

**AGENCIJA
ZA OSIGURANJE DEPOZITA**

- Upravni odbor -

Na osnovu člana 13. stav 1. tačka 4) Zakona o Agenciji za osiguranje depozita („Službeni glasnik RS“, br. 14/15 i 51/17), člana 8. st. 1. i 2. Zakona o osiguranju depozita („Službeni glasnik RS“ br. 14/15 i 51/17) i člana 9. stav 1. tačka 9) Statuta Agencije za osiguranje depozita („Službeni glasnik RS“, br. 59/15 i 49/16), a na predlog Odbora direktora sa 104. sednice održane dana 28.8.2017. godine, Upravni odbor Agencije za osiguranje depozita na 43. sednici održanoj dana 5.9.2017. godine, doneo je

ODLUKU

**o utvrđivanju sadržine obrasca Izveštaja koji banke dostavljaju Agenciji
i načina i rokova obračuna i naplate redovne premije osiguranja depozita**

1. Ovom odlukom Agencija određuje sadržaj mesečnih izveštaja o ukupnim i osiguranim depozitima, način i rokove u kojima su banke dužne da joj dostavljaju mesečne izveštaje o ukupnim i osiguranim depozitima, kao i druge podatke od značaja za obavljanje poslova iz njenog zakonskog delokruga, i to na način i u rokovima koje propiše Agencija.
2. Utvrđuje se sadržina obrasca Izveštaja koji banke dostavljaju Agenciji i to:
 - a) Izveštaj o ukupnim i osiguranim depozitima - Obrazac AGOD 05,
 - b) Izveštaj o stanju depozita po ročnosti, valutama i prosečnoj kamatnoj stopi - Obrazac AGOD 04
 - c) Izveštaj o stanju depozita velikih pravnih lica - Obrazac AGOD 01
3. Izveštaj iz tačke 2.a) ove odluke je mesečni izveštaj koji banke dostavljaju Agenciji najkasnije do 14-tog u narednom mesecu, za prethodni mesec. Ukoliko 14-ti u mesecu pada na dan praznika, u subotu ili u nedelju, rok za dostavljanje izveštaja se pomera na prvi naredni radni dan. Izuzetno, krajnji rok za dostavljanje Izveštaja za mesec decembar je 20. januar.
4. Izveštaji iz tačke 2. b) i c) ove odluke su mesečni izveštaji koji banke dostavljaju Agenciji najkasnije do 20-tog u narednom mesecu, za prethodni mesec. Ukoliko 20-ti u mesecu pada na dan praznika, u subotu ili u nedelju, rok za dostavljanje izveštaja se pomera na prvi naredni radni dan.

Izuzetno, izveštaj iz tačke 2.b), ove odluke, banke su u obavezi da sastavljaju i dostavljaju Agenciji u novom formatu počev od izveštaja za mesec septembar 2017. godine. krajnji rok za dostavljanje izveštaja za septembar 2017. godine je 31. oktobar 2017. godine.
5. Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita - Obrazac AGOD 05 daje se u **Prilogu 1.** i čini sastavni deo ove odluke.
6. Banke popunjavaju Obrazac AGOD 05 prema „Uputstvu za popunu obrasca Izveštaja o stanju ukupnih i osiguranih depozita (Obrazac AGOD 05) koji banke dostavljaju Agenciji“, koji se nalazi u **Prilogu 2.** Odluke i čini njen sastavni deo.

7. Redovna premija osiguranja depozita fizičkih lica, preduzetnika, mikro, malih i srednjih pravnih lica, plaća se tromesečno unapred, na osnovu prosečnog stanja ukupnih osiguranih depozita fizičkih lica, preduzetnika, mikro, malih i srednjih pravnih lica u banci u prethodnom tromesečju.

Na dinarske depozite premija se obračunava i naplaćuje u dinarima, a uplata se vrši na dinarski račun Agencije - Fonda za osiguranje depozita kod Narodne banke Srbije.

Na devizne depozite premija se obračunava i naplaćuje u evrima po zvaničnom srednjem kursu evra prema određenoj valuti, odnosno za depozite položene u ostalim valutama (različitim od evra) obračunava se po kursu evra prema određenoj valuti, izračunatom na osnovu zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema toj valuti koji važe na dan obračuna ove premije. Uplata se vrši na devizni račun Agencije - Fonda za osiguranje depozita kod Narodne banke Srbije.

8. Agencija vrši obračun premije i najkasnije drugog radnog dana u odnosu na dan prijema Izveštaja banke iz tačke 2.a) ove odluke za poslednji mesec tromesečja dostavlja banci obračun sa specifikacijom i pozivom na uplatu premije na odgovarajuće račune Agencije - Fonda osiguranja depozita.

Obračun sa specifikacijom se dostavlja na plaćanje banci putem pošte i elektronskim putem onim bankama koje su imale takav zahtev. Rok za uplatu premije je tri radna dana od dana obračuna, s tim da taj rok ne može da bude duži od 3 radna dana u odnosu na rok za dostavljanje Mesečnog izveštaja navedenog u okviru tačke 2.a) ove odluke. Agencija na obračunu naznačava krajnji rok za uplatu premije.

Pod danom dostavljanja obračuna smatra se dan slanja obračuna banci od strane Agencije na jedan od predviđenih načina.

9. Izveštaj AGOD 04 - Izveštaj o stanju depozita po ročnosti, valutama i prosečnoj kamatnoj stopi, koji se daje kao **Prilog 3**. Odluke i čini njen sastavni deo, prikazuje podatke o iznosu depozita i njihovoj prosečnoj kamatnoj stopi kao i ročnu strukturu ukupnih depozita u banci.
10. Izveštaj o stanju depozita velikih pravnih lica - Obrazac AGOD 01 daje se u **Prilogu 4**. i čini sastavni deo ove odluke.
11. Banke popunjavaju obrazac Izveštaja iz tačke 2.c) ove odluke prema „Uputstvu za popunu obrasca Izveštaja o visini depozita velikih pravnih lica (obrazac AGOD 01) koji banke dostavljaju Agenciji“, koji se nalazi u **Prilogu 5**. Odluke i čini njen sastavni deo.
12. Banka je dužna da na poziv Agencije, na način i u rokovima koje utvrdi Agencija, dostavi i druge podatke koji su Agenciji potrebni za obavljanje njenih zakonom utvrđenih poslova.
13. Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije“.
14. Danom stupanja na snagu ove odluke, prestaje da važi Odluka o utvrđivanju sadržine obrasca Izveštaja koji banke dostavljaju Agenciji i načina i rokova obračuna i naplate redovne premije osiguranja depozita O.br.OD-115/15 od 16.4.2015. godine („Službeni glasnik RS“, br. 37/2015).

