

**P R A V I L N I K
O PODACIMA I INFORMACIJAMA KOJE KREDITNA INSTITUCIJA DOSTAVLJA FONDU
ZA ZAŠTITU DEPOZITA**

("Službeni list Crne Gore", br. 073/20, 119/23 i 121/25)

Član 1

Ovim pravilnikom utvrđuju se vrsta, forma, obim, sadržaj podataka i informacija i rokovi za njihovo dostavljanje Fondu za zaštitu depozita (u daljem tekstu: Fond) od strane kreditne institucije.

Član 2

Kreditna institucija dostavlja Fondu:

- 1) mjesečni izvještaj o ukupnim i isključenim depozitima,
- 2) mjesečni izvještaj o garantovanim depozitima, za obračun redovne premije,
- 3) podatke i potrebnu dokumentaciju za obračun i isplatu garantovanih depozita i
- 4) podatke za potrebe testiranja otpornosti sistema zaštite depozita na stres.

Član 3

Kreditna institucija dostavlja Fondu izvještaj o ukupnim i isključenim depozitima sa stanjem na posljednji dan u mjesecu, u elektronskom i pisanom obliku, najkasnije u roku od 15 dana od isteka mjeseca na koji se izvještaj odnosi, na obrascu datom u Prilogu 1 – Mjesečni izvještaj UD, sa uputstvom za popunjavanje, koji je sastavni dio ovog pravilnika.

Član 4

Kreditna institucija dostavlja Fondu izvještaj o garantovanim depozitima, za obračun redovne premije, sa stanjem na posljednji dan u mjesecu, u elektronskom i pisanom obliku, najkasnije u roku od 15 dana od isteka mjeseca na koji se izvještaj odnosi, na obrascu datom u Prilogu 2 – Mjesečni izvještaj GD, sa uputstvom za popunjavanje, koji je sastavni dio ovog pravilnika.

Član 5

Kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, dužna je da bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana, od dana nastanka zaštićenog slučaja, u elektronskom i pisanom obliku dostavi Fondu podatke o deponentima, depozitima i dospjelim obavezama, kao i potrebnu dokumentaciju za obračun i isplatu garantovanih depozita, u obimu, obliku i sadržaju utvrđenom u Prilogu 3 – Uputstvo za dostavu podataka o deponentima, depozitima i dospjelim obavezama, koji je sastavni dio ovog pravilnika.

Član 6

U skladu sa članom 41 stav 1 Zakona o zaštiti depozita Fond vrši testiranja otpornosti sistema zaštite depozita na stres i sposobnosti kreditnih institucija da dostave Fondu podatke o deponentima, depozitima i njihovim dospjelim obavezama i mogućnosti da, u slučaju potrebe, preuzmu ulogu banke isplatioca i izvrše isplatu garantovanih depozita.

Kreditna institucija dužna je da za potrebe testiranja otpornosti sistema zaštite depozita na stres dostavi Fondu podatke o deponentima, depozitima i dospjelim obavezama, sa stanjem na dan naznačen u zahtjevu Fonda, u obimu, obliku i sadržaju utvrđenom u Prilogu 3 ovog pravilnika, s tim što se podaci za potrebe testiranja dostavljaju samo u elektronskom obliku sa kriptovanim ličnim podacima deponentata (ime i prezime/naziv, adresa, jmb/broj pasoša/mb).

Član 7

Danom početka primjene ovog pravilnika prestaje da važi Odluka o mjesečnim izvještajima koje banke dostavljaju Fondu za zaštitu depozita („Službeni list CG”, br. 66/12).

Član 8

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od 01. oktobra 2020. godine.

