

Uputstvo za popunjavanje Obrasca 2 – Mjesečni izvještaj GD

Banka sačinjava i mjesečno dostavlja Fondu za zaštitu depozita mjesečni izvještaj o garantovanim depozitima na Obrascu 2 – Mjesečni izvještaj GD, 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 – Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- **u kolonu A** unosi se ukupan iznos depozita deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja, koji se dobija kada se od ukupnih depozita oduzmu depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita 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) - (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona A Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaj UD).
- **u kolonu B** unosi se ukupan broj deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, a koji se dobija kada se od ukupnog broja deponenata oduzme broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 2 i 3 Zakona (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona C Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaja UD).
- **u kolonu C** unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, (kod fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u ukupan iznos dospjelih obaveza uključuju se obaveze po kreditima, minusna stanja po tekućim računima, obaveze za provizije i naknade, obaveze za dospjeća po kreditnim karticama i sl.). Dospjele obaveze onih klijenata banke, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, banka ne iskazuje. Iskazuju se isključivo dospjele obaveze onih lica koja imaju **dospjelu obavezu manju od depozita**.
- **u kolonu D** unosi se saldo depozita onih deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 1 Zakona. Saldo se izračunava za svakog deponenta posebno, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan izvještavanja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita se izračunava sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta.
- **u kolonu E** unosi se ukupan broj deponenata banke koji imaju garantovani depozit, broj deponenata čiji je saldo iz kolone D pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospjelu obavezu prema banci, veću od iznosa depozita). **Dakle, za unos u izvještaj relevantne su samo pozitivne razlike.**

U red označen sa 1 – Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- **u red 1 - kolona A** unosi se ukupan iznos depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja).
- **u red 1 - kolona B** unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

- u red 1 - kolona C unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih fizičkih lica koja istovremeno imaju depozit veći od dospjelih obaveza (deponenti koji imaju depozit manji od dospjelih obaveza se ne unose) i imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 1 - kolona D unosi se saldo depozita onih deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 1 Zakona. Saldo se izračunava za svakog deponenta – fizičko lice posebno, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan izvještavanja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita (u redovima od 1a do 1c - kolona D) izračunava se sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta – fizičkog lica.
- u red 1 - kolona E unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica, koja imaju garantovani depozit, deponenti čiji je saldo iz kolone D pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospjelu obavezu prema banci, veću od iznosa depozita). **Dakle za unos u izvještaju relevantne su samo pozitivne razlike.**

Ukupni iznos depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita dijeli se detaljnije po sljedećim kategorijama s obzirom na ukupan iznos:

- manje ili jednako od 50.000 €
- veće od 50.000 €, a manje ili jednako od 100.000 €
- veće od 100.000 €.

- u redove od 1a do 1c - kolona A unose se podaci, s obzirom na to kojoj kategoriji pripada ukupan iznos depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

Primjer I: *Ako neka osoba ima tri depozita uvećana za dospjele kamate do dana izvještavanja, na sljedećim partijama:*

partija 111	3.000 €
partija 112	12.000 €
partija 113	14.000 €
Ukupni iznos depozita	29.000 €

Ovaj depozit će se nalaziti u kategoriji depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita manje ili jednako 50.000 € odnosno u redu 1a - kolona A.

Na taj način će banka rasporediti sve depozite fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, zavisno od njihovog ukupnog iznosa, u pojedine kategorije (razrede).

- u redove od 1a do 1c - kolona B razvrstava se detaljnije po kategorijama ukupan broj deponenata fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, u zavisnosti od iznosa depozita.
- u redove od 1a do 1c - kolona C ukupan iznos dospjelih obaveza fizičkih lica, koja istovremeno imaju depozit, razvrstava se detaljnije po kategorijama. **Obaveze onih klijenata banke, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, banka ne iskazuje.** Iskazuju se isključivo obaveze onih fizičkih lica koja imaju depozit u banci i istovremeno imaju manje dospjele obaveze od depozita.

- u redove od 1a do 1c - kolona D razvrstava se detaljnije po kategorijama ukupan iznos garantovanih depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, (garantovani depozit utvrđuje se pojedinačno za svakog deponenta, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan izvještavanja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci), u zavisnosti od iznosa depozita.
- u redove od 1a do 1c - kolona E razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - fizička lica koja imaju garantovani depozit, nakon isključenja broja deponenata - fizička lica koja imaju **dospjelu obavezu veću od depozita**.