15. Ovlašćuje se Odbor direktora Agencije da može izvršiti neophodne korekcije Izveštaja iz Priloga 1. i drugih izveštaja u Prilozima pod rednim brojevima od 2. do 5, u cilju njihovog usaglašavanja sa propisima. Izveštaj iz Priloga pod rednim brojevima od 1. do 5. objavljuju se u „Službenom glasniku Republike Srbije“ i dostavljaju svim bankama u roku od 3 dana od dana izvršene korekcije.

**PRESEDNIK
UPRAVNOG ODBORA**

dr Miloš Janković

O.br.OD - 218 /17

**IZVEŠTAJ O STANJU UKUPNIH I OSIGURANIH DEPOZITA ZA
MESEC20.. godine - OBRAZAC AGOD 05**

Šifarnik deponenata:

- FL – Fizička lica
- PR - Preduzetnici
- MC – Mikro pravna lica
- MP – Mala pravna lica
- SP - Srednja pravna lica

A G O D 05 XX prema šifarniku kategorija osiguranih deponenata: FL/PR/MC/ML/SL

R.br.	I Podaci o depozitima po osnovu čl. 2. tačka 6. Zakona o osiguranju depozita – FL/PR/MC/ML/SL	Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata	
1.	Ukupni depoziti FL/PR/MC/ML/SL				
2.	Ukupni depoziti FL/PR/MC/ML/SL koji se isključuju				
2.1.	Depoziti fizičkih lica povezanih s bankom, u smislu zakona kojim se uređuju banke				
2.2.	Depoziti koji glase na šifru ili donosioca				
2.3.	Depoziti nastali kao posledica pranja novca ili finansiranja terorizma				
2.4.	Depoziti investitora čija su sredstva zaštićena u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala				
2.5.	Depoziti koji predstavljaju ugovoreno sredstvo obezbeđenja do iznosa ukupnog potraživanja banke prema deponentu koje je obezbeđeno ovim depozitom				
	II Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL po valutama, za obračun premije	Oznaka	Iznos	Broj depozita	Broj deponenata
3.(1.-2.)	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL, ukupno u dinarima	RSD			
3.1.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u dinarima	RSD			
3.2.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u evrima	EUR			
3.3.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u američkim dolarima	USD			
3.4.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u britanskim funtama	GBP			

3.5.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u švajcarskim francima	CHF			
3.6.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u australijskim dolarima	AUD			
3.7.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u kanadskim dolarima	CAD			
3.8.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u danskim krunama	DKK			
3.9.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u japanskim jenima	JPY			
3.10.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u kuvajtskim dinarima	KWD			
3.11.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u norveškim krunama	NOK			
3.12.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u švedskim krunama	SEK			
3.13.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u ruskim rubljama	RUB			
3.14.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u kineskim juanima	CNY			
3.15.	Ukupni osigurani depoziti fizičkih lica u ostalim valutama iskazani u evrima	EUR			
	III Ročna struktura depozita FL/PR/MC/ML/SL		Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata
4.	Depoziti po viđenju FL/PR/MC/ML/SL (4.1. + 4.2.)				
4.1.	Dinarski depoziti				
4.2.	Devizni depoziti				
5.	<i>Kratkoročni depoziti FL/PR/MC/ML/SL</i>				
5.1.	Dinarski depoziti do 3 meseca				
5.2.	Dinarski depoziti od 3 meseca do godinu dana				
5.3.	Devizni depoziti do 3 meseca				
5.4.	Devizni depoziti od 3 meseca do godinu dana				
6.	Dugoročni depoziti FL/PR/MC/ML/SL (6.1. + 6.2. + 6.3. + 6.4.)				
6.1.	Dinarski dugoročni depoziti bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita				

6.2.	Dinarski dugoročni depoziti položeni kao uslov za dobijanje kredita			
6.3.	Devizni dugoročni depoziti bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita			
6.4.	Devizni dugoročni depoziti položeni kao uslov za dobijanje kredita			
7.	Ukupno depoziti FL/PR/MC/ML/SL (4.+ 5.+ 6.)			
	IV Rang depozita FL/PR/MC/ML/SL	Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata
8.1.	Dinarski osigurani depoziti do 50.000,00 EUR u dinarima			
8.2.	Devizni osigurani depoziti do 50.000,00 EUR u evrima			
9.1.	Dinarski osigurani od 50,000 do 100,000.00 EUR u dinarima			
9.2.	Devizni osigurani depoziti od 50,000 do 100,000.00 EUR u evrima			
10.1.	Dinarski osigurani depoziti preko 100,000.00 EUR u dinarima			
10.2.	Devizni osigurani depoziti preko 100,000.00 EUR u evrima			
11.	Ukupni osigurani depoziti FL/PR/MC/ML/SL u dinarima (8.1.+8.2+9.1.+9.2+10.1.+10.2.)			

U P U T S T V O

za popunu obrasca Izveštaja o stanju ukupnih i osiguranih depozita (obrazac AGOD 05) koji banke dostavljaju Agenciji

A) OPŠTI DEO

1. Obrazac «AGOD 05» je po formi i po sadržini jedinstven za sve banke koje posluju na teritoriji Republike Srbije i kojima je dozvolu za rad izdala Narodna banka Srbije. Napisan je na srpskom jeziku. U zaglavlju sadrži pun naziv banke i adresu sedišta banke.

2. Obrazac „AGOD 05“ sastoji se iz 5 posebnih delova:

- Pod r.br. 1) Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita za mesec.....20.. godine (Fizička lica) –Obrazac AGOD 05 FL, dalje: Obrazac AGOD 05 FL;
- Pod r. br. 2) Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita za mesec.....20.. godine (Preduzetnici) –Obrazac AGOD 05 PR, dalje: Obrazac AGOD 05 PR;
- Pod r. br. 3) Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita za mesec.....20.. godine (Mikro pravna lica) –Obrazac AGOD 05 MC, dalje: Obrazac AGOD 05 MC
- Pod r. br. 4) Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita za mesec.....20.. godine (Mala pravna lica) –Obrazac AGOD 05 MP, dalje: Obrazac AGOD 05 MP;
- Pod r. br. 5) Izveštaj o stanju ukupnih i osiguranih depozita za mesec.....20.. godine (Srednja pravna lica) –Obrazac AGOD 05 SP, dalje: obrazac AGOD 05 SP.

3. U obrazac AGOD 05 se unose stanja na poslednji kalendarski dan u mesecu za koji se Izveštaj sastavlja i dostavlja Agenciji, a utvrđuju se na bazi knjigovodstvenih stanja datih u mesečnom izveštaju saglasno važećem aktu Narodne banke Srbije kojim se propisuje obaveza banaka o načinu prikupljanja, obrade i dostavljanja podataka o stanju i strukturi plasmana, potraživanja i obaveza banaka (sada obrazac SSKR).

Pod stanjem depozita u smislu stava 1. ove tačke podrazumeva se iznos depozita uvećan za iznos pripadajuće obračunate kamate koja predstavlja obavezu banke za isplatu deponentu u skladu sa ugovorenim uslovima.

