

## **Uputstvo za popunjavanje Obrasca 1 –Mjesečni izvještaj UD**

Banka sačinjava i mjesečno dostavlja Fondu za zaštitu depozita mjesečni izvještaj o ukupnim depozitima i depozitima lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita, na Obrascu 1 – Mjesečni izvještaj UD, za stanje zadnjeg dana u prethodnom mjesecu, najkasnije u roku od petnaest dana od isteka mjeseca na koji se taj izvještaj odnosi. Iznosi u obrascu iskazuju se u eurima, bez decimala.

### **U red označen sa I – Ukupni depoziti**

- **u kolonu A** unose se podaci o stanju ukupnih depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja) po svim kontima iz kontnog plana.
- **u kolonu B** unosi se ukupan broj depozita.
- **u kolonu C** unosi se ukupan broj deponenata koji imaju depozite.

### **U red označen sa II – Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita**

- **u kolonu A** unose se podaci o stanju depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja), u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona o zaštiti depozita („Službeni list CG“, br. 44/10, 40/11) (u daljem tekstu Zakon).
- **u kolonu B** unosi se ukupan broj depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona.
- **u kolonu C** unosi se ukupan broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona.

### **Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita prikazuju se i pojedinačno po vrstama osnova isključenja, u redovima koji su u obrascu označeni rednim brojevima od 1 do 13 i to:**

- **u red označen sa 1 - kolona A** unosi se stanje depozita pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja;
- **u red označen sa 1 - kolona B** unosi se broj depozita pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja;
- **u red označen sa 1 - kolona C** unosi se broj deponenata - pravna lica koja se bave poslovima osiguranja.
  
- **u red označen sa 2 - kolona A** unosi se stanje depozita državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika lokalne samouprave. To su depoziti budžeta Crne Gore koji se vode na Konsolidovanom računu Trezora i depoziti jedinica lokalne samouprave;
- **u red označen sa 2 - kolona B** unosi se broj depozita državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika lokalne samouprave. To su depoziti budžeta Crne Gore koji se vode na Konsolidovanom računu Trezora i depoziti jedinica lokalne samouprave;
- **u red označen sa 2 - kolona C** unosi se broj deponenata - državni organi i organizacije i organi i organizacije opštine, odnosno drugi oblici lokalne samouprave. To su depoziti

budžeta Crne Gore koji se vode na Konsolidovanom računu Trezora i depoziti jedinica lokalne samouprave.

- **u red označen sa 3 - kolona A** unosi se stanje depozita fondova za obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje. Saglasno Zakonu o budžetu, vanbudžetski fondovi su organizacije ustanovljene zakonom, koje se finansiraju iz doprinosa, namjenskih poreza i neporeskih prihoda i pod ovom stavkom se evidentiraju depoziti Fonda za zdravstvo, Zavoda za zapošljavanje, Fonda za razvoj CG i Fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje;
- **u red označen sa 3 - kolona B** unosi se broj depozita fondova za obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje. Saglasno Zakonu o budžetu, vanbudžetski fondovi su organizacije ustanovljene zakonom, koje se finansiraju iz doprinosa, namjenskih poreza i neporeskih prihoda i pod ovom stavkom se evidentiraju depoziti Fonda za zdravstvo, Zavoda za zapošljavanje, Fonda za razvoj CG i Fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje;
- **u red označen sa 3 - kolona C** unosi se broj deponenata - fondovi za obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje. Saglasno Zakonu o budžetu, vanbudžetski fondovi su organizacije ustanovljene zakonom, koje se finansiraju iz doprinosa, namjenskih poreza i neporeskih prihoda i pod ovom stavkom se evidentiraju depoziti Fonda za zdravstvo, Zavoda za zapošljavanje, Fonda za razvoj CG i Fonda za penzijsko i invalidsko osiguranje.
  
- **u red označen sa 4 - kolona A** unosi se stanje depozita dobrovoljnih penzionih fondova i društva za upravljanje penzionim fondovima;
- **u red označen sa 4 - kolona B** unosi se broj depozita dobrovoljnih penzionih fondova i društva za upravljanje penzionim fondovima;
- **u red označen sa 4 - kolona C** unosi se broj deponenata - dobrovoljni penzioni fondovi i društva za upravljanje penzionim fondovima.
  
