

У П У Т С Т В О

за попуну обрасца Извештаја о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита (образац АГОД 05) који банке достављају Агенцији

А) ОПШТИ ДЕО

1. Образац «АГОД 05» је по форми и по садржини јединствен за све банке које послују на територији Републике Србије и којима је дозволу за рад издала Народна банка Србије. Написан је на српском језику. У заглављу садржи пун назив банке и адресу седишта банке.

2. Образац „АГОД 05“ састоји се из 5 посебних делова:

- Под р.бр. 1) Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита за месец.....20.. године (Физичка лица) –Образац АГОД 05 ФЛ, даље: Образац АГОД 05 ФЛ;
- Под р. бр. 2) Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита за месец.....20.. године (Предузетници) –Образац АГОД 05 ПР, даље: Образац АГОД 05 ПР;
- Под р. бр. 3) Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита за месец.....20.. године (Микро правна лица) –Образац АГОД 05 МЦ, даље: Образац АГОД 05 МЦ
- Под р. бр. 4) Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита за месец.....20.. године (Мала правна лица) –Образац АГОД 05 МП, даље: Образац АГОД 05 МП;
- Под р. бр. 5) Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита за месец.....20.. године (Средња правна лица) –Образац АГОД 05 СП, даље: образац АГОД 05 СП.

3. У образац АГОД 05 се уносе стања на последњи календарски дан у месецу за који се Извештај саставља и доставља Агенцији, а утврђују се на бази књиговодствених стања датих у месечном извештају сагласно важећем акту Народне банке Србије о прикупљању, обради и достављању података о стању и структури рачуна из контног оквира (образац Стање и структура књиговодствених рачуна - ССКР).

Под стањем депозита у смислу става 1. ове тачке подразумева се **износ депозита увећан за износ припадајуће обрачунате камате** која представља обавезу банке за исплату депоненту у складу са уговореним условима.

4. Попуна образаца из тачке 2. од р. бр. 1 до р. бр. 5 врши се на идентичан начин, с тим што се у сваки од њих уносе подаци за категорију депонената на које се односе, односно у Образац 05 ФЛ – подаци о депозитима депонената физичких лица, у образац АГОД 05 ПР – подаци о депозитима депонената предузетника, АГОД 05 МЦ– подаци о депозитима депонената микро правних лица, у образац АГОД 05 МП– подаци о депозитима депонената малих правних лица, у образац АГОД 05 СП –подаци о депозитима депонената средњих правних лица.

5. Под депонентима чији су депозити предмет осигурања депозита подразумевају се:

- а) физичка лица,
- б) предузетници, микро, мала и средња правна лица (у значењу утврђеном законом којим се уређује рачуноводство),
- в) кућни савети (примењују се одредбе у вези са депозитима малих правних лица),
- г) регистрована пољопривредна домаћинства (примењују се одредбе у вези са депозитима физичких лица),
- д) верска удружења и организације и удружења грађана (примењују се одредбе у вези са малим правним лицима),
- ђ) адвокати и адвокатске канцеларије се разврставају у складу са регистрацијом у предузетнике или у правна лица (према одредбама закона којим се уређује рачуноводство),
- е) синдикалне организације и спортски клубови (примењују се одредбе о депозитима малих и средњих правних лица, у зависности од испуњености критеријума за разврставање правних лица према одредбама закона којим се уређује рачуноводство),
- ж) привредни субјекти у стечају и ликвидацији који су према закону којим се уређује рачуноводство разврстани као микро, мало и средње правно лице,
- з) сва друга правна лица која би по критеријума за разврставање правних лица према одредбама закона којим се уређује рачуноводство припадала категорији микро, малих или средњих правних лица.

Уколико је депонент правно лице а нема ознаку величине јер је основано у току текуће године и још увек нема финансијски извештај, то ова правна лица треба третирати као мала правна лица.

Под депозитима физичких лица у смислу из става 1. а) ове тачке подразумевају се депозити и физичких лица резидената и физичких лица нерезидената.

Под депозитима лица из става 1. б), в), г), д), ђ), е) ж) и з) ове тачке подразумевају се депозити резидената.

6. Депозити који се искључују из осигурања депозита у оквиру осигураних категорија депонената су депозити:

- (1) правних или физичких лица повезаних с банком, у смислу закона којим се уређују банке;
- (2) који гласе на шифру или на доносиоца;
- (3) настали као последица прања новца или финансирања тероризма, што је утврђено на законом прописани начин,
- (4) инвеститора, чија су средства заштићена у складу са законом којим се уређује тржиште капитала,
- (5) који представљају уговорено средство обезбеђења, до износа укупног потраживања банке према депоненту које је обезбеђено овим депозитом.

