

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ
ДЕПОЗИТА**

- У п р а в н и о д б о р -

На основу члана 13. став 1. тачка 4) Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, број 14/15), чл. 8. ст. 1. и 2. и 12. ст. 3. и 4. Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“ број 14/15) и члана 9. став 1. тачка 8) Статута Агенције за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 84/05 и 28/13), Управни одбор Агенције за осигурање депозита на 27. седници одржаној дана 16.04.2015. године, донео је

О Д Л У К У

**о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији
и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита**

1. Овом Одлуком Агенција одређује садржај месечних извештаја о укупним и осигураним депозитима, начин и рокове у којима су банке дужне да јој достављају месечне извештаје о укупним и осигураним депозитима, као и друге податке од значаја за обављање послова из њеног законског делокруга, и то на начин и у роковима које пропише Агенција.

2. Утврђује се садржина обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији и то:

- a) Извештај о укупним и осигураним депозитима - Образац АГОД 05,
- b) Извештај о стању депозита по рочности и просечној каматној стопи - Образац АГОД 04
- c) Извештај о стању депозита великих правних лица - Образац АГОД 01

3. Извештај из тачке 2. под а) ове Одлуке је месечни извештај који банке достављају Агенцији најкасније до 14-тог у наредном месецу, за претходни месец. Уколико 14-ти у месецу пада на дан празника, у суботу или у недељу, рок за достављање извештаја се помера на први наредни радни дан. Изузетно, крајњи рок за достављање Извештаја за месец децембар је 20. јануар.

4. Извештаји из тачке 2. под b) и c) ове Одлуке су месечни извештаји који банке достављају Агенцији најкасније до 20-тог у наредном месецу, за претходни месец. Уколико 20-ти у месецу пада на дан празника, у суботу или у недељу, рок за достављање извештаја се помера на први наредни радни дан.

5. Банке су дужне да састављају Извештаје из тачке 2. ове Одлуке сагласно овој Одлуци и достављају исте Агенцији почев од Извештаја за месец април 2015. године. Крајњи рок за достављање Извештаја за април 2015. године је 20. мај 2015. године.

6. Извештај о стању укупних и осигураних депозита - Образац АГОД 05 даје се у **Прилогу 1.** и чини саставни део ове Одлуке.

7. Банке попуњавају Образац АГОД 05 према „Упутству за попуну обрасца Извештаја о стању укупних и осигураних депозита (Образац АГОД 05) који банке достављају Агенцији“, који се налази у **Прилогу 2.** Одлуке и чини њен саставни део.

8. Редовна премија осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, плаћа се тромесечно унапред, на основу просечног стања укупних осигураних депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у банци у претходном тромесечју.

На динарске депозите премија се обрачунава и наплаћује у динарима, а уплата се врши на динарски рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије.

На девизне депозите премија се обрачунава и наплаћује у еврима по званичном средњем курсу евра према одређеној валути, односно за депозите положене у осталим валутама (различитим од евра) обрачунава се по курсу евра према одређеној валути, израчунатом на основу званичног средњег курса динара према еврима и званичног средњег курса динара према тој валути који важе на дан обрачуна ове премије а на последњи дан претходног тромесечја.

9. Агенција врши обрачун премије и најкасније другог радног дана у односу на дан пријема Извештаја банке из тачке 2.1. ове Одлуке за последњи месец тромесечја доставља банци фактуру са приказом обрачуна и позивом на уплату премије на одговарајуће рачуне Агенције - Фонда осигурања депозита.

Достављање фактуре банци врши се путем поште, односно електронским путем. Рок за уплату премије је три радна дана од дана обрачуна и достављања фактуре банци, с тим да тај рок не може да буде дужи од 3 радна дана у односу на рок за достављање Месечног извештаја наведеног под а) у оквиру тачке 2. ове Одлуке. Агенција на фактури назначавља крајњи рок за уплату премије.

Под даном достављања фактуре сматра се дан слања фактуре банци од стране Агенције на један од предвиђених начина.

10. Извештај АГОД 04 - Извештај о стању депозита по рочности и просечној каматној стопи, који се даје као **Прилог 3**. Одлуке и чини њен саставни део, приказује податке о износу депозита и њиховој просечној каматној стопи као и рочну структуру укупних депозита у банци.