Upravni odbor Fonda za zaštitu depozita

PRILOG 1

| Mjesečni izvještaj UD | | | | | | | | |
|-----------------------|---|--------------------------|--|--|---------------|--------------|-----------------|-------------|
| Redni broj | Naziv kreditne institucije | | | Stanje na dan:..... | Iznos (u €) | | Broj deponenata | |
| | | | | | A | | B | |
| I | UKUPNI DEPOZITI | | | | 0 | | 0 | |
| II | Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita (čl. 6 stav 2 Zakona) | | | | 0 | | 0 | |
| | | | | | pravna lica | fizička lica | Rezidenti | Nerezidenti |
| IIa | Tip deponenta | Tip depozita | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | 2.1 | 4.0 | depoziti pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja i reosiguranja u skladu sa zakonom kojim se regulišu poslovi osiguranja i reosiguranja | | | | | |
| 2 | 2.2 | 4.0 | depoziti državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika organizovanja lokalne samouprave | | | | | |
| 3 | 2.3 | 4.0 | depoziti fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje u skladu sa zakonima kojim se uređuje obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje | | | | | |
| 4 | 2.4 | 4.0 | depoziti dobrovoljnih penzionih fondova i društava za upravljanje penzionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje dobrovoljnih penzionih fondova | | | | | |
| 5 | 2.5 | 4.0 | depoziti investicionih društava u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala | | | | | |
| 6 | 2.6 | 4.0 | depoziti investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala | | | | | |
| 7 | 2.7 | 4.0 | depoziti kreditnih institucija, bez obzira na njihovo sjedište, koji glase na njihovo ime i koji se vode za njihov račun | | | | | |
| 8 | 2.8 | 4.0 | depoziti finansijskih institucija u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija | | | | | |
| 9 | 2.9 | 1.9 | 4.0 | depoziti lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji | | | | |
| 10 | | 1.10 | 4.0 | depoziti lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja | | | | |
| 11 | 2.11 | | 4.0 | depoziti matičnih, povezanih i zavisnih društava sa kojima kreditna institucija, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, čini grupu | | | | |
| 12 | 2.12 | 1.12 | 4.0 | depoziti lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja | | | | |
| 13 | 2.13 | | 4.0 | depoziti subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala | | | | |
| 14 | 2.14 | 1.14 | 4.0 | depoziti koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma | | | | |
| 15 | 2.15 | 1.15 | 4.0 | depoziti lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije | | | | |
| 16 | 2.16 | 1.16 | 4.0 | depoziti lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti) | | | | |
| 17 | 2.17 | 1.17 | 4.0 | obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj | | | | |
| 18 | 2.18 | 1.18 | 4.0 | potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala | | | | |
| 19 | 2.19 | 1.19 | 4.0 | instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija | | | | |
| III | Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita - zaštićeni depoziti(I-II) | | | | 0 | | 0 | |
| | | | | | Rezidenti | Nerezidenti | Rezidenti | Nerezidenti |
| IV | Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (IVa+IVb) | | | | 0 | | 0 | |
| IVa | 1.0 | 3.0; 5.1; 5.2; 5.3; 5.4; | | Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | | | | |
| IVb | 2.0 | 3.0; 5.1; 5.2; 5.3; 5.4; | | Depoziti pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | | | | |

Datum:

Ovlašćeno lice:

Broj

MP

Potpis

Uputstvo za popunjavanje obrasca – Mjesečni izvještaj UD

Kreditna institucija sačinjava i mjesečno dostavlja Fondu za zaštitu depozita (u daljem tekstu: Fond) mjesečni izvještaj o ukupnim depozitima i depozitima lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita, **na obrascu – Mjesečni izvještaj UD**, za stanje zadnjeg dana u prethodnom mjesecu, najkasnije u roku od 15 dana od isteka mjeseca na koji se taj izvještaj odnosi. Iznosi u obrascu iskazuju se u eurima, bez decimala.

Klasifikacija deponenta i depozita za popunjavanje obrasca

TIP DEPONENTA - Zavisno od tipa deponenta, da li je fizičko ili pravno lice, svakom deponentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku koja mu pripada:

1.0 Dodjeljuje se fizičkim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st. 1 Zakona o zaštiti depozita ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19) (u daljem tekstu: Zakon).