4. Popuna obrazaca iz tačke 2. od r. br. 1 do p. br. 5 vrši se na identičan način, s tim što se u svaki od njih unose podaci za kategoriju deponenata na koje se odnose, odnosno u Obrazac 05 FL – podaci o depozitima deponenata fizičkih lica, u obrazac AGOD 05 PR – podaci o depozitima deponenata preduzetnika, AGOD 05 MC– podaci o depozitima deponenata mikro pravnih lica, u obrazac AGOD 05 MP– podaci o depozitima deponenata malih pravnih lica, u obrazac AGOD 05 SP –podaci o depozitima deponenata srednjih pravnih lica.

5. Pod deponentima čiji su depoziti predmet osiguranja depozita podrazumevaju se:

- a) fizička lica,
- b) preduzetnici, mikro, mala i srednja pravna lica (u značenju utvrđenom zakonom kojim se uređuje računovodstvo),
- v) kućni saveti (primenjuju se odredbe u vezi sa depozitima malih pravnih lica),
- g) registrovana poljoprivredna domaćinstva (primenjuju se odredbe u vezi sa depozitima fizičkih lica),

- d) verska udruženja i organizacije i udruženja građana (primenjuju se odredbe u vezi sa malim pravnim licima),
- đ) advokati i advokatske kancelarije se razvrstavaju u skladu sa registracijom u preduzetnike ili u pravna lica (prema odredbama zakona kojim se uređuje računovodstvo),
- e) sindikalne organizacije i sportski klubovi (primenjuju se odredbe o depozitima malih i srednjih pravnih lica, u zavisnosti od ispunjenosti kriterijuma za razvrstavanje pravnih lica prema odredbama zakona kojim se uređuje računovodstvo),
- ž) privredni subjekti u stečaju i likvidaciji koji su prema zakonu kojim se uređuje računovodstvo razvrstani kao mikro, malo i srednje pravno lice,
- z) sva druga pravna lica koja bi po kriterijuma za razvrstavanje pravnih lica prema odredbama zakona kojim se uređuje računovodstvo pripadala kategoriji mikro, malih ili srednjih pravnih lica.

Ukoliko je deponent pravno lice a nema oznaku veličine jer je osnovano u toku tekuće godine i još uvek nema finansijski izveštaj, to ova pravna lica treba tretirati kao mala pravna lica.

Pod depozitima fizičkih lica u smislu iz stava 1. a) ove tačke podrazumevaju se depoziti i fizičkih lica rezidenata i fizičkih lica nerezidenata.

Pod depozitima lica iz stava 1. b), v), g), d), đ), e) ž) i z) ove tačke podrazumevaju se depoziti rezidenata.

6. Depoziti koji se isključuju iz osiguranja depozita su depoziti:

- (1) pravnih ili fizičkih lica povezanih s bankom, u smislu zakona kojim se uređuju banke;
- (2) koji glase na šifru ili na donosioca;
- (3) nastali kao posledica pranja novca ili finansiranja terorizma, što je utvrđeno na zakonom propisani način,
- (4) investitora, čija su sredstva zaštićena u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- (5) koji predstavljaju ugovoreno sredstvo obezbeđenja, do iznosa ukupnog potraživanja banke prema deponentu koje je obezbeđeno ovim depozitom.

7. Uputstvo za popunu obrasca AGOD 05 daje se na primeru Obrasca AGOD 05 FL u delu B) OBRAZAC AGOD 05 FL (za deponente fizička lica).

Izveštaj se dostavlja Agenciji u elektronskoj formi preko zaštićene mreže Cisco Access Control Server 4.2 for Windows, a prema definisanim parametrima komunikacije uz korišćenje posebne lozinke za komunikaciju između banke i računskog centra Agencije.

B) OBRAZAC AGOD 05 FL

1. Obrazac AGOD 05 FL se sastoji od 4 grupe podataka o depozitima:

- u delu **I Podaci o depozitima po osnovu čl. 2. tačke 6. Zakona o osiguranju depozita – Fizička lica** (redovi 1, 2, 2.1-2.5) daju se podaci o depozitima i deponentima saglasno članu 2. Zakona o osiguranju depozita, „Službeni glasnik RS“, br. 14/15 i 51/17 (u daljem tekstu: Zakon);

- u delu **II Ukupni osigurani depoziti fizičkih lica po valutama, za obračun premije** (3, 3.1-3.15) daju se podaci (ukupan iznos depozita i broj deponenata za određenu vrstu valute) potrebni za obračun premije osiguranja, a u skladu sa članom 12. stav 3. i stav 4. Zakona;

- u delu **III Ročna struktura depozita fizičkih lica** (4, 4.1-4.2, 5, 5.1-5.4, 6, 6.1-6.4, 7.) unose se podaci o stanju depozita fizičkih lica prema inicijalnoj ročnosti.

- u delu **IV Rang depozita fizičkih lica** (8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. i 11) unose se podaci na bazi osiguranog iznosa depozita po deponentu fizičkom licu u banci do 50.000,00 evra, između 50.000,00 i 100.000,00 evra i preko 100.000,00 evra.

2. U red **pod 1.** unose se podaci o iznosu i broju ukupnih depozita i broju deponenata za fizička lica. Iznos ukupnih depozita fizičkih lica se iskazuje u dinarima.

3. U red **pod 2.** unose se podaci (iznos u dinarima i broj depozita i deponenata) o ukupnim depozitima fizičkih lica koji se ne osiguravaju, odnosno koji se prema članu 2. tačka 6. Zakona ne smatraju osiguranim depozitima .

4. Zbirni podatak **pod 2.** se dalje raščlanjuje u redovima **2.1-2.5** tako što se daju podaci za svaku kategoriju depozita koji se ne obuhvataju osiguranjem i koji se isključuju iz iznosa osiguranih depozita saglasno članu 2. tačka 6. Zakona. Zbir iznosa navedenih u redovima 2.1-2.5. odgovara podacima pod 2.

5. U red **pod 3.** unose se podaci o ukupnim osiguranim depozitima fizičkih lica (iznos u dinarima i broj depozita i deponenata), a koji predstavljaju razliku podataka pod 1. i 2. (1-2).