- **u red označen sa 5 - kolona A** unosi se stanje depozita investicionih fondova i društva za upravljanje investicionim fondovima;
- **u red označen sa 5 - kolona B** unosi se broj depozita investicionih fondova i društva za upravljanje investicionim fondovima;
- **u red označen sa 5 - kolona C** unosi se broj deponenata - investicioni fondovi i društva za upravljanje investicionim fondovima.
  
- **u red označen sa 6 - kolona A** unosi se stanje depozita druge banke, kreditne unije, mikrokreditne finansijske institucije i lica koja obavljaju kreditno-garantne poslove;
- **u red označen sa 6 - kolona B** unosi se broj depozita druge banke, kreditne unije, mikrokreditne finansijske institucije i lica koja obavljaju kreditno-garantne poslove;
- **u red označen sa 6 - kolona C** unosi se broj deponenata - druge banke, kreditne unije, mikrokreditne finansijske institucije i lica koja obavljaju kreditno-garantne poslove.
  
- **u red označen sa 7 - kolona A** unosi se stanje depozita lica u čije ime i za čiji račun banka po njihovom nalogu obavlja poslove za koje davalac sredstava samostalno snosi rizik, odnosno komisioni poslovi;

- **u red označen sa 7 - kolona B** unosi se broj depozita lica u čije ime i za čiji račun banka po njihovom nalogu obavlja poslove za koje davalac sredstava samostalno snosi rizik, odnosno komisioni poslovi;
  - **u red označen sa 7 - kolona C** unosi se broj deponenata - lica u čije ime i za čiji račun banka po njihovom nalogu obavlja poslove za koje davalac sredstava samostalno snosi rizik, odnosno komisioni poslovi.
  - **u red označen sa 8 - kolona A** unosi se stanje depozita pravnih lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 5% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj banci;
  - **u red označen sa 8 - kolona B** unosi se broj depozita pravnih lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 5% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj banci;
  - **u red označen sa 8 - kolona C** unosi se broj deponenata - pravna lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 5% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj banci.
- 
- **u red označen sa 9 - kolona A** unosi se stanje depozita lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja banke, lica odgovorna za dnevno poslovanje banke, rukovodioci organizacionih djelova u banci, pravna lica u kojima ova lica imaju direktno ili indirektno vlasništvo 5% ili više kapitala ili glasačkih prava, kao i njihovi bračni drugovi i djeca;
  - **u red označen sa 9 - kolona B** unosi se broj depozita lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja banke, lica odgovorna za dnevno poslovanje banke, rukovodioci organizacionih djelova u banci, pravna lica u kojima ova lica imaju direktno ili indirektno vlasništvo 5% ili više kapitala ili glasačkih prava, kao i njihovi bračni drugovi i djeca;
  - **u red označen sa 9 - kolona C** unosi se broj deponenata - lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja banke, lica odgovorna za dnevno poslovanje banke, rukovodioci organizacionih djelova u banci, pravna lica u kojima ova lica imaju direktno ili indirektno vlasništvo 5% ili više kapitala ili glasačkih prava, kao i njihovi bračni drugovi i djeca.
- 
- **u red označen sa 10 - kolona A** unosi se stanje depozita lica koja su odgovorna za izradu revizije finansijskih izvještaja banke u periodu od tri godine prije otvaranja stečaja. Ako je revizor banke fizičko lice, onda su ovo depoziti tog fizičkog lica, a ako je revizor pravno lice, onda su ovo depoziti revizora pravnog lica i depoziti fizičkih lica koja su u tom pravnom licu odgovorni za reviziju (depoziti revizora koji je neposredno vršio reviziju i depoziti izvršnog direktora revizorske kuće koja je izvršila reviziju);
  - **u red označen sa 10 - kolona B** unosi se broj depozita lica koja su odgovorna za izradu revizije finansijskih izvještaja banke u periodu od tri godine prije otvaranja stečaja. Ako je revizor banke fizičko lice, onda su ovo depoziti tog fizičkog lica, a ako je revizor pravno lice, onda su ovo depoziti revizora pravnog lica i depoziti fizičkih lica koja su u tom pravnom licu odgovorni za reviziju (depoziti revizora koji je neposredno vršio reviziju i depoziti izvršnog direktora revizorske kuće koja je izvršila reviziju);
  - **u red označen sa 10 - kolona C** unosi se broj deponenata - lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja banke u periodu od tri godine prije otvaranja stečaja. Ako je revizor banke fizičko lice, onda su ovo depoziti tog fizičkog lica, a ako je revizor pravno lice, onda su ovo depoziti revizora pravnog lica i depoziti fizičkih lica koja su u tom