Trajna blokada dodjeljuje se svim fizičkim licima koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona, po sledećoj klasifikaciji:

1.9 depoziti lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;

1.10 depoziti lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja;

1.12 depoziti lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja;

1.14 depoziti koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;

1.15 depoziti lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije;

1.16 depoziti lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti);

1.17 obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj;

1.18 potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

1.19 instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

2.0 Dodjeljuje se pravnim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st. 1 Zakona.

Trajna blokada dodjeljuje se svim pravnim licima koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona, po sledećoj klasifikaciji:

2.1 depoziti pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja i reosiguranja u skladu sa zakonom kojim se regulišu poslovi osiguranja i reosiguranja;

2.2 depoziti državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika organizovanja lokalne samouprave;

2.3 depoziti fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje u skladu sa zakonima kojim se uređuje obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje;

2.4 depoziti dobrovoljnih penzionih fondova i društava za upravljanje penzionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje dobrovoljnih penzionih fondova;

2.5 depoziti investicionih društava u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.6 depoziti investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.7 depoziti kreditnih institucija, bez obzira na njihovo sjedište, koji glase na njihovo ime i koji se vode za njihov račun;

2.8 depoziti finansijskih institucija u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

2.9 depoziti lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;

2.11 depoziti matičnih, povezanih i zavisnih društava sa kojima kreditna institucija, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, čini grupu.

2.12 depoziti lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja;

2.13 depoziti subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.14 depoziti koji proizilaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;

2.15 depoziti lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije;

2.16 depoziti lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti);

2.17 obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj;

2.18 potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.19 instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

TIP DEPOZITA - Zavisno od tipa depozita, svakom depozitu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku:

4.0dodjeljuje se svim depozitima kod kojih postoji ograničenje obračuna i isplate, odnosno isključenim depozitima.;

3.0 dodjeljuje se zaštićenim depozitima.

U ovu grupu spadaju i depoziti kod kojih postoji privremena blokada. **Privremena blokada** dodjeljuje se depozitima kod kojih postoji privremeno ograničenje obračuna i isplate, a to su:

5.1 depozititi na zajedničkom računu više vlasnika;

5.2 depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica;

5.3depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;

5.4 depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.

Red označen sa I – Ukupni depoziti

- u kolonu **A** unose se podaci o stanju ukupnih depozita (**uključujući dospjelu - obračunatu kamatu na dan izvještavanja**) po svim kontima iz kontnog plana (dobija se sabiranjem isključenih depozita iznosa polja II A i zaštićenih depozita iznosa polja III A).
- u kolonu **B** unosi se ukupan broj deponenata (dobija se sabiranjem broja deponenta isključenih depozita iznosa polja II B i broja deponenata zaštićenih depozita iznosa polja III B).

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-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**), u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona. Navedeni iznos je iskazan posebno za fizička i pravna lica.
- u kolonu **B** unosi se ukupan broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona. Broj deponenata iskazan posebno za rezidente i nerezidente.

Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita prikazuju se i pojedinačno po vrstama osnova isključenja, predstavljeno u klasifikaciji uputstva u redovima koji su u obrascu označeni rednim brojevima od 1 do 19 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 deponenata pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **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 depozita jedinica lokalne samouprave;
- **u red označen sa 2 - kolona B** unosi se broj deponenata državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika lokalne samouprave, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 3 - kolona A** unose se depoziti fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje u skladu sa zakonima kojim se uređuje obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje. 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 deponenata fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **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 deponenata dobrovoljnih penzionih fondova i društva za upravljanje penzionim fondovima, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 5 - kolona A** unosi se stanje depoziti investicionih društava u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- **u red označen sa 5 - kolona B** unosi se broj deponenata investicionih društava, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 6 - kolona A** unosi se stanje depozita investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima.
- **u red označen sa 6 - kolona B** unosi se broj deponenata investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 7- kolona A** unosi se stanje depozita kreditnih institucija, bez obzira na njihovo sjedište, koji glase na njihovo ime i koji se vode za njihov račun;
- **u red označen sa 7- kolona B** unosi se broj deponenata kreditnih institucija, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 8 - kolona A** unosi se stanje depozita finansijskih institucija u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