6. U redove **3.1-3.15** (deo *II Ukupni osigurani depoziti po valutama, za obračun premije*) unose se sledeći podaci:

- u red **pod 3.1:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u dinarima, kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Na navedeni iznos depozita se obračunava premija u dinarima i uplaćuje na dinarski račun Agencije-Fonda za osiguranje depozita*);
- u red **pod 3.2:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u evrima (EUR), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Na navedeni iznos depozita se obračunava premija u evrima i uplaćuje na devizni račun Agencije-Fonda za osiguranje depozita*);
- u red **pod 3.3:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u američkim dolarima (USD), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Navedeni iznos depozita se primenom zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema dolaru koji važi na dan sastavljanja obračuna - fakture od strane Agencije, preračunava u evre radi obračuna premije u evrima na sve devizne depozite i uplate iste na devizni račun Agencije - Fonda za osiguranje depozita*);
- u red **pod 3.4:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u britanskim funtama (GBP), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Navedeni iznos depozita se primenom zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema funti, koji važi na dan sastavljanja obračuna-fakture od strane Agencije, preračunava u evre radi obračuna premije u evrima na sve devizne depozite i uplate iste na devizni račun Agencije-Fonda za osiguranje depozita*);
- u red **pod 3.5:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u švajcarskim francima (CHF), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Navedeni iznos depozita se primenom zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema franku, koji važi na dan sastavljanja obračuna - fakture od strane Agencije, preračunava u evre radi obračuna premije u evrima na sve devizne depozite i uplate iste na devizni račun Agencije - Fonda za osiguranje depozita*);
- u red **pod 3.6, 3.7. i dalje do 3.14:** podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica položenim u drugim valutama (austaralijskim dolarima, kanadskim dolarima, danskim krunama, japanskim jenima, kuvajtskim dinarima, norveškim krunama, švedskim krunama, ruskim rubljama, kineskim juanima) a za svaku valutu posebno (*broj redova zavisi od broja vrsta valuta u kojima su položeni depoziti*), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose (*Napomena: Navedeni iznos depozita se primenom zvaničnog srednjeg kursa dinara prema evru i zvaničnog srednjeg kursa dinara prema svakoj od posebnih valuta, koji važi na dan sastavljanja obračuna - fakture od strane Agencije, preračunava u evre radi obračuna premije u evrima na sve devizne depozite i uplate iste na devizni račun Agencije - Fonda za osiguranje depozita*). Banka će iskazati one vrste valuta u kojima ima položene depozite fizičkih lica.

- u red pod 3.15: podatak o ukupnim depozitima fizičkih lica u ostalim valutama iskazanim u evrima. (*Napomena: Na navedeni iznos depozita se obračunava premija u evrima i uplaćuje na devizni račun Agencije-Fonda za osiguranje depozita*).

7. U redove **pod 4, 4.1-4.2, 5, 5.1-5.4, 6, 6.1-6.4.** (*III Ročna struktura depozita fizičkih lica*) unose se podaci o iznosu u dinarima, broju depozita i broju deponenata:

- u red **pod 4.** za ukupan iznos depozita po viđenju fizičkih lica kao zbir narednih redova 4.1. i 4.2;
- u red **pod 4.1.** za stanja računa dinarskih depozita po viđenju fizičkih lica;
- u red **pod 4.2.** za stanja računa deviznih depozita po viđenju fizičkih lica;
- u red **pod 5.** za ukupan iznos kratkoročnih depozita fizičkih lica kao zbir narednih redova 5.1, 5.2, 5.3, i 5.4;
- u red **pod 5.1.** za stanja računa kratkoročnih dinarskih depozita fizičkih lica do 3 meseca;
- u red **pod 5.2.** za stanja računa kratkoročnih dinarskih depozita fizičkih lica od 3 meseca do godinu dana;
- u red **pod 5.3.** za stanja računa kratkoročnih deviznih depozita fizičkih lica do 3 meseca;
- u red **pod 5.4.** za stanja računa kratkoročnih deviznih depozita fizičkih lica od 3 meseca do godinu dana;
- u red **pod 6.** za ukupan iznos dugoročnih depozita fizičkih lica kao zbir narednih redova 6.1, 6.2, 6.3 i 6.4.
- u red **pod 6.1.** za stanja računa dugoročnih dinarskih depozita fizičkih lica bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.2.** za stanja računa dugoročnih dinarskih depozita fizičkih lica položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.3.** za stanja računa dugoročnih deviznih depozita fizičkih lica bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.4.** za stanja računa dugoročnih deviznih depozita fizičkih lica položenih kao uslov za dobijanje kredita;

8. U redove 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. i 11. (*IV Rang depozita*) unose se podaci iskazani u dinarima, kao i podaci o broju depozita i o broju deponenata, prema sledećem:

- u red pod 8.1. iznos depozita koji odgovara osiguranom iznosu depozita po deponentu do 50.000,00 evra a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 8.2. iznos depozita koji odgovara osiguranom iznosu depozita po deponentu do 50.000,00 evra a koji bi se isplaćivao u evrima;
- u red pod 9.1. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 9.2. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra a koji bi se isplaćivao u evrima;
- u red pod 10.1. iznos depozita po deponentu preko 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 10.2. iznos depozita po deponentu preko 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u evrima.

Pri utvrđivanju visine osiguranog iznosa depozita za određeni rang primenjuje se zvanični srednji kurs NBS koji važi na izveštajni dan.

Iznos u određenom rangju znači iznos depozita po deponentu a koji se pokriva u okviru tog ranga osiguranog iznosa depozita.

Broj depozita označava broj depozita koji u banci pripada deponentima iz prethodnog stava, odnosno deponentima čije se potraživanje po osnovu depozita u banci u celosti pokriva osiguranim iznosom depozita za taj rang.

Broj deponenata označava koliko se datim iznosom pokriva depozita (osiguranog iznosa) u celosti pokriva deponenata kod banke.

Popunjavanje ranga depozita kada su ukupni depoziti preko 50.000 evra i različitih valuta vrši se:

- svi depoziti deponenta se iskazuju u evrima prema evro koeficijentu:
Evro koeficijent za preračun valuta na evro ima šest decimala. Predstavlja kurs evra prema određenoj valuti izračunat na osnovu srednjeg zvaničnog kursa dinara prema evru i srednjeg zvaničnog kursa dinara prema toj valuti koji važi na izveštajni dan,
- ukupni depoziti se sabiraju izražavaju kao ukupni dinarski osigurani depozit izražen u evrima i ukupni devizni osigurani depozit izražen u evrima.
- računa se koeficijent valutne strukture ukupnih osiguranih depozita:
Koeficijent učešća dinarskih osiguranih depozita u ukupnim osiguranim depozitima računa se kao odnos ukupnog dinarskog osiguranog depozita i ukupnih osiguranih depozita. Računa se na šest decimala.
Koeficijent učešća deviznih osiguranih depozita u ukupnim osiguranim depozitima računa se kao odnos ukupnog deviznog osiguranog depozita i ukupnih osiguranih depozita. Računa se na šest decimala.
- Određuje se alikvotan iznos ukupnog osiguranog depozita deponenta izraženog u evrima prema visini rangova i valutnoj strukturi (RSD i evro) sukcesivno, i to:
 - u rang pod 8.1. upisuje se u dinarima iznos ukupnog dinarskog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća dinarskih osiguranih depozita i iznosa 50.000 evra;
 - u rang pod 8.2. upisuje se u dinarima iznos ukupnog deviznog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća deviznih osiguranih depozita i iznosa 50.000 evra,
 - u rang pod 9.1, od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra, upisuje se u dinarima preostali iznos ukupnog dinarskog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća dinarskih osiguranih depozita i preostalog iznosa ukupnog depozita;
Ako je ukupan osigurani depozit preko 100.000 evra, u rang pod 9.1. upisuje se u dinarima iznos ukupnog osiguranog dinarskog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća dinarskih osiguranih depozita i iznosa 50.000 evra;
 - u rang pod 9.2, od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra upisuje se u dinarima preostali iznos ukupnog deviznog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća deviznih osiguranih depozita i preostalog iznosa ukupnog depozita;
Ako je ukupan osigurani depozit preko 100.000 evra, u rang pod 9.2. upisuje se u dinarima iznos ukupnog deviznog osiguranog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća deviznih osiguranih depozita i iznosa 50.000 evra;
 - **i, ako je ukupni depozit veći od 100.000 evra,** u rang pod 10.1. upisuje se u dinarima preostali iznos ukupnog dinarskog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća dinarskih osiguranih depozita i iznosa preostalog ukupnog osiguranog depozita;
 - u rang pod 10.2. upisuje se u dinarima preostali iznos ukupnog deviznog depozita koji je proizvod koeficijenta učešća deviznih osiguranih depozita i iznosa preostalog ukupnog osiguranog depozita.