7. Упутство за попуну обрасца АГОД 05 даје се на примеру Обрасца АГОД 05 ФЛ у делу Б) ОБРАЗАЦ АГОД 05 ФЛ (за депоненте физичка лица).

Извештај се доставља Агенцији у електронској форми преко заштићене мреже Cisco Access Control Server 4.2 for Windows, а према дефинисаним параметрима комуникације уз коришћење посебне лозинке за комуникацију између банке и рачунског центра Агенције.

Б) ОБРАЗАЦ АГОД 05 ФЛ

1. Образац АГОД 05 ФЛ се састоји од 4 групе података о депозитима:
 - у делу *I Подаци о депозитима по основу чл. 2. тачке 6. Закона о осигурању депозита – Физичка лица (редови 1, 2, 2.1-2.5)* дају се подаци о депозитима и депонентима сагласно члану 2. Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15, 51/17 и 73/19) - у даљем тексту: *Закон*, и то: укупан износ депозита, број депозита и број депонената;
 - у делу *II Укупни осигурани депозити физичких лица по валутама (3, 3.1-3.15)* дају се подаци о укупном износу депозита, броју депозита и броју депонената за одређену врсту валуте;
 - у делу *III Рочна структура депозита физичких лица (4, 4.1-4.2, 5, 5.1-5.4, 6, 6.1-6.4, 7.)* уносе се подаци о стању депозита физичких лица према иницијалној рочности, уз навођење података о броју депозита и броју депонената;
 - у делу *IV Ранг депозита физичких лица, за обрачун премије (8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. и 11)* уносе се подаци о стању осигураних износа по депоненту физичком лицу у банци до 50.000,00 евра, (потребни за обрачун премије, а у складу са чланом 12. став 3. и став 4. Закона), затим осигураних депозита између 50.000,00 и 100.000,00 евра и осигураних депозита преко 100.000,00 евра, као и подаци о броју депозита и броју депонената за сваки ранг.
2. У ред под 1. уносе се подаци о укупном износу, броју укупних депозита и броју депонената за физичка лица. Износ укупних депозита физичких лица се исказује у динарима.
3. У ред под 2. уносе се подаци (укупан износ у динарима, број депозита и број депонената) о укупним депозитима физичких лица који се не осигуравају, односно који се према члану 2. тачка 6. Закона не сматрају осигураним депозитима.
4. Збирни податак под 2. се даље рашчлањује у редовима 2.1-2.5 тако што се дају подаци за сваку категорију депозита који се не обухватају осигурањем и који се искључују из износа осигураних депозита сагласно члану 2. тачка 6. Закона. Збир износа наведених у редовима 2.1-2.5. одговара подацима под 2.
5. У ред под 3. уносе се подаци о укупним осигураним депозитима физичких лица (износ у динарима и број депозита и број депонената). Подаци о износу депозита и броју депозита представљају разлику података под 1. и 2. (1-2).
6. У редове 3.1-3.15 (део *II Укупни осигурани депозити по валутама*) уносе се следећи подаци (износи у оригиналној валути, број депозита и број депонената):
 - у ред под 3.1: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у динарима, као и број депозита и депонената на које се односе;
 - у ред под 3.2: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у еврима (EUR), као и број депозита и депонената на које се односе;
 - у ред под 3.3: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у америчким доларима (USD), као и број депозита и депонената на које се односе;
 - у ред под 3.4: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у британским фунтама (GBP), као и број депозита и депонената на које се односе;
 - у ред под 3.5: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у швајцарским францима (CHF), као и број депозита и депонената на које се односе;
 - у ред под 3.6, 3.7. и даље до 3.14: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у другим валутама (аустралијским доларима, канадским доларима, данским крунама, јапанским јенима, кувајтским динарима, норвешким крунама, шведским крунама, руским рубљама, кинеским јуанима) а за сваку валуту посебно (*број редова зависи од броја врста валута у којима су положени депозити*), као и број депозита и депонената на које се односе.

- Банка ће исказати оне врсте валута у којима има положене депозите физичких лица.
- у ред под 3.15: податак о укупним депозитима физичких лица у осталим валутама исказаним у еврима.

7. У редове под 4, 4.1-4.2, 5, 5.1-5.4, 6, 6.1-6.4. (*III Рочна структура депозита физичких лица*) уносе се подаци о износу у динарима, броју депозита и броју депонената.