- **u red označen sa 8 - kolona B** unosi se broj deponenata finansijskih institucija, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 9- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;
- **u red označen sa 9 - kolona B** unosi se broj deponenata lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 10 - kolona A** unosi se stanje depozita **fizičkih** lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja;
- **u red označen sa 10-kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih** lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja, iskazan posebno za rezidente i nerezidente
- **u red označen sa 11- kolona A** unosi se stanje depozita matičnih, povezanih i zavisnih društava sa kojima kreditna institucija, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, čini grupu;
- **u red označen sa 11 - kolona B** unosi se broj deponenata matičnih, povezanih i zavisnih društava sa kojima kreditna institucija, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, čini grupu, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 12- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučajaj;
- **u red označen sa 12 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 13- kolona A** unosi se stanje depozita subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- **u red označen sa 13 - kolona B** unosi se broj deponenata subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 14- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;
- **u red označen sa 14 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 15- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije;

- **u red označen sa 15 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 16- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti)
- **u red označen sa 16 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti) iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 17- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj;
- **u red označen sa 17 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 18- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- **u red označen sa 18 - kolona B** unosi se broj deponenta **fizičkih i pravnih** lica potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, iskazan posebno za rezidente i nerezidente;
- **u red označen sa 19- kolona A** unosi se stanje **depozita fizičkih i pravnih** lica instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija;
- **u red označen sa 19 - kolona B** unosi se broj deponenata **fizičkih i pravnih** lica instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, iskazan posebno za rezidente i nerezidente.

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

- **u red III - kolona A** unosi se zbir iznosa depozita, rezidenti i nerezidenti, lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (**uključujući dospjelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**);

- u red IIIa - kolona B unosi se ukupan broj deponenata, rezidenti i nerezidenti, lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- **Red označen sa IV – 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 dospelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**), iskazano posebno za rezidente i nerezidente, a dobija se kao zbir iznosa depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVa - kolona A) i iznosa depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVb - kolona A).
- u kolonu B unose se podaci o broju deponenata lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iskazano posebno za rezidente i nerezidente, a dobija se kao zbir broja deponenata fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVa – kolona B) i broja deponenata pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVb - kolona B).

Zaštićeni depoziti se dalje raščlanjuju na:

- **depozite fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVa)**

U ovu grupu spadaju i depoziti kod kojih postoji privremena blokada. **Privremena blokada** dodjeljuje se depozitima kod kojih postoji privremeno ograničenje obračuna i isplate, a to su:

- 5.1depoziti na zajedničkom računu više vlasnika;
- 5.2depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica;
- 5.3depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;
- 5.4depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.

- **depozite pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red IVb)**

- U ovu grupu spadaju i depoziti kod kojih postoji privremena blokada. **Privremena blokada** dodjeljuje se depozitima kod kojih postoji privremeno ograničenje obračuna i isplate, a to su:

- 5.3 depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;
- 5.4 depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.

- u red IVa - kolona A unosi se ukupan iznos depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iskazano posebno za rezidente i nerezidente (**uključujući dospelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**);

- **u red IVa - kolona B** unosi se ukupan broj deponenata fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iskazano posebno za rezidente i nerezidente.
- **u red IVb - kolona A** unosi se ukupan iznos depozita pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iskazano posebno za rezidente i nerezidente (**uključujući dospjelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**);
- **u red IVb - kolona B** unosi se ukupan broj deponenata pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iskazano posebno za rezidente i nerezidente.