PRIMER RANGIRANJA:

Deponent ima 4 depozita u banci i to:

Valuta	Iznos u valuti	Evro koeficijent	Iznos u evrima
RSD	3.000.000	0,0082	24.600,00
EUR	30.000	1,0000	30.000,00

USD	40.000	0,8637	34.548,00
GBP	15.000	1,3021	19.531,50
Ukupan depozit deponenta u banci			108.679,50

Obračun valutne strukture:

Depoziti deponenta prema valutnoj strukturi (RSD i evro)	Iznos u evrima	Koeficijent valutne strukture
Dinarski osigurani depoziti	24.600,00	0,226354
Devizni osigurani depoziti	84.079,50	0,773646
Ukupni osigurani depoziti	108.679,50	1,000000

Obračun Ranga depozita:

Red. br.	Rang depozita	Iznos u evrima	Iznos u RSD	Broj depozita	Broj deponenata
8.1.	dinarski OD do 50.000 evra u dinarima	11.318	1.379.574		
8.2.	devizni OD do 50.000 evra u evrima	38.682	4.715.201		
9.1.	dinarski OD od 50.000 do 100.000 evra u dinarima	11.318	1.379.574		
9.2.	devizni OD od 50.000 do 100.000 evra u evrima	38.682	4.715.201		
10.1.	dinarski OD preko 100.000 evra u dinarima	1.965	239.480		
10.2.	devizni OD preko 100.000 evra u evrima	6.715	818.512	4	1
11	Ukupni osigurani depoziti	108.680	13.247.542		

9. Podaci uneti u red 7 (*III Ročna struktura depozita fizičkih lica*) predstavljaju zbir podataka datih pod 4, 5. i 6, a jednaki su podacima datim pod 1.

10. Podaci uneti u red 11. (*IV Rang depozita fizičkih lica*) predstavljaju zbir podataka datih pod 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2, a jednaki su podacima datim pod 3.)

V) FORMA SLOGA ZA DOSTAVLJANJE IZVEŠTAJA ELEKTRONSKIM PUTEM

1. Fajlovi za dostavljanje izveštaja Agenciji formiraju se prema sledećem:

a) Naziv fajla za slanje je u sledećem formatu:

Matični broj banke: A8,

Šifra izveštaja: A6,

Datum za koji se izveštaj dostavlja: ddmmyyyy

Redni broj slanja istog dana: _99

Primer naziva fajla: 45612378AGOD0515122008_01.txt

b) AGODxx opšta forma:

1	Matični broj banke	A8
2	Šifra izveštaja	A10
3	Kategorija	A2
4	Datum	dd.mm.yyyy (10)
5	Oznaka stavke	A10
6	Oznaka valute	A3
7	Iznos1	14(9).99 (17)
8	Znak1 (ako je plus – ne mora)	A1
9	Iznos 2	14(9).99 (17)
10	Znak2 (ako je plus – ne mora)	A1
11	Iznos 3	14(9).99 (17)
12	Znak 3 (ako je plus – ne mora)	A1

s) Kategorija

2	Šifra kategorije	A2
3	Naziv kategorije	A100

FL – Fizička lica,
PR - Preduzetnici,
MC – Mikro pravna lica,
MP – Mala pravna lica,
SP - Srednja pravna lica,

2. Radi dostavljanja Izveštaja Agenciji elektronskim putem, banke će u svemu pratiti instrukcije Agencije i usaglašavati programska rešenja za izradu Izveštaja sa zahtevima Agencije.

Prilog 3. uz tačku 9. Odluke Agencije O.br.OD-218/17od 5.9.2017. godine

**IZVEŠTAJ O STANJU DEPOZITA PO ROČNOSTI, VALUTI I
PROSEČNOJ KAMATNOJ STOPI
ZA MESEC20..godine - OBRAZAC AGOD 04**

Šifarnik deponenata:

- FL – Fizička lica
- PR - Preduzetnici
- MC – Mikro pravna lica
- MP – Mala pravna lica
- SP - Srednja pravna lica
- VL – Velika pravna lica
- OS – Ostali deponenti

A G O D 04FL/PR/MC/ML/SL/VL/OS

R.br.	Opis	Valuta	Iznos u RSD	Prosečna kamatna stopa	Prosečna ročnost u danima
1.1.	Depoziti po viđenju	RSD			
1.2.	Oročeni depoziti do 1 godine	RSD			
1.3.	Oročeni depoziti preko 1 godine	RSD			
2.1.	Depoziti po viđenju	EUR			
2.2.	Oročeni depoziti do 1 godine	EUR			
2.3.	Oročeni depoziti preko 1 godine	EUR			
3.1.	Depoziti po viđenju	USD			
3.2.	Oročeni depoziti do 1 godine	USD			
3.3.	Oročeni depoziti preko 1 godine	USD			
4.1.	Depoziti po viđenju	CHF			
4.2.	Oročeni depoziti do 1 godine	CHF			
4.3.	Oročeni depoziti preko 1 godine	CHF			
5.1.	Depoziti po viđenju	Ostale valute			
5.2.	Oročeni depoziti do 1 godine	Ostale valute			
5.3.	Oročeni depoziti preko 1 godine	Ostale valute			

Prosečna kamatna stopa na depozite fizičkih lica, preduzetnika, odnosno mikro, malih, srednjih pravnih lica i ostalih, se izračunava na osnovu odnosa ukupne obračunate kamate za izveštajni period i stanja depozita na izveštajni datum.

