



## Fundusz Dopłat do Oprocentowania

---

Opis specyfikacji plików przekazywanych do BGK  
przez banki kredytujące

## Historia dokumentu

Data	Wersja	Opis zmian	Autor	Status
2020-06-17	1.22		BGK	przyjęty
2020-06-23	1.23	Usunięcie wymogu dotyczącego kompletności zapotrzebowań	BGK	przyjęty
2020-06-13	1.24	Zmiana słownika w polu OZNACZENIE	BGK	przyjęty

## SPIS TREŚCI

1.	Wprowadzenie .....	4
2.	Przekazywane pliki .....	5
2.1.	Rodzaje przekazywanych plików .....	5
2.2.	Struktura plików .....	5
2.2.1.	Rejestracja i zmiana danych w umowie .....	5
2.2.2.	Zapotrzebowanie i korekta .....	10
2.3.	Terminy przekazywania plików i statusy plików .....	12

## 1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument zawiera opis

- struktury plików przekazywanych do BGK przez banki kredytujące w ramach Funduszu Dopłat do Oprocentowania,
- walidacji zawartości pól w ww. plikach,
- statusów plików.

## 2. Przekazywane pliki

### 2.1. Rodzaje przekazywanych plików

Banki będą przekazywać następujące rodzaje plików:

1. Zgłoszenie nowych umów lub zmiana istniejących. Zgłoszenie i zmiana mają taką samą strukturę pliku i różnią się jedynie nazwą pliku.  
Celem pliku jest zgłoszenie przez bank nowych umów kredytowych lub zmiana tych, które zostały już zgłoszone przez ten bank. Zmianie nie może podlegać NIP, REGON i PESEL przedsiębiorcy. Zmiana nie może również powodować przesunięcia (wydłużenia/skrócenia) ostatniego miesiąca, dla którego bank zadeklarował prognozę dopłaty
2. Zapotrzebowanie na wypłatę.  
Celem pliku jest przekazanie kwot dopłat do oprocentowania przekazywanych w danym miesiącu dla listy podmiotów, do których kredytów BGK realizuje dopłatę oraz przekazanie informacji o ewentualnych nadpłatach i niedopłatach z poprzednich miesięcy.

Format plików to csv. Separatorem pól są średniki. Pierwsza linia pliku jest nagłówkiem zawierającym nazwy pól.

Kodowanie plików to UTF-8.

Oczekiwana maska nazwy pliku to **FDOBGK\_<data przekazania>\_<typ pliku>\_<wersja pliku>\_<ośmiocyfrowy numer rozliczeniowy banku>\_<dwucyfrowy numer pliku w dniu>.csv** gdzie:

- Data przekazania w formacie RRRRMMDD,
- Typ pliku to trzy litery zależne od zawartości danego pliku,
- Wersja pliku to **01**,
- Numer pliku w dniu to dwie cyfry służące do odróżnienia plików wysyłanych w ciągu jednego dnia.

Przykład nazwy: **FDOBGK\_20200515\_REJ\_01\_11300007\_02.csv**

### 2.2. Struktura plików

#### 2.2.1. Rejestracja i zmiana danych w umowie

Typ pliku (fragment maski nazwy) to **REJ** dla rejestracji nowych umów kredytowych i **ZMI** dla zmian zarejestrowanych umów kredytowych.

Wartości w każdym rekordzie dotyczy poszczególnych umów kredytu.

Kluczem identyfikującym umowę kredytu jest złożenie numerów NIP i REGON lub numer PESEL.

Lp	Nazwa pola	Opis zawartości	Typ danych	Wymagalność	Uwagi
1	NIP	Numer NIP kredytobiorcy.	Ciąg 10 cyfr	O	Cyfry zapisywane bez kresek. W przypadku, gdy kredytobiorcą jest rolnik nieposiadający numeru NIP, w tym polu umieszczana jest wartość pustą (NULL).