- **Obrazac - Mjesečni izvještaj UD** kreditna institucija 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@fzdcg.org), a original obrasca, potpisan od strane odgovornog lica i ovjeren pečatom kreditne institucije, poštom na adresu:

**Fond za zaštitu depozita
Bulevar Stanka Dragojevića br. 4
81000 Podgorica**

PRILOG 2

| Mjesečni izvještaj GD | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|-------------|-----------------|------------------|-------|--|-------------|-----------------|------------------|-------|--|--------|------|
| Naziv kreditne institucije | | | | | | | | | | | | Stanje na..... | | |
| | | | REZIDENTI | | | | | NEREZIDENTI | | | | | UKUPNO | |
| Tip depozita | Tip depozita | | Iznos (u €) | Broj deponenata | Dospjele obaveze | Saldo | Broj deponenata koji imaju garantovani depozit | Iznos (u €) | Broj deponenata | Dospjele obaveze | Saldo | Broj deponenata koji imaju garantovani depozit | IZNOS | BROJ |
| A | B | | C | D | E | F | G | I | J | H | K | L | M | N |
| I | Zaštićeni depoziti (privremeno blokirani) | Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (pravna i fizička = 1 + 3) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | 1.0 | 3.0 (5.1; 5.2; 5.3; 5.4) Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1a | | depoziti fizičkih lica ≤5 € | | | | | | | | | | | | |
| 1b | | depoziti fizičkih lica >5 ≤50.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 1c | | depoziti fizičkih lica >50.000 ≤100.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 1d | | depoziti fizičkih lica >100.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | GARANTOVANI DEPOZITI FIZIČKIH LICA | | | | 0 | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 2.0 | 3.0 (5.1; 5.2; 5.3; 5.4) Depoziti pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3a | | depoziti pravnih lica ≤5 € | | | | | | | | | | | | |
| 3b | | depoziti pravnih lica >5 ≤50.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 3c | | depoziti pravnih lica >50.000 ≤100.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 3d | | depoziti pravnih lica >100.000€ | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | GARANTOVANI DEPOZITI PRAVNIH LICA | | | | 0 | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | | GARANTOVANI DEPOZITI (2+4) | | | | 0 | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |

Datum:

Ovlašćeno lice:

Broj

MP

Potpis

Uputstvo za popunjavanje obrasca – Mjesečni izvještaj GD

Kreditna institucija sačinjava i mjesečno dostavlja Fondu za zaštitu depozita (u daljem tekstu: Fond) mjesečni izvještaj o garantovanim depozitima na **obrascu – Mjesečni izvještaj GD**, za stanje zadnjeg dana u prethodnom mjesecu, najkasnije u roku od 15 dana od isteka mjeseca na koji se taj izvještaj odnosi. Iznosi u obrascu iskazuju se u eurima, bez decimala.

Klasifikacija deponenta i depozita za popunjavanje obrasca

TIP DEPONENTA – kolona A Zavisno od tipa deponenta, da li je fizičko ili pravno lice, svakom deponentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku koja mu pripada:

1.0.....Dodjeljuje se fizičkim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st.1 Zakona o zaštiti depozita ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19) (u daljem tekstu: Zakon).

2.0.....Dodjeljuje se pravnim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 stav 1 Zakona.

TIP DEPOZITA – kolona B Zavisno od tipa depozita, svakom depozitu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku:

3.0 dodjeljuje se **zaštićenim depozitima**.

U ovu grupu spadaju i depoziti kod kojih postoji privremena blokada. **Privremena blokada** dodjeljuje se depozitima kod kojih postoji privremeno ograničenje obračuna i isplate, a to su:

5.1 depoziti na zajedničkom računu više vlasnika;

5.2 depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica;

5.3 depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;

5.4 depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.

Dakle, u obrascu – Mjesečni izvještaj GD, po tipu depozita, unose se samo depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita -zaštićeni depoziti.