Primjer II: Banka „Y” ima 5 deponenata (A, B, C, D i E):

Pomoćna tablica banke (na osnovu programskog rješenja banke)

Deponenti	Depozit (u €)	Dospjele obaveze (u €)	Depozit lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (u €)	Garantovani iznos ≤ 50.000€
A	1.500	3.000		
	10.000	8.000		
	22.000	21.000		
	2.000	750		
Ukupno deponent A	35.500	32.750	2.750	2.750
B	4.000	35.000		
	15.000	28.000		
Ukupno deponent B	19.000	63.000	-44.000	
C	22.000	32.000		
Ukupno deponent C	22.000	32.000	-10.000	
D	75.000	40.000		
Ukupno deponent D	75.000	40.000	35.000	35.000
E	25.000	14.000		
	50.000	10.000		
	70.000	30.000		
Ukupno deponent E	145.000	54.000	91.000	50.000

Dakle, banka u svom pomoćnom obračunu izračunava garantovani depozit za svakog klijenta posebno, kao razliku između iznosa njegovih ukupnih depozita, uključujući dospjelu kamatu, i njegovih dospjelih obaveza prema banci. Od tako dobijenog rezultata, za dalji unos u izvještaju relevantne su samo pozitivne razlike, odnosno iznos koji ima pozitivan saldo.

U nastavku dajemo prikaz dijela Obrasca 2 - Mjesečni izvještaj GD zasnovan na našem primjeru. Tabela nije potpuna, predstavlja samo dio Obrasca 2 - Mjesečnog izvještaja GD koji se odnosi na potreban unos konkretnih podataka i služi za razumijevanje tačnosti unosa:

Dio Obrasc 2 – Mjesečnog izvještaja GD

	A	B	C	D	E	
I	Iznos (u €)	Broj deponenata	Dospjele obaveze (u €)	Saldo (u €)	Broj deponenata koji imaju garantovani depozit	
1	Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita	296.500	5	221.750	128.750	3
1a	≤ 50.000 €	76.500	3	104.750	37.750	2
1b	≤ 50.000 ≤ 100.000 €	75.000	1	117.000	91.000	1
1c	> 100.000 €	145.000	1			
2	GARANTOVANI DEPOZITI FIZIČKIH LICA ≤ 50.000€			87.750		3

U našem konkretnom primjeru, iznos od 296.500 € u redu 1 - kolona A predstavlja zbir ukupnih depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u banci (u našem primjeru: 35.500 € + 19.000 € + 22.000 € + 75.000 € + 145.000 €).

Dalje se taj iznos raspoređuje, u skladu sa datim uputstvom, u kategorije depozita, u konkretnom primjeru, manje ili jednako od 50.000 € su tri depozita (35.000 €; 19.000 €; 22.000 €) ukupnog iznosa 76.000 €; u kategoriji od 50.000 – 100.000 € jedan depozit (75.000 €) i u kategoriji više od 100.000 € jedan depozit (145.000 €).

U red 1 - kolona C unose se dospjele obaveze fizičkih lica u banci koja istovremeno imaju i potraživanje od banke po osnovu depozita. U red 1 kolona C **ne unose se** obaveze prema banci onih lica koja nemaju potraživanja po osnovu deponovanih sredstava. U našem primjeru iznos od 221.750 € je zbir iznosa 32.750 € (obaveze deponenta A), 63.000 € (obaveze deponenta B), 32.000 € (obaveze deponenta C), 40.000 € (obaveze deponenta D) i 54.000 € (obaveze deponenta E).

Red 1 - kolona D nije razlika ukupnog iznosa reda 1 u kolonama A i C već zbir pojedinačnih pozitivnih razlika za svakog deponenta, po matičnom broju.

S obzirom na to da deponenti B i C imaju negativnu razliku, odnosno veće dospjele obaveze prema banci od svojih depozita (deponent B, negativna razlika je -44.000 €, a deponent C -10.000 €), ti iznosi se dalje izostavljaju iz izvještaja.

Iznos od 128.750 € u redu 1 - kolona D predstavlja zbir depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, utvrđenih za svakog klijenta pojedinačno, u pomoćnom obračunu, a u našem konkretnom primjeru to je zbir iznosa 2.750 € (depozit deponenta A), 35.000 € (depozit deponenta D) i 91.000 € (depozit deponenta E).

