursEuro”).
- 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.
- Przepisy art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG nie znajdują odzwierciedlenia w ZPK.

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane	Dodatkowe wyjaśnienia
Pakiet	Lista deponentów			
Klienci				
Klient	Zagregowany Profil Klienta (ZPK)			
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach banku lub oddziału banku zagranicznego, zwanych dalej „bankiem”, 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. 20 ustawy o BFG).
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. 20 i art. 22 ust. 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 art. 20 ustawy o BFG („D”), czy też jest wyłączony spod gwarancji (art. 22 ust. 1 ustawy o BFG). Poszczególne wartości słownika „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. 22 ust. 1 ustawy o BFG, lecz z klasyfikacji „TypKlienta” = Inne (np. tak oznaczane będą jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi oraz nieposiadające zdolności prawnej).
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”.	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą nr 53/2011 Zarządu NBP z 22 września 2011 r. (z późn. zm.). W przypadku, gdy nie istnieje rozwinięcie niższego stopnia, należy zatrzymać oznaczenie na stopniu wyższym. W przypadku, gdy wierzytelności 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	
Adres	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta; w przypadku braku informacji o adresie zameldowania, adres zamieszkania klienta		tak	Adres klienta należy prezentować w podziale na 4 poniżej wskazane pola. Dla osób fizycznych (oznaczonych w polu „TypKlienta” jako „OF”), należy wykazać odpowiednio: adres zameldowania lub w przypadku braku informacji w tym zakresie, adres zamieszkania. Dla klientów innych niż osoby fizyczne, należy wykazać adres siedziby tych klientów. W przypadku nierezydenta należy podać oryginalny adres zameldowania, zaś w polu „AdresKontaktowy” należy - w miarę możliwości - podać adres kontaktowy znajdujący się w Polsce. W przypadku, gdy w dowodzie tożsamości klienta zamieszkłego stale poza granicami RP w polach dotyczących adresu, wskazana jest jedynie nazwa kraju, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: "BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM". W przypadku adresów niezawierających wszystkich danych (np. ulicy) dane brakujące są pomijane. Pozostałe dane są wpisywane w odpowiednich polach. W przypadku gdy klient nie posiada adresu zameldowania lub adresu zamieszkania, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: "BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM" – dotyczy dokumentu będącego w posiadaniu banku. Pozostałe pola adresu należy pozostawić puste.
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak	Format tego pola jest dowolny (szczegóły opisane w specyfikacji schema.xsd). W polu tym należy dodatkowo umieszczać numer z właściwego rejestru w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną o statusie nierezydenta, poświadczającego jej utworzenie/założenie.
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	nie	
Kraj	Kraj	xs:string	nie	
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 w polu TypKlienta = OF). W przypadku klienta o statusie rezydenta nieposiadającego numeru PESEL, w tym będącego cudzoziemcem o statusie rezydenta, który zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz.U. z 2017 r. poz. 657 z późn. zm.) nie posiada numeru PESEL, w polu Uwagi należy umieścić adnotację – „OSOBA NIEPOSIADAJĄCA NUMERU PESEL”; pole PESEL należy pozostawić puste.
	Nazwisko	Nazwisko lub nazwa klienta	xs:string	tak	W przypadku nazwy klienta należy podać pełną nazwę oraz formę organizacyjną.
	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 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 bank posiada dane REGON, należy je podać.
	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 ustaleniu jego następcy prawni), pole to może służyć przekazaniu tejże informacji (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „ZMARŁ”); patrz również na wyjaśnienie dotyczące pola „PESEL”. 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 z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.)	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, 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 ustawy Prawo bankowe. 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), zapisobiercą 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 ustawy Prawo bankowe.
WyplataIKE	Spełnienie przesłanki określonej 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 (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147, z późn. zm.) 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 lub art. 46 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”.
RachunekNieaktywny	Rachunek, na którym w ciągu ostatnich dwóch lat nie dokonano żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat. Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	Parametr odnosi się jedynie do warunku braku obrotów na rachunku. W przypadku nieaktywnego 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 „KwotaUdziału”), a dopiero w dalszej kolejności powinno nastąpić rozstrzygnięcie, czy wierzytelność będąca wierzytelnością na rachunku nieaktywnym jest wierzytelnością gwarantowaną (parametr „StatusWierzytelnosci”).
Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), zwana dalej „ustawa”	srg:money	tak	Wartość odsetek naliczonych od ostatniej kapitalizacji do daty, na którą sporządzany jest ZPK, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie. 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. 54 ust. 1 ustawy Tak=1; nie=0	xs:boolean	tak	
KwotaPrzepadla	Wysokość środków na rachunku niekorzystających z ochrony w związku z art. 54 ust. 2 ustawy	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