11. Извештај о стању депозита великих правних лица - Образац АГОД 01 даје се у **Прилогу 4**. и чини саставни део ове Одлуке.

12. Банке попуњавају образац Извештаја под с) у оквиру тачке 2. ове Одлуке према „Упутству за попуњавање обрасца Извештаја о висини депозита великих правних лица (образац АГОД 01) који банке достављају Агенцији“, који се налази у **Прилогу 5**. Одлуке и чини њен саставни део

13. Банка је дужна да на позив Агенције, на начин и у роковима које утврди Агенција, достави и друге податке који су Агенцији потребни за обављање њених законом утврђених послова

14. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Даном ступања на снагу ове Одлуке, престаје да важи Одлука о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији и начина и рокова обрачуна и наплате премије осигурања депозита физичких лица, предузетника, малих и средњих правних лица („Службени гласник РС“, бр. 1/11) и Одлука о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији о висини депозита великих правних лица („Службени гласник РС“, бр. 84/11).

15. Овлашћује се директор Агенције да може извршити неопходне корекције Извештаја из Прилога 1. и других извештаја у Прилозима под редним бројевима од 2. до 5., у циљу њиховог усаглашавања са прописима. Извештај из Прилога под редним бројевима од 1. до 5. објављују се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и достављају свим банкама у року од 3 дана од дана извршене корекције.

**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА**

Проф. др Ненад Вуњак

Прилог 1.**ИЗВЕШТАЈ О СТАЊУ УКУПНИХ И ОСИГУРАНИХ ДЕПОЗИТА ЗА
МЕСЕЦ20.. године - ОБРАЗАЦ АГОД 05****Шифарник депонената:**

- ФЛ – Физичка лица
- ПР - Предузетници
- МЦ – Микро правна лица
- МП – Мала правна лица
- СП - Средња правна лица

А Г О Д 05 XX према шифарнику категорија осигураних депонената: ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ

Р.б р.	И Подаци о депозитима по основу чл. 2. тачка 6. Закона о осигурању депозита – ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ	Износ у динарима	Број депозита	Број депонената	
1.	Укупни депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ				
2.	Укупни депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ који се искључују				
2.1.	Депозити физичких или правних лица повезаних с банком, у смислу закона којим се уређују банке				
2.2.	Депозити који гласе на шифру или доносиоца				
2.3.	Депозити настали као последица прања новца или финансирања тероризма				
2.4.	Депозити инвеститора чија су средства заштићена у складу са законом којим се уређује тржиште капитала				
2.5.	Депозити који представљају уговорено средство обезбеђења до износа укупног потраживања банке према депоненту које је обезбеђено овим депозитом				
	II Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ по валутама, за обрачун премије	Ознака	Износ	Број депозита	Број депонената
3.(1 .2.)	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ, укупно у динарима	RSD			
3.1.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у динарима	RSD			
3.2.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у еврима	EUR			

3.3.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у америчким доларима	USD			
3.4.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у британским фунтама	GBP			
3.5.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у швајцарским францима	CHF			
3.6.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у аустралијским доларима	AUD			
3.7.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у канадским доларима	CAD			
3.8.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у данским крунама	DKK			
3.9.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у јапанским јенима	JPY			
3.1 0.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у кувајтским динарима	KWD			
3.1 1.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у норвешким крунама	NOK			
3.1 2.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у шведским крунама	SEK			
3.1 3.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у руским рубљама	RUB			
3.1 4.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у кинеским јуанима	CNY			
3.1 5.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у осталим валутама исказани у еврима	EUR			
	III Рочна структура депозита ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ		Износ у динарима	Број депозита	Број депонената
4.	Депозити по виђењу ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ (4.1. + 4.2.)				
4.1.	Динарски депозити				
4.2.	Девизни депозити				
5.	Краткорочни депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ				
5.1.	Динарски депозити до 3 месеца				
5.2.	Динарски депозити од 3 месеца до годину дана				
5.3.	Девизни депозити до 3 месеца				
5.4.	Девизни депозити од 3 месеца до годину дана				