Red označen sa I – Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- **u kolonu C** unosi se ukupan iznos depozita **deponenata /rezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, **uključujući dospelu -obračunatu kamatu na dan izvještavanja**. Ovaj iznos predstavlja zbir iznosa depozita fizičkih lica/ rezidenata (1.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona C) i iznosa depozita pravnih lica/rezidenata (2.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 3 - kolona C); Takodje, ovaj iznos se dobija kada se od ukupnih depozita oduzmu depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona - (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona A Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaja UD).
- **u kolonu D** unosi se ukupan broj **deponenata/rezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita. Ovaj iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica/rezidenata (1.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 – kolona D) i broja deponenata pravnih lica/rezidenata (2.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 3 - kolona D). Takodje, ovaj iznos se dobija kada se od ukupnog broja deponenata oduzme broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona B Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaja UD).
- **u kolonu E** unosi se ukupan iznos dospelih obaveza onih **deponenata/rezidenata (fizičkih i pravnih lica-red 1 kolona E i red 3 kolona E)** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (kod fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u ukupan iznos dospelih 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 kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija ne iskazuje. Iskazuju se isključivo dospjele obaveze onih lica koja imaju **dospelu obavezu manju od depozita**.
- **u kolonu F** unosi se saldo depozita onih **deponenata/rezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 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 dospelu-obračunatu kamatu**, umanje za iznos dospelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita se izračunava sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta.
- **u kolonu G** unosi se ukupan broj **deponenata/rezidentata** kreditne institucije koji imaju garantovani depozit, broj deponenata čiji je saldo iz kolone F pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospelu obavezu prema banci, veću od iznosa depozita). **Dakle, za unos u izvještaj relevantne su samo pozitivne razlike.**

Red označen sa 1 – Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (1.0)

- u red 1 - kolona A - TIP DEPONENTA - svakom deponentu/rezidentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema klasifikaciji Fonda datoj u ovom uputstvu:
- 1.0..... fizičkim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st. 1 Zakona.
- u red označen sa 1 - kolona B - TIP DEPOZITA - svakom depozitu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema klasifikaciji Fonda datoj u ovom uputstvu:
- 3.0 zaštićeni depoziti;
- 5.1 depoziti na zajedničkom računu više vlasnika;
- 5.2 depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica;
- 5.3 depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;
- 5.4 depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.
- u red 1 - kolona C unosi se ukupan iznos depozita fizičkih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (**uključujući dospelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**).
- u red 1 - kolona D unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 1 - kolona E unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih fizičkih lica/rezidenti 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 F unosi se saldo depozita onih deponenata -fizička lica/rezidenti kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 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 dospelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita (u redovima od 1a do 1d - kolona F) izračunava se sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta – fizičkog lica/rezidenta.
- u red 1 - kolona G unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/rezidenti, koja imaju garantovani depozit, odnosno deponenti čiji je saldo iz kolone F pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospelu 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 5 €
- veće od 5 €, a 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 1d - kolona C unose se podaci, s obzirom na to kojoj kategoriji pripada ukupan iznos depozita fizičkih lica/rezidenti 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 1b - kolona C.

Na taj način će kreditna institucija 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 1d - kolona D 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 1d - kolona E unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza fizičkih lica, koja istovremeno imaju depozit koji se razvrstava detaljnije po kategorijama. **Obaveze onih klijenata-fizičkih lica kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija 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 1d - kolona F razvrstava se detaljnije po kategorijama ukupan iznos -saldo 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 1d - kolona G 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: Kreditna institucija „Y” ima 5 deponenata (A, B, C, D i E):

| Deponenti | Depoziti (u €) | Dospjele obaveze (u €) | Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | 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 |

Pomoćna tablica kreditne institucije (na osnovu programskog rješenja kreditne institucije)

Dakle, kreditna institucija u svom pomoćnom obračunu izračunava garantovani depozit za svakog klijenta posebno, kao razliku između iznosa njegovih ukupnih depozita, uključujući dospjelu-obračunatu 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 Priloga 2 - Mjesečni izvještaj GD zasnovan na našem primjeru.