2	REGON	Regon kredytobiorcy	Ciąg 9 lub 14 cyfr	O	Należy podać REGON, gdy kredytobiorca go posiada
3	PESEL	PESEL kredytobiorcy-rolnika	Ciąg 11 cyfr	O	Numer PESEL kredytobiorcy jest podawany w przypadku, gdy kredytobiorcą jest rolnik nieposiadający numeru NIP. Gdy kredytobiorca-rolnik posiada NIP to pole nie powinno być uzupełniane, a zamiast tego powinien być wypełniony NIP.
4	PKD	Symbol PKD kredytobiorcy	Ciąg 7 znaków	M	Elementy symbolu PKD rozdzielane kropkami np. 93.21.Z
5	NUMER_UMOWY	Używany przez bank kredytujący numer umowy	Tekst do 30 znaków. Znaki alfanumeryczne oraz . / - _	M	
6	NAZWA	Nazwa kredytobiorcy	Tekst do 80 znaków	M	
7	OZNACZENIE	Oznaczenie rodzaju kredytobiorcy	1 znak.	M	Cyfra 1 mikroprzedsiębiorstwo, 2 małe przedsiębiorstwo, 3 średnie przedsiębiorstwo; 4 inne przedsiębiorstwo
8	KWOTA	Kwota kredytu dla przedsiębiorcy	Liczba dodatnia. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	M	
9	ODSETKI	Pełna kwota odsetek od kredytu	Liczba dodatnia. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	M	
10	P2020_05	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w maju 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
11	P2020_06	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej	Liczba nieujemna. Separatorem jest	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy

		przez BGK w czerwcu 2020	przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.		danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
12	P2020_07	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w lipcu 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
13	P2020_08	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w sierpniu 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
14	P2020_09	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK we wrześniu 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
15	P2020_10	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w październiku 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
16	P2020_11	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w listopadzie 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
17	P2020_12	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w grudniu 2020	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
18	P2021_01	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w styczniu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
19	P2021_02	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w lutym 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)

			czternastu cyfr przed przecinkiem.		
20	P2021_03	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w marcu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
21	P2021_04	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w kwietniu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
22	P2021_05	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w maju 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
23	P2021_06	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w czerwcu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
24	P2021_07	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w lipcu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
25	P2021_08	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w sierpniu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
26	P2021_09	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK we wrześniu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
27	P2021_10	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w październiku 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)



28	P2021_11	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w listopadzie 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
29	P2021_12	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w grudniu 2021	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)
30	P2022_01	Prognoza kwoty dopłaty wypłacanej przez BGK w styczniu 2022	Liczba nieujemna. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	O	W przypadku, gdy prognoza nie dotyczy danego miesiąca powinna być wartość pusta (NULL)

Po przekazaniu pliku są na nim wykonywane walidacje:

1. Zgodność nazwy pliku z maską, unikalność nazwy pliku.
2. Zgodność daty w nazwie pliku z datą wczytania do systemu.
3. Zgodność numeru rozliczeniowego banku w nazwie pliku z użytkownikiem przekazującym plik.
4. Rozmiar pliku nieprzekraczający 500 kB.
5. Formalna walidacja pliku: obecność danych we wszystkich polach obowiązkowych, zgodność typów danych.
6. Zgodność PKD z maską (dwie cyfry, kropka, dwie cyfry, kropka, litera) i słownikiem PKD.
7. Unikalność złożenia numerów NIP i REGON lub PESEL w danym pliku.
8. Rekordy z wypełnionym polem PESEL mają jako NIP i REGON wartość pustą; rekordy z wypełnionym NIP mają pustą wartość PESEL.
9. Poprawność cyfry kontrolnej numerów NIP.
10. Poprawność cyfry kontrolnej REGON.
11. Poprawność cyfry kontrolnej PESEL.
12. Wystąpienie w pliku zmian wyłącznie takich złożań numerów NIP i REGON lub numerów PESEL, które zostały już przekazane przez bank zgłaszający zmianę i które nie dotyczą nieaktywnych kredytów.
13. Wystąpienie w pliku rejestracji nowych kredytów wyłącznie takich złożań numerów NIP i REGON lub numerów PESEL, które nie zostały wcześniej przekazane przez jakikolwiek bank lub, jeśli zostały przekazane, to dotyczą anulowanych kredytów.
14. Dla pliku zmian umów: najpóźniejsza prognoza nie może być późniejsza niż ostatni miesiąc dopłat dla danego kredytu. Ostatni miesiąc dopłat dla danego kredytu to ostatni miesiąc, dla którego zgłoszono prognozę przy rejestracji danej umowy.
15. Dla pliku rejestracji umów: najwcześniejsza prognoza (tzn. wartość niepusta) nie może być wcześniejsza niż następny miesiąc, po miesiącu przekazania pliku.
16. Dla pliku rejestracji umów: liczba podanych prognoz przy rejestracji umowy powinna wynosić 12 i obejmować ciągły okres 12 miesięcy.
17. Suma prognoz dopłat jest nie większa niż aktualnie dostępny limit środków.
18. Dla pliku zmian umów,
  - a. gdy istnieje dostępny limit środków: prognozy dopłat po zmianie nie powodują przekroczenia aktualnie dostępnego limitu środków;
  - b. gdy nie istnieje dostępny limit środków na dany rok: suma prognoz na ten rok dla zmienionych umów nie jest większa niż suma prognoz dla tych umów na dany rok przed zmianą.