				<p>się do rachunku wspólnego powinny zostać zatem w pierwszej kolejności podzielone na części przypadające współposiadaczom (parametr „KwotaUdziału”), 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 bank powinien arbitralnie przypisać wybranym współposiadaczom wierzytelności, tak aby dla wszystkich współposiadaczy rachunku suma pól „KwotaUdziału” sumowała się do sumy kwoty wierzytelności (pole „Kwota”) i odsetek (pole „Odsetki”) z tytułu tego rachunku.</p>
DataOstatniejOperacji	Data ostatniej, dokonanej na rachunku operacji finansowej, innej niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat	xs:date	tak	
StatusWierzytelnosi	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosi”.	xs:string	tak	<p>Parametr określa status wierzytelności klienta banku w świetle definicji środków gwarantowanych i wyłączeń spod niej (art. 17 ustawy o BFG), tj. jest objęta gwarancjami BFG lub nie.</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), rachunków IKE i IKZE (rachunków założonych na podstawie ustawy o IKE oraz IKZE) oraz rachunków inwestycyjnych, o których mowa w art. 26 ust. 3 ustawy o BFG.</p> <p>Wartość NG przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta gwarancjami z uwagi na definicję środków gwarantowanych, w szczególności zawartą w art. 17 ust. 2 ustawy o BFG.</p>
StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”.	xs:string	tak	<p>Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi uchwałą nr 53/2011 Zarządu NBP z 22 września 2011 r. (z późn. zm.).</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, 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 równoważność w złotych 100 tys. euro).</p> <p>W przypadku klientów posiadających „StatusKlienta” ≠ „D” lub dla których „StatusWierzytelnosi” dla wszystkich wierzytelności = „NG*” należy wykazać 0.</p>
KwotaIKE	Kwota środków gwarantowanych z tytułu indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego obliczona	srg:money	tak	<p>Należy wykazać sumę wierzytelności, dla których „StatusWierzytelnosi” = „G1-IKE” lub „G1-IKZE” oraz „WyplataIKE” = „0”.</p>

			zgodnie z przepisami ustawy, w szczególności z art. 39 ust. 4 ustawy.			Jeżeli suma wszystkich wierzytelności klienta objętych gwarancjami jest większa niż równowartość w złotych 100 tys. euro wtedy wartość pola „KwotaKE” 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 ustawy Prawo bankowe 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. 17 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”

➤ Dla StatusKlienta  $\neq$  D KwotaGwarantowana = 0

➤ Dla StatusKlienta = D

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

gdzie:

k – liczba wierzytelności klienta

dla StatusWierzytelnosci = (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3); KwotaGwarantowana<sub>i</sub> = 0

dla StatusWierzytelnosci  $\neq$  (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3); KwotaGwarantowana<sub>i</sub> = (KwotaUdzialu<sub>i</sub>) - KwotaPrzepadla<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

Jeżeli KwotaGwarantowana  $\neq$  0 to

jeżeli StatusWierzytelnosci<sub>i</sub> = (G1-IKE lub G1-IKZE) oraz WyplataIKE<sub>i</sub> = 0

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