Prosečna ročnost se izražava u danima i izračunava se prema formuli:

$$\text{prosečna ročnost} = \frac{\sum_i^n \text{iznos depozita}_i * \text{broj dana}_i}{\text{ukupan iznos depozita}}$$

FORMA SLOGA ZA DOSTAVLJANJE IZVEŠTAJA ELEKTRONSKIM PUTEM

1. Fajlovi za dostavljanje izveštaja Agenciji formiraju se prema sledećem:

a) Naziv fajla za slanje je u sledećem formatu:

Matični broj banke: A8,

Šifra izveštaja: A6, - treba A8 - primer (AGOD04FL)

Datum za koji se izveštaj dostavlja: ddmmyyyy

Redni broj slanja istog dana: _99

Primer naziva fajla: 45612378AGOD04FL15122008_01.txt

b) AGOD04xx opšta forma:

1	Matični broj banke	A8
2	Šifra izveštaja	A10
3	Kategorija	A2
4	Datum	dd.mm.yyyy (10)
5	Oznaka stavke	A10
6	Oznaka valute	A3
7	Iznos1	14(9).99 (17)
8	Znak1 (ako je plus – ne mora)	A1
9	Iznos 2	14(9).99 (17)
10	Znak2 (ako je plus – ne mora)	A1
11	Iznos 3	14(9).99 (17)
12	Znak 3 (ako je plus – ne mora)	A1

s) Kategorija

2	Šifra kategorije	A2
3	Naziv kategorije	A100

FL – Fizička lica

PR - Preduzetnici

MC – Mikro pravna lica

MP – Mala pravna lica

SP - Srednja pravna lica

VL – Velika pravna lica

OS – Ostali deponenti

Izveštaji AGOD05 i AGOD 04 se usklađuju za pojedine kategorije osiguranih deponenata (FL, PR, MC, MP, SP) na sledeći način:

1. Iznos na poziciji 1.1. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak iznosu na poziciji 4.1. iz izveštaja AGOD 5;
 2. Iznos na poziciji a 1.2. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak zbiru iznosa na pozicijama 5.1. i 5.2. iz izveštaja AGOD 5;
 3. Iznos na poziciji a 1.3. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak zbiru iznosa na pozicijama 6.1. i 6.2. iz izveštaja AGOD 5;
 4. Zbir iznosa na pozicijama 2.1, 3.1, 4.1, 5.1. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak iznosu na poziciji 4.2. iz izveštaja AGOD 5;
 5. Zbir iznosa na pozicijama 2.2, 3.2, 4.2, 5.2. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak zbiru iznosa na pozicijama 5.3. i 5.4. iz izveštaja AGOD 5;
 6. Zbir iznosa na pozicijama 2.3, 3.3, 4.3, 5.3. iz izveštaja AGOD 4 treba da je jednak zbiru iznosa na pozicijama 6.3. i 6.4. iz izveštaja AGOD 5;
-

Prilog 4. uz tačku 10. Odluke Agencije O.br.OD-218/17 od 5.9.2017. godine

**IZVEŠTAJ O VISINI DEPOZITA VELIKIH PRAVNIH LICA ZA
MESEC20.. godine - OBRAZAC AGOD 01**

*A G O D 01 XX - prema šifarniku potkategorija velikih pravnih lica**

R.br	I Podaci o visini depozita	Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata	
1.	Ukupni depoziti				
2.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita isključili				
2.1.	Depoziti povezanih lica s bankom, u smislu zakona kojim se uređuju banke				
2.2.	Depoziti koji glase na šifru ili donosioca				
2.3.	Depoziti nastali kao posledica pranja novca ili finansiranja terorizma				
2.4.	Depoziti investitora čija su sredstva zaštićena u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala				
2.5.	Depoziti koji predstavljaju ugovoreno sredstvo obezbeđenja do iznosa ukupnog potraživanja banke prema deponentu koje je obezbeđeno ovim depozitom				
	III Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim, po valutama	Oznaka	Iznos	Broj depozita	Broj deponenata
3.(1.-2.)	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim, ukupno u dinarima	RSD			
3.1.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u dinarima	RSD			
3.2.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u evrima	EUR			
3.3.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u američkim dolarima	USD			
3.4.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u britanskim funtama	GBP			
3.5.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u švajcarskim francima	CHF			
3.6.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u australijskim dolarima	AUD			

3.7.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u kanadskim dolarima	CAD			
3.8.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u danskim krunama	DKK			
3.9.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u japanskim jenima	JPY			
3.10.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u kuvajtskim dinarima	KWD			
3.11.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u norveškim krunama	NOK			
3.12.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u švedskim krunama	SEK			
3.13.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u ruskim rubljama	RUB			
3.14.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u kineskim juanima	CNY			
3.15.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim u ostalim valutama iskazani u evrima	EUR			
	III Ročna struktura depozita		Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata
4.	Depoziti po viđenju (4.1. + 4.2.)				
4.1.	Dinarski depoziti				
4.2.	Devizni depoziti				
5.	<i>Kratkoročni depoziti</i>				
5.1.	Dinarski depoziti do 3 meseca				
5.2.	Dinarski depoziti od 3 meseca do godinu dana				
5.3.	Devizni depoziti do 3 meseca				
5.4.	Devizni depoziti od 3 meseca do godinu dana				
6.	Dugoročni depoziti (6.1. + 6.2. + 6.3. + 6.4.)				
6.1.	Dinarski dugoročni depoziti bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita				

6.2.	Dinarski dugoročni depoziti položeni kao uslov za dobijanje kredita			
6.3.	Devizni dugoročni depoziti bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita			
6.4.	Devizni dugoročni depoziti položeni kao uslov za dobijanje kredita			
7.	Ukupno depoziti (4.+ 5.+ 6.)			
	IV Rang depozita	Iznos u dinarima	Broj depozita	Broj deponenata
8.1.	Dinarski depoziti do 50.000,00 evra u dinarima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim osiguranim			
8.2.	Devizni depoziti do 50.000,00 evra u evrima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim			
9.1.	Dinarski depoziti od 50.000,00 do 100.000,00 evra u dinarima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim			
9.2.	Devizni depoziti od 50.000,00 do 100.000,00 evra u evrima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim			
10.1.	Dinarski depoziti preko 100.000,00 evra u dinarima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim			
10.2.	Devizni depoziti preko 100.000,00 evra u evrima koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim			
11.	Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona o osiguranju depozita smatrali osiguranim, ukupno u dinarima			

ŠIFARNIK POTKATEGORIJA VELIKIH PRAVNIH LICA :

- BA BANKE I DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE (AGOD 01 BA),
- OS DRUŠTVA ZA OSIGURANJE (AGOD 01 OS),
- LZ DAVAOCI FINANSIJSKOG LIZINGA (AGOD 01 LZ),
- DP DOBROVOLJNI PENZIJSKI FONDOVI (AGOD 01 DP),
- UF DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOVIMA, DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIONIM FONDOVIMA, BERZE I BROKERSKO – DILERSKA DRUŠTVA (AGOD 01 UF),
- OL OSTALA VELIKA PRAVNA LICA (AGOD 01 OL)

U P U T S T V O

za popunu obrasca Izveštaja o visini depozita velikih pravnih lica (obrazac AGOD 01) koji banke dostavljaju Agenciji

A) OPŠTI DEO

1. Obrazac AGOD 01 je po formi i po sadržini jedinstven za sve banke koje posluju na teritoriji Republike Srbije i kojima je dozvolu za rad izdala Narodna banka Srbije. Napisan je na srpskom jeziku. U zaglavlju sadrži pun naziv banke i adresu sedišta banke.