19. Dla pliku zmian umów: najwcześniejsza prognoza (tzn. wartość niepusta) nie może być wcześniejsza niż:
- Miesiąc bieżący w sytuacji, w której bank kredytujący nie złożył jeszcze zapotrzebowania lub zapotrzebowanie ma status ODRZUCONY.
  - Miesiąc następny w sytuacji, w której bank kredytujący złożył zapotrzebowanie i ma ono status PRZYJĘTY.
  - Pierwszy (najwcześniejszy) miesiąc prognoz zgłoszony przy rejestracji umowy.

W sytuacji niespełnienia walidacji 1-4 przekazany plik nie zostanie wczytany i będzie wyświetlony komunikat:

- Niezgodność nazwy pliku z maską.
- Niezgodność daty w nazwie pliku z datą wczytania danych przez BGK.
- Niezgodność numeru rozliczeniowego banku z użytkownikiem banku, który przekazuje plik
- Zbyt duży rozmiar pliku.

W sytuacji niespełnienia walidacji 5-14 przekazany plik jest odkładany do zakładki „Rejestr wczytanych plików” z informacją o wykrytym błędzie:

- Brak któregośkolwiek z pól obowiązkowych lub niezgodność typu pola.
- Numer PKD niezgodny z maską lub słownikiem.
- W pliku występuje nieunikalne złożenie numerów NIP i REGON lub PESEL.
- Gdy kredytobiorca ma numer NIP nie należy podawać jego numeru PESEL.
- Niepoprawny numer NIP.
- Niepoprawny numer REGON.
- Niepoprawny numer PESEL.
- Przekazanie zmian do numerów NIP i REGON lub PESEL, które nie zostały wcześniej zarejestrowane przez bank zgłaszający zmianę.
- Przekazanie jako nowych numerów NIP i REGON lub PESEL, które były już wcześniej zgłoszone.
- Prognozy wykraczają poza ostatni miesiąc prognoz zgłoszony przy rejestracji umowy.
- Przekazane prognozy dotyczą przeszłych miesięcy.
- Liczba prognoz przy rejestracji umowy jest inna niż 12 lub nie dotyczy ciągłego okresu.
- Przekroczenie limitu dostępnych środków.
- Zmiana prognoz powoduje przekroczenie limitu dostępnych środków.
- Niepoprawna najwcześniejsza prognoza w pliku zmian umów.

Dodatkowe wyjaśnienia:

- Zgodnie z aktualnymi na maj 2020 regulacjami nowe kredyty mogą być rejestrowane do 11 stycznia 2021.
- Dla miesięcy, w których bank kredytujący będzie przekazywać zapotrzebowanie na dopłatę, powinien przekazać prognozę (niepustą wartość) w pliku nowych umów.
- Miesiące, dla których wskazano prognozę (wartość inną niż pustą) w pliku rejestracji umów, są to miesiące, w których bank kredytujący może zgłosić zapotrzebowanie na daną umowę.
- Jeżeli w pliku zmian umów bank przekazuje wartość pustą (NULL) przy prognozie na dany miesiąc, oznacza to, że nie zgłasza zmiany dla wcześniej przekazanych prognoz na ten miesiąc.