6.	Дугорочни депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ (6.1. + 6.2. + 6.3. + 6.4.)			
6.1.	Динарски дугорочни депозити без депозита положених као услов за добијање кредита			
6.2.	Динарски дугорочни депозити положени као услов за добијање кредита			
6.3.	Девизни дугорочни депозити без депозита положених као услов за добијање кредита			
6.4.	Девизни дугорочни депозити положени као услов за добијање кредита			
7.	Укупно депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ (4.+ 5.+ 6.)			
	IV Ранг депозита ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ	Износ у динарима	Број депозита	Број депонената
8.1.	Динарски осигурани депозити до 50.000,00 ЕУР у динарима			
8.2.	Девизни осигурани депозити до 50.000,00 ЕУР у еврима			
9.1.	Динарски осигурани од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у динарима			
9.2.	Девизни осигурани депозити од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у еврима			
10.1.	Динарски осигурани депозити преко 100.000,00 ЕУР у динарима			
10.2.	Девизни осигурани депозити преко 100.000,00 ЕУР у еврима			
11.	Укупни осигурани депозити ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ у динарима (8.1.+8.2+9.1.+9.2+10.1.+10.2.)			

Прилог 2.

У П У Т С Т В О

за попуњу обрасца Извештаја о стању укупних и осигураних 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 и осигураних депозита за месец.....20.. године (Физичка лица) –Образац АГОД 05 ФЛ, даље: Образац АГОД 05 ФЛ;
- Под р. бр. 2) Извештај о стању укупних и осигураних депозита за месец.....20.. године (Предузетници) –Образац АГОД 05 ПР, даље: Образац АГОД 05 ПР;
- Под р. бр. 3) Извештај о стању укупних и осигураних 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 и осигураних 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 и осигураних 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 којим се прописује обавеза банака о начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака (сада образац 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 п. 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 става 1. под а) ове тачке подразумевају се депозити и физичких лица резидената и физичких лица нерезидената.

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

6. Депозити који се искључују из осигурања депозита 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 попуњу 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 (у даљем тексту: Закон);

- у делу **II Укупни осигурани депозити физичких лица по валутама, за обрачун премије** (3, 3.1-3.15.) дају се подаци (укупан износ депозита и број депонената за одређену врсту валуте) потребни за обрачун премије осигурања, а у складу са чланом 12. став 3. и став 4. Закона;

- 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.

- у делу **IV Ранг депозита физичких лица** (8.1., 8.2., 9.1, 9.2., 10.1., 10.2. и 11.) уносе се подаци на бази осигураног износа депозита по депоненту физичком лицу у банци до 50.000,00 ЕУР, између 50.000,00 и 100.000,00 ЕУР и преко 100.000,00 ЕУР.

2. У ред **под 1.** уносе се подаци о износу и 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 (износ у динарима и број депозита и депонената) о укупним депозитима физичких лица који се не осигуравају, односно који се према члану 2. тачка б. 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 2. 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 депонената), а који представљају разлику података под 1. и 2. (1.-2.).

6. У редове **3.1.-3.15.** (део **II Укупни осигурани депозити по валутама, за обрачун премије**) уносе се следећи подаци:

- у ред **под 3.1.:** податак о укупним депозитима физичких лица положеним у динарима, као и број депозита и депонената на које се односе (*Напомена: На наведени износ депозита се обрачунава премија у динарима и уплаћује на динарски рачун Агенције-Фонда за осигурање депозита*);
- 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 (*Напомена: На наведени износ депозита се обрачунава премија у еврима и уплаћује на девизни рачун Агенције-Фонда за осигурање депозита*);
- 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 (*Напомена: Наведени износ депозита се применом званичног средњег курса динара према еврима према и званичног средњег курса динара према долару који важи на дан састављања обрачуна - фактуре од стране Агенције, прерачунава у евре ради обрачуна премије у еврима на све девизне депозите и уплате исте на девизни рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита*);
- 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 (*Напомена: Наведени износ депозита се применом званичног средњег курса динара према еврима и званичног средњег курса динара према фунти, који важи на дан састављања обрачуна-фактуре од стране Агенције, у евре ради обрачуна премије у еврима на све девизне депозите и уплате исте на девизни рачун Агенције-Фонда за осигурање депозита*);