2. Obrazac AGOD 01 sastoji se iz 6 posebnih delova:

- Pod rednim brojem 1) Izveštaj o visini depozita banaka i drugih finansijskih organizacija za mesec.....20.. godine –Obrazac AGOD 01 BA, dalje: Obrazac AGOD 01 BA;
- Pod rednim brojem 2) Izveštaj o visini depozita društava za osiguranje za mesec.....20.. godine – Obrazac AGOD 01 OS, dalje: Obrazac AGOD 01 OS;
- Pod rednim brojem 3) Izveštaj o visini depozita davalaca finansijskog lizinga za mesec.....20.. godine – Obrazac AGOD 01 LZ, dalje: Obrazac AGOD 01 LZ;
- Pod rednim brojem 4) Izveštaj o visini depozita dobrovoljnih penzijskih fondova za mesec.....20.. godine – Obrazac AGOD 01 DP, dalje: Obrazac AGOD 01 DP;
- Pod rednim brojem 5) Izveštaj o visini depozita društava za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima, berze i brokersko – dilerskih društava za mesec.....20.. godine – Obrazac AGOD 01 UF, dalje: Obrazac AGOD 01 UF;
- Pod rednim brojem 6) Izveštaj o visini depozita ostalih velikih pravnih lica za mesec 20.. godine – Obrazac AGOD 01 OL, dalje: Obrazac AGOD 01 OL.

3. U obrazac AGOD 01 se unose stanja na poslednji kalendarski dan u mesecu za koji se Izveštaj sastavlja i dostavlja Agenciji, a utvrđuju se na bazi knjigovodstvenih stanja datih u mesečnom izveštaju saglasno važećem aktu Narodne banke Srbije kojim se propisuje obaveza banaka o načinu prikupljanja, obrade i dostavljanja podataka o stanju i strukturi plasmana, potraživanja i obaveza banaka (sada obrazac SSKR).

Pod visinom depozita u smislu stava 1. ove tačke podrazumeva se iznos depozita uvećan za iznos pripadajuće obračunate kamate koja predstavlja obavezu banke za isplatu deponentu u skladu sa ugovorenim uslovima.

4. Popuna obrazaca iz tačke 2. od r. br. 1 do p. br. 6 vrši se na identičan način, s tim što se u svaki od njih unose podaci za kategoriju deponenata na koje se odnose, odnosno:

- u obrazac AGOD 01 BA – podaci o depozitima deponenata banaka i drugih finansijskih organizacija,
- u obrazac AGOD 01 OS – podaci o depozitima deponenata koji su društva za osiguranje,
- u obrazac AGOD 01 LZ– podaci o depozitima deponenata koji su davaoci finansijskog lizinga,
- u obrazac AGOD 01 DP –podaci o depozitima deponenata koji su dobrovoljni penzijski fondovi,
- u obrazac AGOD 01 UF – podaci o depozitima deponenata koji su društva za upravljanje penzijskim fondovima, investicioni fondovi i društva za upravljanje investicionim fondovima, i berze i brokersko-dilerska društva,

- u obrazac AGOD 01 OL – podaci o depozitima deponenata koji, prema odredbama zakona kojim se uređuje računovodstvo i revizija, predstavljaju veliko pravno lice, a koji ne pripadaju prethodno navedenim kategorijama deponenata.

5. Pod deponentima iz tačke 4. ovog Uputstva podrazumevaju se depoziti rezidenata.

6. Depoziti koji bi se po kriterijuma iz Zakona o osiguranju depozita („Službeni glasnik RS“, br.14/15 i 51/17), u daljem tekstu: Zakon, isključili iz osiguranja depozita su depoziti:

- (6) pravnih ili fizičkih lica povezanih s bankom, u smislu zakona kojim se uređuju banke;
- (7) koji glase na šifru ili na donosioca;
- (8) nastali kao posledica pranja novca ili finansiranja terorizma, što je utvrđeno na zakonom propisani način,
- (9) investitora, čija su sredstva zaštićena u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- (10) koji predstavljaju ugovoreno sredstvo obezbeđenja, do iznosa ukupnog potraživanja banke prema deponentu koje je obezbeđeno ovim depozitom.

7. Uputstvo za popunu obrasca AGOD 01 daje se na primeru Obrasca AGOD 01 OL u delu B) OBRAZAC AGOD 01 OL (za deponente: ostala velika pravna lica).

Izveštaj se dostavlja Agenciji u elektronskoj formi preko zaštićene mreže Cisco Access Control Server 4.2 for Windows, a prema definisanim parametrima komunikacije uz korišćenje posebne lozinke za komunikaciju između banke i računskog centra Agencije.

B) OBRAZAC AGOD 01 OL

1. Obrazac AGOD 01 OL se sastoji od 4 grupe podataka o depozitima:

- u delu **I Podaci o visini depozita – Ostala velika pravna lica** (redovi 1, 2, 2.1.-2.5.) daju se podaci o depozitima i deponentima koji, saglasno odredbama zakona kojim se uređuju računovodstvo, predstavljaju velika pravna lica, koji nisu svrstani u kategorije deponenta navedene pod r. br. 1) do r. br.5) u okviru tačke 2. ovog Uputstva.
- u delu **II Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona smatrali osiguranim, po valutama** (3, 3.1-3.15) daju se podaci o visini depozita (ukupan iznos depozita i broj deponenata za određenu vrstu valute);
- u delu **III Ročna struktura depozita** (4, 4.1.-4.2, 5, 5.1.-5.4, 6, 6.1.-6.4, 7,) unose se podaci o stanju depozita ostalih velikih pravnih lica prema inicijalnoj ročnosti;
- u delu **IV Rang depozita** (8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2, 11.) unose se podaci o osiguranom iznosu depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu u banci do 50.000 evra, između 50.000,00 i 100.000,00 evra i preko 100.000,00 evra.

2. U red **pod 1.** unose se podaci o iznosu i broju ukupnih depozita i broju deponenata za ostala velika pravna lica. Iznos ukupnih depozita se iskazuje u dinarima.

3. U red **pod 2.** unose se podaci (iznos u dinarima i broj depozita i deponenata) o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica koji bi se po kriterijumima iz Zakona isključili iz sistema osiguranja.

4. Zbirni podatak **pod 2.** se dalje raščlanjuje u redovima **2.1 - 2.5.** tako što se daju podaci za svaku kategoriju depozita koji bi se po kriterijumima iz Zakona isključili iz sistema osiguranja depozita. Zbir iznosa navedenih u redovima 2.1-2.5. odgovara podacima pod 2.