### 2.2.2. Zapotrzebowanie i korekta

Dla pliku zapotrzebowania typ pliku używany jako fragment nazwy to **ZAP**.

Poszczególne rekordy odnoszą się do dopłat do poszczególnych zarejestrowanych umów kredytów. Zapotrzebowanie powinno dotyczyć wszystkich aktywnych (tj. dla których przewidywana jest wypłata dopłaty) kredytów zarejestrowanych przez dany bank.

Kluczem identyfikującym umowę kredytu jest złożenie numerów NIP i REGON lub numer PESEL.

Lp	Nazwa pola	Opis zawatości		Typ danych	Wymagalność	Uwagi
1	NIP	Numer kredytobiorcy.	NIP	Ciąg 10 cyfr	O	Cyfry zapisywane bez kresek

2	REGON	Numer REGON kredytobiorcy	Ciąg 9 lub 14 cyfr	O	Należy podać REGON, gdy kredytobiorca go posiada
3	PESEL	PESEL kredytobiorcy-rolnika	Ciąg 11 cyfr	O	Numer PESEL kredytobiorcy w przypadku tylko, gdy kredytobiorcą jest rolnik nieposiadający numeru NIP. Gdy kredytobiorca-rolnik posiada NIP to pole nie powinno być uzupełniane.
4	TYP_REKORDU	Typ przekazywanego rekordu: zapotrzebowanie lub korekta	3 znaki: ZAP lub KOR	M	Dla zapotrzebowania ZAP, dla korekty KOR.
5	NAZWA	Nazwa kredytobiorcy	Tekst do 80 znaków	M	
6	KWOTA_DOPLATY	Wnioskowana w danym miesiącu kwota dopłaty dla danego kredytu lub kwota korekty	Liczba. Separatorem jest przecinek. Do dwóch cyfr po przecinku, do czternastu cyfr przed przecinkiem.	M	W przypadku gdy TYP_REKORDU = 'KOR' wartość korekty jest różnicą pomiędzy zgłoszonymi wcześniej zapotrzebowaniami dla tej umowy a kwotą, która powinna być zapotrzebowana. Gdy przekazana w poprzednich zapotrzebowaniach kwota była za mała, to liczba w tym polu powinna być dodatnia.

Po przekazaniu pliku są na nim wykonywane walidacje:

1. Zgodność nazwy pliku z maską, unikalność nazwy pliku.
2. Zgodność daty w nazwie pliku z datą wczytania przez BGK.
3. Zgodność numeru rozliczeniowego banku w nazwie pliku z użytkownikiem przekazującym plik.
4. Obecność danych we wszystkich polach obowiązkowych, zgodność typów danych.
5. Unikalność wystąpienia w pliku złożenia numerów NIP i REGON lub numeru PESEL w obrębie rekordów o danym typie (ZAP i KOR).
6. Wystąpienie w pliku tylko takich złożań NIP i REGON lub PESEL, które zostały zarejestrowane przez składający bank i które dotyczą aktywnych umów i dla których przy rejestracji umowy została przekazana prognoza na miesiąc złożenia zapotrzebowania. Dla rekordów typu KOR możliwe jest wczytanie, gdy dotyczy on aktywnej umowy lub umowy, która przestała być aktywna w poprzednim miesiącu. W żadnym przypadku nie jest możliwe przesłanie rekordu typu KOR dla umowy, dla której dopłaty były wypłacone nienależnie.

W sytuacji niespełnienia walidacji 1-3 przekazany plik nie zostanie wczytany i będzie wyświetlony komunikat:

1. Niezgodność nazwy pliku z maską.
2. Niezgodność daty w nazwie pliku z datą wczytania danych przez BGK.
3. Niezgodność numeru rozliczeniowego banku z użytkownikiem banku, który przekazuje plik.