- 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 (*Напомена: Наведени износ депозита се применом званичног средњег курса динара према евр у и званичног средњег курса динара према франку, који важи на дан састављања обрачуна - фактуре од стране Агенције, прерачунава у евре ради обрачуна премије у еврима на све девизне депозите и уплате исте на девизни рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита*)
- у ред под **3.6., 3.7. и даље до 3.14.**: податак о укупним депозитима физичких лица положеним у другим валутама (аустаралијским 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 (*Напомена: Наведени износ депозита се применом званичног средњег курса динара према евр у и званичног средњег курса динара према свакој од посебних валута, који важи на дан састављања обрачуна - фактуре од стране Агенције, прерачунава у евре ради обрачуна премије у еврима на све девизне депозите и уплате исте на девизни рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита*). 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. (*Напомена: На наведени износ депозита се обрачунава премија у еврима и уплаћује на девизни рачун Агенције-Фонда за осигурање депозита*).

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 физичких лица*) уносе се подаци 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 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 8.2. износ депозита који одговара осигураном износу депозита по депоненту до 50.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
- у ред под 9.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 9.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
- у ред под 10.1. износ депозита по депоненту преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 10.2. износ депозита по депоненту преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима.

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 осигурани 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 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 аликвотан износ укупног осигураног депозита депонента израженог у еврима према висини рангова и валутној структури (РСД и ЕУР) сукцесивно, и то:
 - у ранг под 8.1. уписује се у динарима износ укупног динарског осигураног 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 осигураног 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 осигураног 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 100.000,00 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 осигурани депозит већи од 100.000,00 евра**, у ранг под 10.1. уписује се у динарима преостали износ укупног динарског осигураног 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.

ПРИМЕР РАНГИРАЊА:

Депонент има 4 депозита у банци и то:

валута	износ у валути	ЕУР коефицијент	износ у ЕУР
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 (РСД и ЕУР)	износ у ЕУР	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 р.	Ранг депозита	износ у ЕУР	износ у РСД	број депозита	број депонента
8.1 .	динарски ОД до 50.000,00 ЕУР у динарима	11.31 8	1.379.574		
8.2 .	девизни ОД до 50.000 ,00 ЕУР у еврима	38.68 2	4.715.201		
9.1 .	динарски ОД од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у динарима	11.31 8	1.379.574		
9.2 .	девизни ОД од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у еврима	38.68 2	4.715.201		
10.1.	динарски ОД преко 100.000,00 ЕУР у динарима	1.965	239.480		
10.2.	девизни ОД преко 100.000,00 ЕУР у еврима	6.715	818.512	4	1
11	Укупни осигурани депозити	108.6 80	13.247.54 2		

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

10. Подаци унети под 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.)

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: ddmmyyy

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.yyy (10)
5	Ознака ставке	А10
6	Ознака валуте	А3
7	Износ 1	14(9).99 (17)
8	Знак 1 (ако је плус – не мора)	А1
9	Износ 2	14(9).99 (17)
10	Знак 2 (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.

Прилог 3.

**ИЗВЕШТАЈ О СТАЊУ ДЕПОЗИТА ПО РОЧНОСТИ И
ПРОСЕЧНОЈ КАМАТНОЈ СТОПИ
ЗА МЕСЕЦ20.. године - ОБРАЗАЦ АГОД 04**

Шифарник депонената:

- ФЛ – Физичка лица
- ПР - Предузетници
- МЦ – Микро правна лица
- МП – Мала правна лица
- СП - Средња правна лица
- ВЛ – Велика правна лица
- ОС – Остали депоненти

А Г О Д 04 ФЛ/ПР/МЦ/МЛ/СЛ/ВЛ/ОС

Р.бр.	ОПИС	валута	износ у RSD	Просечна каматна стопа	Просечна рочност у данима
1	Депозити по виђењу	RSD			
2	Орочени депозити до једне године	RSD			
3	Орочени депозити преко једне године	RSD			

Просечна каматна стопа на депозите физичких лица, предузетника, односно микро, малих, средњих правних лица и осталих, се израчунава на основу односа укупне обрачунате камате за извештајни период и стања депозита на извештајни датум.