5. U red **pod 3.** unose se podaci o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica koji bi se po kriterijumima iz Zakona smatrali osiguranim (iznos u dinarima i broj depozita i deponenata), a koji predstavljaju razliku podataka pod 1. i 2. (1-2).

6. U redove **3.1. - 3.15.** (deo *II Ukupni depoziti koji bi se po kriterijumima iz Zakona smatrali osiguranim, po valutama*) unose se sledeći podaci:

- u red **pod 3.1:** podatak o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica položenim u dinarima, kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose;
- u red **pod 3.2:** podatak o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica u evrima (EUR), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose;
- u red **pod 3.3:** podatak o ukupnim ostalih velikih pravnih lica položenim u američkim dolarima (USD), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose;
- u red **pod 3.4:** podatak o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica položenim u britanskim funtama (GBP), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose;
- u red **pod 3.5:** podatak o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica položenim u švajcarskim francima (CHF), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose;
- u red **pod 3.6, 3.7. i dalje do 3.14:** podatak o ukupnim depozitima ostalih velikih pravnih lica položenim u drugim valutama (austaralijskim dolarima, kanadskim dolarima, danskim krunama, japanskim jenima, kuvajtskim dinarima, norveškim krunama, švedskim krunama, ruskim rubljama, kineskim juanima), a za svaku valutu posebno (*broj redova zavisi od broja vrsta valuta u kojima su položeni depoziti*), kao i broj depozita i deponenata na koje se odnose. Banka će iskazati one vrste valuta u kojima ima položene depozite ostalih velikih pravnih lica.
- u red **pod 3.15:** podatak o ukupnim depozitima ostalih pravnih lica u ostalim valutama iskazanim u evrima.

7. U redove **pod 4, 4.1-4.2, 5, 5.1-5.4, 6, 6.1-6.4.** (*III Ročna struktura depozita*) unose se podaci o iznosu u dinarima, broju depozita i broju deponenata:

- u red **pod 4.** za ukupan iznos depozita po viđenju ostalih velikih pravnih lica kao zbir narednih redova 4.1. i 4.2.;
- u red **pod 4.1.** za stanja računa dinarskih depozita po viđenju ostalih velikih pravnih lica;
- u red **pod 4.2.** za stanja računa deviznih depozita po viđenju ostalih velikih pravnih lica;
- u red **pod 5.** za ukupan iznos kratkoročnih depozita ostalih velikih pravnih lica kao zbir narednih redova 5.1, 5.2, 5.3, i 5.4;
- u red **pod 5.1.** za stanja računa kratkoročnih dinarskih depozita ostalih velikih pravnih lica do 3 meseca;
- u red **pod 5.2.** za stanja računa kratkoročnih dinarskih depozita ostalih velikih pravnih lica od 3 meseca do godinu dana;
- u red **pod 5.3.** za stanja računa kratkoročnih deviznih depozita ostalih velikih pravnih lica do 3 meseca;
- u red **pod 5.4.** za stanja računa kratkoročnih deviznih depozita ostalih velikih pravnih lica od 3 meseca do godinu dana;
- u red **pod 6.** za ukupan iznos dugoročnih depozita ostalih velikih pravnih lica kao zbir narednih redova 6.1, 6.2, 6.3 i 6.4.
- u red **pod 6.1.** za stanja računa dugoročnih dinarskih depozita ostalih velikih pravnih lica bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.2.** za stanja računa dugoročnih dinarskih depozita ostalih velikih pravnih lica položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.3.** za stanja računa dugoročnih deviznih depozita ostalih velikih pravnih lica bez depozita položenih kao uslov za dobijanje kredita;
- u red **pod 6.4.** za stanja računa dugoročnih deviznih depozita velikih pravnih lica položenih kao uslov za dobijanje kredita;

8. Podaci uneti red **pod 7.** (*III Ročna struktura depozita*) predstavljaju zbir podataka datih pod 4, 5. i 6, a jednaki su podacima datim pod 1.

9. U redove 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. i 11. (*IV Rang depozita*) unose se podaci iskazani u dinarima, kao i podaci o broju depozita i o broju deponenata, a u svemu na način koji važi za izradu Izveštaja AGOD 05 (Uputstvo za popunu obrasca AGOD 05 odeljak pod B) tačka 8.), prema sledećem:

- u red pod 8.1. iznos depozita koji bi odgovarao osiguranom iznosu depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu do 50.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 8.2. iznos depozita koji bi odgovarao osiguranom iznosu depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu do 50.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u evrima;
- u red pod 9.1. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 9.2. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu od 50.000,00 evra do 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u evrima;
- u red pod 10.1. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu preko 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u dinarima;
- u red pod 10.2. iznos depozita koji bi odgovarao uvećanju osiguranog iznosa depozita po deponentu ostalom velikom pravnom licu preko 100.000,00 evra, a koji bi se isplaćivao u evrima;

10. Podaci uneti **pod 11.** (*IV Rang depozita ostala velika pravna lica*) predstavljaju zbir podataka datih pod 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. a jednaki su podacima datim pod 3.)

V) FORMA SLOGA ZA DOSTAVLJANJE IZVEŠTAJA ELEKTRONSKIM PUTEM

1. Fajlovi za dostavljanje izveštaja Agenciji formiraju se prema sledećem:

a) Naziv fajla za slanje je u sledećem formatu:

Matični broj banke: A8,

Šifra izveštaja: A6,

Datum za koji se izveštaj dostavlja: ddmmYYYY

Redni broj slanja istog dana: _99

Primer naziva fajla: 45612378AGOD0515122008_01.txt

b) AGODxx opšta forma:

1	Matični broj banke	A8
2	Šifra izveštaja	A10
3	Kategorija	A2
4	Datum	dd.mm.yyyy (10)
5	Oznaka stavke	A10
6	Oznaka valute	A3
7	Iznos1	14(9).99 (17)
8	Znak1 (ako je plus – ne mora)	A1
9	Iznos 2	14(9).99 (17)
10	Znak2 (ako je plus – ne mora)	A1
11	Iznos 3	14(9).99 (17)
12	Znak 3 (ako je plus – ne mora)	A1

c) Kategorija

2	Šifra kategorije	A2
3	Naziv kategorije	A100

BA – Banke i druge finansijske organizacije,

OS – Društva za osiguranje,

LZ – Davaoci finansijskog lizinga,

DP – Dobrovoljni penzijski fondovi,

UF – Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, investicioni fondovi i društva za upravljanje investicionim fondovima, berze i brokersko – dilerska društva

OL – Ostala velika pravna lica.

2. Radi dostavljanja Izveštaja Agenciji elektronskim putem, banke će u svemu pratiti instrukcije Agencije i usaglašavati programska rešenja za izradu Izveštaja sa zahtevima Agencije.