- у ред под 4. за укупан износ депозита по виђењу физичких лица као збир наредних редова 4.1. и 4.2;
- у ред под 4.1. за стања рачуна динарских депозита по виђењу физичких лица;
- у ред под 4.2. за стања рачуна девизних депозита по виђењу физичких лица;
- у ред под 5. за укупан износ краткорочних депозита физичких лица као збир наредних редова 5.1, 5.2, 5.3 и 5.4;
- у ред под 5.1. за стања рачуна краткорочних динарских депозита физичких лица до 3 месеца;
- у ред под 5.2. за стања рачуна краткорочних динарских депозита физичких лица од 3 месеца до годину дана;
- у ред под 5.3. за стања рачуна краткорочних девизних депозита физичких лица до 3 месеца;
- у ред под 5.4. за стања рачуна краткорочних девизних депозита физичких лица од 3 месеца до годину дана;
- у ред под 6. за укупан износ дугорочних депозита физичких лица као збир наредних редова 6.1, 6.2, 6.3 и 6.4.
- у ред под 6.1. за стања рачуна дугорочних динарских депозита физичких лица без депозита положених као услов за добијање кредита;
- у ред под 6.2. за стања рачуна дугорочних динарских депозита физичких лица положених као услов за добијање кредита;
- у ред под 6.3. за стања рачуна дугорочних девизних депозита физичких лица без депозита положених као услов за добијање кредита;
- у ред под 6.4. за стања рачуна дугорочних девизних депозита физичких лица положених као услов за добијање кредита;

8. У редове 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. и 11. (*IV Ранг депозита*) уносе се подаци о износу депозита - исказани у динарима, као и подаци о броју депозита и о броју депонената, према следећем:

- у ред под 8.1. износ депозита који одговара осигураном износу депозита по депоненту до 50.000,00 евра, а који би се исплаћивао у динарима (*Напомена: овај износ улази у основицу за обрачун премије у динарима*);
- у ред под 8.2. износ депозита који одговара осигураном износу депозита по депоненту до 50.000,00 евра, а који би се исплаћивао у еврима – девизни депозити у еврима и различитим валутама од евра (*Напомена: наведени износ депозита који се у извештају приказује у динарима се применом званичног средњег курса динара према евру који важи на последњи дан сваког месеца у тромесечју, прерачунава у евре ради утврђивања основице и обрачуна премије у еврима*);
- у ред под 9.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту од 50.000,00 евра до 100.000,00 евра;
- у ред под 9.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту од 50.000,00 евра до 100.000,00 евра;
- у ред под 10.1. износ депозита по депоненту преко 100.000,00 евра;
- у ред под 10.2. износ депозита по депоненту преко 100.000,00 евра.

Износи депозита приказани у редовима 8.1. и 8.2. улазе у основицу за обрачун премије.

При утврђивању висине осигураног износа депозита за одређени ранг примењује се званични средњи курс НБС који важи на извештајни дан.

Износ у одређеном рангу значи износ депозита по депоненту а који се покрива у оквиру тог ранга осигураног износа депозита.

Број депозита означава број депозита који у банци припада депонентима из претходног става, односно депонентима чије се потраживање по основу депозита у банци у целости покрива осигураним износом депозита за тај ранг.

Број депонената означава колико се датим износом покрића депозита (осигураног износа) у целости покрива депонената код банке.

Попуњавање ранга депозита када су укупни депозити преко 50.000 евра и различитих валута врши се:

- сви депозити депонента се исказују у еврима према евро коефицијенту:
Евро коефицијент за прерачун валута на евро има шест децимала. Представља курс евра према одређеној валути израчунат на основу средњег званичног курса динара према еврима и средњег званичног курса динара према тој валути који важи на извештајни дан;
- укупни депозити се сабирају и изражавају као укупни динарски осигурани депозит изражен у еврима и укупни девизни осигурани депозит изражен у еврима;
- рачуна се коефицијент валутне структуре укупних осигураних депозита:
Коефицијент учешћа динарских осигураних депозита у укупним осигураним депозитима рачуна се као однос укупног динарског осигураног депозита и укупних осигураних депозита. Рачуна се на шест децимала.
Коефицијент учешћа девизних осигураних депозита у укупним осигураним депозитима рачуна се као однос укупног девизног осигураног депозита и укупних осигураних депозита. Рачуна се на шест децимала;
- Одређује се аликуотан износ укупног осигураног депозита депонента израженог у еврима према висини рангова и валутној структури (динари и еври) сукцесивно, и то:
 - у ранг под 8.1. уписује се у динарима износ укупног динарског депозита који је производ коефицијента учешћа динарских осигураних депозита и износа 50.000 евра;
 - у ранг под 8.2. уписује се у динарима износ укупног девизног депозита који је производ коефицијента учешћа девизних осигураних депозита и износа 50.000 евра,
 - у ранг под 9.1, од 50.000,00 евра до 100.000,00 евра, уписује се у динарима преостали износ укупног динарског депозита који је производ коефицијента учешћа динарских осигураних депозита и преосталог износа укупног депозита;
Ако је укупан осигурани депозит преко 100.000 евра, у ранг под 9.1. уписује се у динарима износ укупног осигураног динарског депозита који је производ коефицијента учешћа динарских осигураних депозита и износа 50.000 евра;
 - у ранг под 9.2, од 50.000,00 евра до 100.000,00 евра уписује се у динарима преостали износ укупног девизног депозита који је производ коефицијента учешћа девизних осигураних депозита и преосталог износа укупног депозита;
Ако је укупан осигурани депозит преко 100.000 евра, у ранг под 9.2. уписује се у динарима износ укупног девизног осигураног депозита који је производ коефицијента учешћа девизних осигураних депозита и износа 50.000 евра;
 - и, ако је укупни депозит већи од 100.000 евра, у ранг под 10.1. уписује се у динарима преостали износ укупног динарског депозита који је производ коефицијента учешћа динарских осигураних депозита и износа преосталог укупног осигураног депозита;
 - у ранг под 10.2. уписује се у динарима преостали износ укупног девизног депозита који је производ коефицијента учешћа девизних осигураних депозита и износа преосталог укупног осигураног депозита.