Просечна рочност се изражава у данима и израчунава се према формули:

$$\text{просечна рочност} = \text{износ депозита} * \text{број дана} / \text{износ депозита}$$

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, - треба А8 - пример (AGOD04FL)

Датум за који се извештај доставља: ddmmuuuu

Редни број слања истог дана: _99

Пример назива фајла: 45612378AGOD04FL15122008_01.txt

б) АГОД04хх општа форма:

1	Матични број банке	А8
2	Шифра извештаја	А10
3	Категорија	А2
4	Датум	dd.mm.yyyy
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

ВЛ – Велика правна лица

ОС – Остали депоненти

Извештаји АГОД 05 и АГОД 04 се усклађују на следећи начин:

- 1) Збир позиција 4.1 и 4.2 из извештаја АГОД 05 за поједине категорије осигураних депонената (ФЛ, ПР, МЦ, МП и СП) треба да је једнак износу депозита по виђењу из извештаја АГОД 04;
- 2) Збир позиција од 5.1 до 5.4 из извештаја АГОД 05 з за поједине категорије осигураних депонената (ФЛ, ПР, МЦ,МП и СП) треба да је једнак износу депозита орочених до годину дана из извештаја АГОД 04;
- 3) Збир позиција од 6.1 до 6.4 из АГОД 05 за поједине категорије осигураних депонената (ФЛ, ПР, МЦ, МП и СП) треба да је једнак износу депозита орочених преко годину дана извештаја из извештаја АГОД 04.

Прилог 4.

**ИЗВЕШТАЈ О ВИСИНИ ДЕПОЗИТА ВЕЛИКИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ЗА
МЕСЕЦ20.. године - ОБРАЗАЦ АГОД 01**

*АГОД 01 XX - према шифарнику поткатегорија великих правних лица**

Р.б р	I Подаци о висини депозита	Износ у динарим а	Број депозита	Број депоненат а	
1.	Укупни депозити				
2.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита искључили				
2.1.	Депозити повезаних лица с банком, у смислу закона којим се уређују банке				
2.2.	Депозити који гласе на шифру или доносиоца				
2.3.	Депозити настали као последица прања новца или финансирања тероризма				
2.4.	Депозити инвеститора чија су средства заштићена у складу са законом којим се уређује тржиште капитала				
2.5.	Депозити који представљају уговорено средство обезбеђења до износа укупног потраживања банке према депоненту које је обезбеђено овим депозитом				
	ПУкупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним, по валутама	Ознака	Износ	Број депозита	Број депоненат а
3.(1.- 2.)	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним, укупно у динарима	RSD			
3.1.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у динарима	RSD			
3.2.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у еврима	EUR			
3.3.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у америчким доларима	USD			
3.4.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у британским фунтима	GBP			
3.5.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у швајцарским францима	CHF			
3.6.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали	AUD			

	осигураним у аустралијским доларима			
3.7.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у канадским доларима	CAD		
3.8.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у данским крунама	DKK		
3.9.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у јапанским јенима	JPY		
3.10.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у кувајтским динарима	KWD		
3.11.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у норвешким крунама	NOK		
3.12.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у шведским крунама	SEK		
3.13.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у руским рубљама	RUB		
3.14.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у кинеским јуанима	CNY		
3.15.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним у осталим валутама исказани у еврима	EUR		
	III Рочна структура депозита		Износ у динарим	Број депозита
4.	Депозити по виђењу (4.1. + 4.2.)			
4.1.	Динарски депозити			
4.2.	Девизни депозити			
5.	Краткорочни депозити			
5.1.	Динарски депозити до 3 месеца			
5.2.	Динарски депозити од 3 месеца до годину дана			
5.3.	Девизни депозити до 3 месеца			
5.4.	Девизни депозити од 3 месеца до годину дана			
6.	Дугорочни депозити (6.1. + 6.2. + 6.3. + 6.4.)			
6.1.	Динарски дугорочни депозити без депозита положених као услов за добијање кредита			