Tabela nije potpuna, predstavlja samo dio Priloga 2 - Mjesečnog izvještaja GD koji se odnosi na potreban unos konkretnih podataka i služi za razumijevanje tačnosti unosa:

Dio Obrasca 2 – Mjesečnog izvještaja GD

| | Tip deponenta | Tip depozita | | Iznos (u €) | Broj deponenata | Dospjele obaveze | Saldo | Broj deponenata koji imaju garantovani depozit |
|----------|---------------|--------------------|--|----------------|-----------------|------------------|----------------|--|
| | A | | | C | D | E | F | G |
| I | | Zasticeni depoziti | Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (pravna i fizička = 1 + 3) | | | | | |
| 1 | 1.0 | 3.0 | Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita | 296.500 | 5 | 221.750 | 128.750 | 3 |
| 1a | | | depoziti fizičkih lica ≤5 € | | | | | |
| 1b | | | depoziti fizičkih lica >5 ≤50.000€ | 76.500 | 3 | 104.750 | 37.750 | 2 |
| 1c | | | depoziti fizičkih lica >50.000 ≤100.000€ | 75.000 | 1 | 117.000 | 91.000 | 1 |
| 1d | | | depoziti fizičkih lica >100.000€ | 145.000 | 1 | | | |
| 2 | | | GARANTOVANI DEPOZITI FIZIČKIH LICA | | | | 87.750 | 3 |

U našem konkretnom primjeru, iznos od 296.500 € u redu 1 - kolona C predstavlja zbir ukupnih depozita fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u kreditnoj instituciji (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 E unose se dospjele obaveze fizičkih lica u banci koja istovremeno imaju i potraživanje od kreditne institucije po osnovu depozita. U red 1 kolona E **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 F nije razlika ukupnog iznosa reda 1 u kolonama C i D 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 F 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 1d - kolona F 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 F** unosi se ukupan 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 1d - kolona G razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - fizička lica koja imaju garantovani depozit.

Red označen sa 2 – Garantovani depozita fizičkih lica/rezidenti

- **u red 2 - kolona F** unosi se iznos garantovanih depozita fizičkih lica/rezidenata, odnosno dio depozita, čiji obračun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 7 st. 2 Zakona. Ovaj iznos kreditna institucija dobija na slijedeći način: **zbir iznosa sa rednog broja(1a + 1b) kolona F + 50.000 x (broj deponenata sa rednog broja 1c + 1d iz kolone G).**
- **u red 2 - kolona G** unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/rezidenti koja imaju garantovani depozit.

Red označen sa 3 – Depoziti pravnih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- u red 3 - kolona A - TIP DEPONENTA - svakom deponentu/rezidentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema klasifikaciji Fonda datoj u ovom uputstvu:
- 2.0..... pravnim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st. 1 Zakona.
- u red 3 - kolona B - TIP DEPOZITA - svakom depozitu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema klasifikaciji Fonda datoj u ovom uputstvu.
- 3.0zaštićeni depoziti;
- 5.1 depoziti na zajedničkom računu više vlasnika;
- 5.2 depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica;
- 5.3 depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo;
- 5.4 depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.
- u red 3 - kolona C unosi se ukupan iznos depozita pravnih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (**uključujući dospelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja**).
- u red 3 - kolona D unosi se ukupan broj deponenata pravnih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 3 - kolona E unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih deponenata pravnih lica/rezidenti 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 F unosi se saldo garantovanog depozita onih deponenata pravnih lica/rezidenti kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 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 dospelu -obračunatu 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 G unosi se ukupan broj deponenata pravnih lica/rezidenti koja imaju garantovani depozit, deponenti čiji je saldo iz kolone F pozitivan, (kao razlika između ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i broja deponenata koji istovremeno imaju dospelu obavezu prema banci, veću od iznosa depozita). **Dakle, za unos u izvještaj relevantne su samo pozitivne razlike.**
- Ukupnan iznos depozita pravnih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita dijeli se detaljnije po sljedećim kategorijama s obzirom na ukupan iznos:
 - manje ili jednako od 5€
 - veće od 5€ , a 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 3d - kolona C** unose se podaci s obzirom na to u koju kategoriju
- pripada ukupan iznos depozita pravnih lica/rezidenti a koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- **u redove od 3a do 3d - kolona D** razvrstava se po kategorijama ukupan broj deponenata pravnih lica/rezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, u zavisnosti od iznosa depozita.
- **u redove od 3a do 3d - kolona E** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos dospjelih obaveza pravnih lica/rezidenti, koja istovremeno imaju depozit. Obaveze onih klijenata kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija 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 3d - kolona F** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos-saldo garantovanih depozita pravnih lica/rezidenti 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-obračunatu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci), u zavisnosti od iznosa.
- **u redove od 3a do 3d - kolona G** razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - pravna lica/rezidenti koja imaju garantovani depozit nakon isključenja broja deponenata – pravnih lica koja imaju dospjelu obavezu veću od iznosa depozita.