У складу са чланом 16. став 5. Закона о осигурању депозита, банке које су учествовале у статусној промени спајања или припајања су дужне да у периоду од шест месеци од дана спајања, односно припајања, достављају податке о висини осигураних износа депозита тако да се узима у обзир засебно покриће депозита. Депоненти спојених или припојених банака имају право на исплату оног осигураног износа који би им припао у складу са Законом у случају да није дошло до спајања, односно припајања банака у периоду од шест месеци од дана спајања, односно припајања.

ПРИМЕР РАНГИРАЊА:

Депонент има 4 депозита у банци и то:

Валута	Износ у валути	Евро коефицијент	Износ у еврима
RSD	3.000.000,00	0,0082	24.600,00
EUR	30.000,00	1,0000	30.000,00
USD	40.000,00	0,8637	34.548,00
GBP	15.000,00	1,3021	19.531,50
Укупан депозит депонента у банци			108.679,50

Обрачун валутне структуре:

Депозити депонента према валутној структури	Износ у еврима	Коефицијент валутне структуре
Динарски осигурани депозити	24.600,00	0,226354
Девизни осигурани депозити	84.079,50	0,773646
Укупни осигурани депозити	108.679,50	1,000000

Обрачун Ранга депозита:

Р.б.	Ранг депозита	Износ у еврима	Износ у динарима	Број депозита	Број депонената
8.1.	динарски ОД до 50.000 EUR	11.318	1.379.574		
8.2.	девизни ОД до 50.000 EUR	38.682	4.715.201		
9.1.	динарски ОД од 50.000 до 100.000 EUR	11.318	1.379.574		
9.2.	девизни ОД од 50.000 до 100.000 EUR	38.682	4.715.201		
10.1.	динарски ОД преко 100.000 EUR	1.965	239.480		
10.2.	девизни ОД преко 100.000 EUR	6.715	818.512	4	1
11	Укупни осигурани депозити	108.680	13.247.542		

9. Подаци унети у ред 7. (*III Рочна структура депозита физичких лица*) представљају збир података датих под 4, 5. и 6, а једнаки су подацима датим под 1, за износ и број депозита.

10. Подаци унети у ред 11. (*IV Ранг депозита физичких лица*) представљају збир података датих под 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2, а једнаки су подацима датим под 3. за износ, број депозита и број депонената.

В) ФОРМА СЛОГА ЗА ДОСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ

1. Фајлови за достављање извештаја Агенцији формирају се према следећем:

а) Назив фајла за слање је у следећем формату:

Матични број банке: А8,

Шифра извештаја: А6,

Датум за који се извештај доставља: ddmmuuuu

Редни број слања истог дана: _99

Пример назива фајла: 45612378AGOD0515122008_01.txt

б) АГОДхх општа форма:

1	Матични број банке	А8
2	Шифра извештаја	А10
3	Категорија	А2
4	Датум	dd.mm.yyyy (10)
5	Ознака ставке	А10
6	Ознака валуте	А3
7	Износ1	14(9).99 (17)
8	Знак1 (ако је плус – не мора)	А1
9	Износ 2	14(9).99 (17)
10	Знак2 (ако је плус – не мора)	А1
11	Износ 3	14(9).99 (17)
12	Знак 3 (ако је плус – не мора)	А1

с) Категорија

2	Шифра категорије	А2
3	Назив категорије	А100

ФЛ – Физичка лица,

ПР – Предузетници,

МЦ – Микро правна лица,

МП – Мала правна лица,

СП – Средња правна лица.

2. Ради достављања Извештаја Агенцији електронским путем, банке ће у свему пратити инструкције Агенције и усаглашавати програмска решења за израду Извештаја са захтевима Агенције.