6.2.	Динарски дугорочни депозити положени као услов за добијање кредита			
6.3.	Девизни дугорочни депозити без депозита положених као услов за добијање кредита			
6.4.	Девизни дугорочни депозити положени као услов за добијање кредита			
7.	Укупно депозити (4.+ 5.+ 6.)			
	IV Ранг депозита	Износ у динарим	Број депозита	Број депоненат
8.1.	Динарски депозити до 50.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
8.2.	Девизни депозити до 50.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
9.1.	Динарски депозити од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
9.2.	Девизни депозити од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
10.1.	Динарски депозити преко 100.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
10.2.	Девизни депозити преко 100.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
11.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним, укупно у динарима			

ШИФАРНИК ПОТКАТЕГОРИЈА ВЕЛИКИХ ПРАВНИХ ЛИЦА :

- БА БАНКЕ И ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ (АГОД 01 БА),
ОС ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ (АГОД 01 ОС),
ЛЗ ДАВАОЦИ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА (АГОД 01 ЛЗ),
ДП ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНДОВИ (АГОД 01 ДП),
УФ ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ
ФОНДОВИМА, ДРУШТВА ЗА УПРАВЉАЊЕ ИНВЕСТИЦИОНИМ ФОНДОВИМА,
БЕРЗЕ И БРОКЕРСКО – ДИЛЕРСКА ДРУШТВА (АГОД 01 УФ),
ОЛ ОСТАЛА ВЕЛИКА ПРАВНА ЛИЦА (АГОД 01 ОЛ)

УПУТСТВО

за попуну обрасца Извештаја о висини депозита великих правних лица
(образац АГОД 01) који банке достављају Агенцији

А) ОПШТИ ДЕО

1. Образац АГОД 01 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 01 састоји се из 6 посебних делова:

- Под р.бр. 1) Извештај о висини депозита банака и других финансијских организација за месец.....20.. године –Образац АГОД 01 БА, даље: Образац АГОД 01 БА;
- Под р. бр. 2) Извештај о висини депозита друштва за осигурање за месец.....20.. године – Образац АГОД 01 ОС, даље: Образац АГОД 01 ОС;
- Под р. бр. 3) Извештај о висини депозита давалаца финансијског лизинга за месец.....20.. године – Образац АГОД 01 ЛЗ, даље: Образац АГОД 01 ЛЗ;
- Под р. бр. 4) Извештај о висини депозита добровољних пензијских фондова за месец.....20.. године – Образац АГОД 01 ДП, даље: Образац АГОД 01 ДП;
- Под р. бр. 5) Извештај о висини депозита друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, инвестиционих фондова и друштва за управљање инвестиционим фондовима, берзе и брокерско – дилерских друштва за месец.....20.. године – Образац АГОД 01 УФ, даље: Образац АГОД 01 УФ;
- Под р. бр. 6) Извештај о висини депозита осталих великих правних лица за месец 20.. године – Образац АГОД 01 ОЛ, даље: Образац АГОД 01 ОЛ.

3. У образац АГОД 01 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 којим се прописује обавеза банака о начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака (сада образац ССКР).

Под висином 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 п. бр. 6. 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 01 БА – подаци о депозитима депонената банака и других финансијских организација,
- у образац АГОД 01 ОС – подаци о депозитима депонената који су друштва за осигурање,
- у образац АГОД 01 ЛЗ – подаци о депозитима депонената који су даваоци финансијског лизинга, у образац АГОД 01 ДП – подаци о депозитима депонената који су добровољни пензијски фондови,
- у образац АГОД 01 УФ – подаци о депозитима депонената који су друштва за управљање пензијским фондовима, инвестициони фондови и друштва за управљање инвестиционим фондовима, и берзе и брокерско – дилерска друштва,

- у образац АГОД 01 ОЛ – подаци о депозитима депонената који, према одредбама закона којим се уређује рачуноводство и ревизија, представљају велико правно лице, а који не припадају претходно наведеним категоријама депонената.

5. Под депонентима из тачке 4. овог Упутства подразумевају се депозити резидената.