W sytuacji niespełnienia walidacji 4-6 przekazany plik jest odkładany do zakładki „Rejestr wczytanych plików” z informacją o wykrytym błędzie:

4. Brak któregośkolwiek z pól obowiązkowych lub niezgodność typu pola.
5. Nieunikalne złożenie NIP i REGON lub PESEL dla rekordów o określonym typie (ZAP i KOR).
6. Zgłoszono zapotrzebowanie na umowy, dla których nie przysługuje wypłata.

Dodatkowe wyjaśnienia:

1. W przypadku, gdy niedopłata dotyczy ostatniego miesiąca dopłat do danego kredytu, dopuszcza się przekazanie do BGK zapotrzebowania w kolejnym miesiącu na niedopłaconą kwotę. Taki rekord powinien mieć TYP\_REKORDU = 'KOR'
2. Jako aktywną umowę rozumie się umowę, którą bank:
  - a. zarejestrował w BGK poprawnie,
  - b. nie zakończył się okres realizacji dopłat dla tej umowy,
  - c. umowa nie została anulowana,
  - d. umowa nie podlega zwrotowi.
3. Bank kredytujący nie może wystąpić o dopłatę na umowę, dla której przy rejestracji umowy nie zarejestrował prognozy na dany miesiąc.

### 2.3. Terminy przekazywania plików i statusy plików

1. Bank kredytujący przekazuje do BGK pliki opisane w rozdziale 2.2.
2. Plik zapotrzebowania po przekazaniu do BGK może mieć następujące statusy: NIEWCZYTANY, WCZYTANY, PRZYJĘTY, ODRZUCONY.
  - a. Status NIEWCZYTANY otrzymuje plik, który przeszedł walidacje formalne (1-3) i nie przeszedł dalszych walidacji. Jest on widoczny dla banku kredytującego, ale nie powoduje dalszych skutków, nie jest dalej przetwarzany przez BGK i nie może zmienić swojego statusu.
  - b. Status WCZYTANY otrzymuje plik, który przeszedł walidacje. Jest on przetwarzany przez BGK i może zmienić swój status.
  - c. Status PRZYJĘTY otrzymuje plik, który wcześniej był w statusie WCZYTANY, został zatwierdzony przez BGK i skierowany do realizacji płatności. Taki plik nie może zmienić swojego statusu.
  - d. Status ODRZUCONY otrzymuje plik, który wcześniej był w statusie WCZYTANY, ale został odrzucony. Nie jest dalej przetwarzany, nie powoduje dalszych skutków i nie może zmienić swojego statusu.
3. Przekazanie pliku zapotrzebowania może odbyć się pod następującymi warunkami:
  - a. Plik można przekazać do BGK najwcześniej pierwszego a najpóźniej dziesiątego dnia miesiąca lub – gdy dziesiąty dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy – następnego dnia roboczego;
  - b. Gdy istnieje plik zapotrzebowania w statusie WCZYTANY w danym miesiącu, nie jest możliwe przekazanie do BGK kolejnego pliku zapotrzebowania;
  - c. Gdy w danym miesiącu przekazany plik zapotrzebowania otrzymał status PRZYJĘTY, następne zapotrzebowanie można przekazać w następnym miesiącu.
4. Plik rejestrujący nowe umowy lub zmieniający umowy może mieć następujące statusy: NIEWCZYTANY, PRZYJĘTY.
  - a. Status NIEWCZYTANY otrzymuje plik, który przeszedł walidacje formalne (1-5) i nie przeszedł dalszych walidacji. Jest on widoczny dla banku kredytującego, ale nie powoduje dalszych skutków i nie jest przetwarzany przez BGK. Nie może zmienić swojego statusu.
  - b. Status PRZYJĘTY otrzymuje plik, który przeszedł wszystkie walidacje. Nowe umowy lub zmiany umów zostały zarejestrowane przez BGK.
5. Przekazanie do BGK pliku rejestrującego nowe umowy lub zmiany umów może odbyć się w dowolnym dniu miesiąca z wyjątkiem sytuacji, gdy bank kredytujący przekazał już w danym miesiącu plik zapotrzebowania i plik zapotrzebowania jest w statusie WCZYTANY.