pravnom licu odgovorni za reviziju (depoziti revizora koji je neposredno vršio reviziju i depoziti izvršnog direktora revizorske kuće koja je izvršila reviziju).

- **u red označen sa 11 - kolona A** unosi se stanje depozita lica čiji depoziti ne glase na ime (neimenovani depoziti);
- **u red označen sa 11 - kolona B** unosi se broj depozita lica čiji depoziti ne glase na ime (neimenovani depoziti);
- **u red označen sa 11 - kolona C** unosi se broj deponenata - lica čiji depoziti ne glase na ime (neimenovani depoziti).
  
- **u red označen sa 12 - kolona A** unosi se stanje depozita imaoca hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje banka;
- **u red označen sa 12 - kolona B** unosi se broj depozita imaoca hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje banka;
- **u red označen sa 12 - kolona C** unosi se broj deponenata - imaoci hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje banka.
  
- **u red označen sa 13 - kolona A** unosi se stanje depozita koji potiču ili su povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca. Ovo su depoziti za koje se u postupku utvrđenom Zakonom o sprečavanju pranja novca, pred nadležnim sudom utvrdi da potiču ili da su povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca;
- **u red označen sa 13 - kolona B** unosi se broj depozita koji potiču ili su povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca. Ovo su depoziti za koje se u postupku utvrđenom Zakonom o sprečavanju pranja novca, pred nadležnim sudom utvrdi da potiču ili da su povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca;
- **u red označen sa 13 - kolona C** unosi se broj deponenata čiji su depoziti povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca. Ovo su depoziti za koje se u postupku utvrđenom Zakonom o sprečavanju pranja novca, pred nadležnim sudom utvrdi da potiču ili da su povezani sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca.

### **Red označen sa III – Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita**

- **u kolonu A** unose se podaci o stanju depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja), a dobija se kada se od stanja ukupnih depozita oduzme iznos koji predstavlja stanje depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona. Takođe, ovaj iznos predstavlja i zbir iznosa depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIa - kolona A) i iznosa depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIb - kolona A);
- **u kolonu B** unose se podaci o broju depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, a dobija se kada se od broja ukupnih depozita oduzme iznos koji predstavlja broj depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u

skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona. Takođe, ovaj iznos predstavlja i zbir broja depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIa - kolona B) i broja depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIb - kolona B);

- **u kolonu C** unose se podaci o broju deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, a dobija se kada se od broja ukupnih deponenata oduzme broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona. Takođe, ovaj iznos predstavlja i zbir broja deponenata fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIa - kolona C) i broja deponenata pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIb - kolona C).

**Zaštićeni depoziti se dalje raščlanjuju na: depozite fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIa) i depozite pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IIIb).**

- **u red IIIa - kolona A** unosi se ukupan iznos depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja);
- **u red IIIa - kolona B** unosi se ukupan broj depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita;
- **u red IIIa - kolona C** unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
  
- **u red IIIb - kolona A** unosi se ukupan iznos depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja);
- **u red IIIb - kolona B** unosi se ukupan broj depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita;
- **u red IIIb - kolona C** unosi se ukupan broj deponenata - pravna lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

**Obrazac 1 - Mjesečni izvještaj UD banka je dužna da dostavlja Fondu najkasnije do petnaestog u mjesecu, za stanje zadnjeg dana prethodnog mjeseca, u elektronskoj formi (na e-mail adresu Fonda [fzd@t-com.me](mailto:fzd@t-com.me)), a original obrasca, potpisan od strane odgovornog lica i ovjeren pečatom banke, poštom na adresu: Fond za zaštitu depozita Ul. Miljana Vukova b.b., 81000 Podgorica**