6. Депозити који би се по критеријумма из Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15), у даљем тексту: Закон, искључили из осигурања депозита су депозити:

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

7. Упутство за попуњу обрасца АГОД 01 даје се на примеру Обрасца АГОД 01 ОЛ у делу Б) ОБРАЗАЦ АГОД 01 ОЛ (за депоненте: остала велика правна 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 01 ОЛ

1. Образац АГОД 01 ОЛ се састоји од 4 групе података о депозитима:

- у делу *I Подаци о висини депозита – Остала велика правна лица (редови 1., 2., 2.1.-2.5.)* дају се подаци о депозитима и депонентима који, сагласно одредбама закона којим се уређује рачуноводство, представљају велика правна лица, који нису сврстани у категорије депонента наведене од р. бр. 1) до р. бр. 6) у оквиру тачке 2. овог Упутства.
- у делу *II Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона сматрали осигураним, по валутама (3, 3.1-3.15.)* дају се подаци о висини депозита (укупан износ депозита и број депонената за одређену врсту валуте);
- у делу *III Рочна структура депозита (4.,4.1.,4.2., 5., 5.1.-5.4., 6., 6.1.-6.4.,7.,)* уносе се подаци о стању депозита осталих великих правних лица према иницијалној рочности;
- у делу *IV Ранг депозита (8.1., 8.2., 9.1., 9.2., 10.1., 10.2., 11.)* уносе се подаци о осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу у банци до 50.000,00 ЕУР, између 50.000,00 и 100.000,00 ЕУР и преко 100.000,00 ЕУР.

2. У ред **под 1.** уносе се подаци о износу и броју укупних депозита и броју депонената за остала велика правна лица. Износ укупних депозита се исказује у динарима.

3. У ред **под 2.** уносе се подаци (износ у динарима и број депозита и депонената) о укупним депозитима осталих великих правних лица који би се по критеријумима из Закона искључили из система осигурања.

4. Збирни податак **под 2.** се даље рашчлањује у редовима **2.1.- 2.5.** тако што се дају подаци за сваку категорију депозита који би се по критеријумима из Закона искључили из система осигурања депозита. Збир износа наведених у редовима 2.1.-2.5. одговара подацима под 2..

5. У ред **под 3.** уносе се подаци о укупним депозитима осталих великих правних лица који би се по критеријумима из Закона сматрали осигураним (износ у динарима и број депозита и депонената), а који представљају разлику података под 1. и 2. (1.-2.).

6. У редове 3.1. - 3.15. (део *II Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона сматрали осигураним, по валутама*) уносе се следећи подаци:

- у ред под 3.1.: податак о укупним депозитима осталих великих правних лица положеним у динарима, као и број депозита и депонената на које се односе;
- у ред под 3.2.: податак о укупним осталих великих правних лица у еврима (EUR), као и број депозита и депонената на које се односе;
- у ред под 3.3.: податак о укупним осталих великих правних 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 осталих великих правних 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 осталих великих правних 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 осталих великих правних лица положеним у другим валутама (аустаралијским 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 однос. Банка ће исказати оне врсте валута у којима има положене депозите осталих великих правних лица.
- у **ред под 3.15.:** податак о укупним депозитима осталих правних 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*) уносе се подаци о износу у динарима, броју депозита и броју депонената:

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

8. Подаци унети ред под 7. (*III Рочна структура депозита*) представљају збир података датих под 4., 5. и 6., а једнаки су подацима датим под 1.

9. У редове 8.1., 8.2., 9.1, 9.2., 10.1., 10.2. и 11. (*IV Ранг депозита*) уносе се подаци исказани у динарима, као и подаци о броју депозита и о броју депонената, а у свему на начин који важи за израду Извештаја АГОД 05 (Упутство за попуну обрасца АГОД 05 одељак под Б) тачка 8.), према следећем:

- у ред под 8.1. износ депозита који би одговарао осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу до 50.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 8.2. износ депозита који би одговарао осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу до 50.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
- у ред под 9.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 9.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
- у ред под 10.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
- у ред под 10.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;

10. Подаци унети под 11. (*IV Ранг депозита остала велика правна 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.)

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

БА – Банке и друге финансијске организације,

ОС - Друштва за осигурање,

ЛЗ – Даваоци финансијског лизинга,

ДП – Добровољни пензијски фондови,

УФ – Друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, инвестициони фондови и

друштва за управљање инвестиционим фондовима, берзе и брокерско – дилерска друштва

ОЛ – Остала велика 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.