

stan prawny od 9 października 2016 r.

Objaśnienia do Zagregowanego Profilu Klienta spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej

Uwagi ogólne

- Pomimo oznaczenia danych, jako niewymaganych kasa ma obowiązek zawrzeć je w ZPK, jeśli dane te posiada. W przypadku, gdy kasa 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, którego klient jest stroną umowy lub czy przedmiotowa wierzytelność wynika z prowadzenia przez kasę rachunku deponenta lub 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 pkt 1 i 2 ww. ustawy).
- Przypisanie oznaczenia parametrowi status wierzytelności (środki gwarantowane lub nieobjęte gwarancjami) jest niezależne od nadanego oznaczenia - w świetle definicji deponenta (art. 21 i art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji - „ustawa o BFG”) – dla parametru status klienta kasy, tj. wierzytelność objęta gwarancjami może być przypisana do klienta posiadającego status niedeponenta.
- Definicje agregatów z księgi głównej odnoszą się do kategorii sprawozdawczych z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 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.
- 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 spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, zwanej dalej „kasą”, 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 stosowaną w definicji deponenta (art. 21 ustawy o BFG)
Miejscowosc	Miejscowość placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak	Parametr określa miejscowość placówki, właściwej dla rachunku klienta. W przypadku posiadania rachunków w kilku placówkach należy podać dowolną z nich, przy czym preferowana jest ta placówka, w której została założona kartoteka klienta. W przypadku rachunków odmiejscowionych (np. internetowych) należy podać miejscowość jednostki organizacyjnej kasy, do której rachunek jest przypisany.
PlacowkaKasy	Nazwa placówki kasy właściwej dla klienta	xs:string	tak	Oznaczenie placówki 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. 21 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. 21 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 pkt 4 i 8 ustawy o BFG, lecz z typu klienta niewymienionego w tych przepisach (klasyfikacji „TypKlienta” = Inne).
StrukturaPodmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaPodmiotowa”.	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 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 wyższym 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	
Adres	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta; w przypadku braku informacji o adresie zameldowania, adres zamieszkania klienta		tak	<p>Adres klienta należy prezentować w podziale na 4 poniżej wskazane pola.</p> <p>Dla osób fizycznych (oznaczonych w polu „TypKlienta” jako „OF”), należy wykazać adres zameldowania lub w przypadku braku informacji w tym zakresie, adres zamieszkania.</p> <p>Dla klientów innych niż osoby fizyczne, należy wykazać adres siedziby tych klientów.</p> <p>W przypadku nierezydenta należy podać oryginalny adres zameldowania, zaś w polu „AdresKontaktowy” należy - w miarę możliwości - podać adres kontaktowy znajdujący się w Polsce.</p> <p>W przypadku, gdy w dowodzie tożsamości klienta zamieszkałego stale poza granicami RP w polach dotyczących adresu, wskazana jest jedynie nazwa kraju, polom „UlicaNr” oraz „Miasto” należy nadać wartość: "BRAK ZGODNIE Z DOKUMENTEM".</p> <p>W przypadku adresów niezawierających wszystkich danych (np. ulicy) dane brakujące są pomijane. Pozostałe dane są wpisywane w odpowiednich polach.</p> <p>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 kasy. Pozostałe pola adresu należy pozostawić puste.</p>
UlicaNr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak	<p>Format tego pola jest dowolny (szczegóły opisane w specyfikacji schema.xsd).</p> <p>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.</p>
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	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 2016 r. poz. 722) 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 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 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 ustaleni jego następcy prawni), pole to może służyć przekazaniu teŝe informacji (poprzez umieszczenie w nim adnotacji „ZMARŁ”); patrz równieŝ 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 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 z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450, z późn. zm.)	srg:money	tak	Należy wskazać łączną kwotę dyspozycji wkładem 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.

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	<p>Parametr odnosi się jedynie do warunku braku obrotów na rachunku.</p> <p>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 „StatusWierzytelności”).</p>
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), zwanej dalej 'ustawą"	srg:money	tak	<p>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.</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 nie będzie wypełniane.</p>
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	<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 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 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 „KwotaUdziału”</p>

					sumowała się do sumy kwoty wierzytelności (pole "Kwota") i odsetek (pole "Odsetki") z tytułu tego rachunku.
	DataOstatniejOperacji	Data ostatniej, dokonanej na rachunku operacji finansowej, innej niż dopisanie odsetek lub pobranie prowizji lub opłat	xs:date	tak	
	StatusWierzytelnosci	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StatusWierzytelnosci”.	xs:string	tak	Parametr określa status wierzytelności klienta kasy w świetle definicji środków gwarantowanych i wyłączeń spod niej (art. 18 ustawy o BFG), tj. jest objęta gwarancjami BFG lub nie. Wartość „NG*” przypisywana jest wierzytelności, która nie jest objęta gwarancjami z uwagi na definicję środków gwarantowanych, w szczególności zawartą w art. 18 ust. 2 ustawy o BFG.
	StrukturaProduktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „StrukturaProduktowa”.	xs:string	tak	Struktura określona zgodnie z normami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. Pole to służy oznaczeniu wierzytelności poszczególnych klientów w taki sposób, aby umożliwić przeprowadzanie procedur walidacyjnych.
	KwotyGwarancji			tak	
	KwotaGwarantowana	Kwota środków gwarantowanych obliczona zgodnie z przepisami ustawy	srg:money	tak	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). W przypadku klientów posiadających „StatusKlienta” ≠ "D" lub dla których „StatusWierzytelnosci” dla wszystkich wierzytelności = "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 przepisy 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 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 kasy 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. 18 ust. 3 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 pól „KwotaGwarantowana”

- Dla StatusKlienta ≠ 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_i = 0

dla StatusWierzytelnosci ≠ (NG lub NG1 lub NG2 lub NG3); KwotaGwarantowana_i = (KwotaUdzialu_i) - KwotaPrzepadla_i

Jeżeli PodstawaGwarancji ≤ 100 000 euro to KwotaGwarantowana = PodstawaGwarancji

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