U redove od 1a do 1c - kolona D razvrstava se, u kategorije po visini depozita, saldo depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita analogno kao i depoziti.

U red 1 - kolona E unosi se ukupni broj deponenata - fizička lica koja imaju garantovani depozit, kao zbir pojedinačnih deponenata čiji je saldo depozita i dospjelih obaveza pozitivan.

U redove od 1a do 1c - kolona E razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - fizička lica koja imaju garantovani depozit.

U red označen sa 2 – Garantovani depoziti fizičkih lica

- u red 2 - kolona D unosi se iznos garantovanih depozita fizičkih lica, odnosno dio depozita, čiji obračun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 5 stav 3 Zakona. Ovaj iznos banka dobija na slijedeći način: **iznos sa rednog broja 1a kolona D + 50.000 x (broj deponenata sa rednog broja 1b + 1c iz kolone E).**
- u red 2 - kolona E unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica koja imaju garantovani depozit.

U red označen sa 3 – Depoziti pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- u red 3 - kolona A unosi se ukupan iznos depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu kamatu do dana izvještavanja).
- u red 3 - kolona B unosi se ukupan broj deponenata depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 3 - kolona C unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih deponenata pravnih lica koja istovremeno imaju depozit veći od dospjelih obaveza (deponenti koji imaju depozit manji od dospjelih obaveza se ne unose) i imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 3 - kolona D unosi se saldo garantovanog depozita onih deponenata banke koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 stav 1 Zakona. Saldo se izračunava za svakog deponenta posebno, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan izvještavanja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita izračunava se sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta.
- u red 3 - kolona E unosi se ukupan broj deponenata - pravna lica, koja imaju garantovani depozit, deponenti čiji je saldo iz kolone D pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospjelu obavezu prema banci, veću od iznosa depozita). **Dakle, za unos u izvještaj relevantne su samo pozitivne razlike.**

Ukupni iznos depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita dijeli se detaljnije po sljedećim kategorijama s obzirom na ukupan iznos:

- manje ili jednako od 50.000 €
- veće od 50.000 €, a manje ili jednako od 100.000 €
- veće od 100.000 €.

- u redove od 3a do 3c - kolona A unose se podaci s obzirom na to u koju kategoriju pripada ukupan iznos depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

- **u redove od 3a do 3c - kolona B** razvrstava se po kategorijama ukupan broj deponenata pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, u zavisnosti od iznosa depozita.
- **u redove od 3a do 3c - kolona C** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos dospjelih obaveza pravnih lica, koja istovremeno imaju depozit. Obaveze onih klijenata banke, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, banka ne iskazuje. Iskazuju se isključivo obaveze onih pravnih lica koja istovremeno imaju depozit u banci i imaju manje obaveze od depozita.
- **u redove od 3a do 3c - kolona D** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos garantovanih depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, (garantovani depozit utvrđuje se pojedinačno za svakog deponenta, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan izvještavanja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci), u zavisnosti od iznosa.
- **u redove od 3a do 3c - kolona E** razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - pravna lica koja imaju garantovani depozit nakon isključenja broja deponenata - pravna lica koja imaju dospjelu obavezu veću od iznosa depozita.

U red označen sa 4 – Garantovani depoziti pravnih lica

- **u red 4 - kolona D** unosi se iznos garantovanih depozita pravnih lica, odnosno dio depozita, čiji obracun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 5 stav 3 Zakona. Ovaj iznos banka dobija na slijedeći način: **iznos pod 3a kolona D + 50.000 x (broj deponenata pod rednim brojem 3b + 3c iz kolone E).**
- **u red 4 - kolona E** unosi se ukupan broj deponenata - pravna lica koja imaju garantovani depozit.

U red označen sa 5 – Garantovani depoziti

- **u red 5 - kolona D** unosi se iznos garantovanih depozita deponenata banke (dobija se sabiranjem garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - D i iznosa iz reda 4 - kolona D).
- **u red 5 - kolona E** unosi se ukupan broj deponenata koji imaju garantovane depozite (dobija se sabiranjem broja deponenata garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - E i iznosa iz reda 4 - kolona E).

Obrazac 2 – Mjesečni izvjestaj GD 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), a original obrasca, potpisan od strane odgovornog lica i ovjeren pečatom banke, poštom na adresu: Fond za zaštitu depozita UI. Miljana Vukova b.b., 81000 Podgorica.