Red označen sa 4 – Garantovani depoziti pravnih lica/rezidenti

- **u red 4 - kolona F** unosi se iznos garantovanih depozita pravnih lica/**rezidenti**, odnosno dio depozita, čiji obračun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 7 stav 2 Zakona. Ovaj iznos kreditna institucija dobija na slijedeći način: ***zbir iznosa sa rednog broja(3a + 3b) kolona F + 50.000 x (broj deponenata pod rednim brojem 3c + 3d iz kolone G).***
- **u red 4 - kolona G** unosi se ukupan broj deponenata - pravna lica/**rezidenti** koja imaju garantovani depozit.

Red označen sa 5 – Ukupni garantovani depoziti/rezidenti

- **u red 5 - kolona F** unosi se iznos garantovanih depozita deponenata/**rezidenti** kreditne institucije (dobija se sabiranjem garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - F i iznosa iz reda 4 - kolona F).
- **u red 5 - kolona G** unosi se ukupan broj deponenata/**rezidenti** koji imaju garantovane depozite (dobija se sabiranjem broja deponenata garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - G i iznosa iz reda 4 - kolona G).

Red označen sa I – Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- **u kolonu I** unosi se ukupan iznos depozita **deponenata /nerezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, uključujući dospjelu -obračunatu kamatu na dan izvještavanja. Ovaj iznos predstavlja zbir iznosa depozita fizičkih lica/ nerezidenata (1.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona I) i iznosa depozita pravnih lica/nerezidenata (2.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 3 - kolona I); Takodje, ovaj iznos se dobija kada se od ukupnih depozita oduzmu depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona - (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona A Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaja UD).
- **u kolonu J** unosi se ukupan broj **deponenata/nerezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita. Ovaj iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica/nerezidenata (1.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 – kolona J) i broja deponenata pravnih lica/nerezidenata (2.0) koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 3 - kolona J). Takodje, ovaj iznos se dobija kada se od ukupnog broja deponenata oduzme broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona (ovaj iznos je identičan iznosu iz reda III - kolona B Obrasca 1 – Mjesečnog izvještaja UD).
- **u kolonu H** unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih **deponenata/nerezidenata (fizičkih i pravnih lica-red 1 kolona H i red 3 kolona H)** kreditne institucije 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 kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija ne iskazuje. Iskazuju se isključivo dospjele obaveze onih lica koja imaju **dospjelu obavezu manju od depozita**.
- **u kolonu K** unosi se saldo depozita onih **deponenata/nerezidenata** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa **članom 6 st. 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-obračunatu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci. Ukupan saldo depozita se izračunava sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta.
- **u kolonu L** unosi se ukupan broj **deponenata/nerezidentata** kreditne institucije koji imaju garantovani depozit, broj deponenata čiji je saldo iz kolone K 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.**

Red označen sa 1 – Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (1.0)

- u red 1 - kolona I unosi se ukupan iznos depozita fizičkih lica/**nerezidenti** koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja).
- u red 1 - kolona J unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/**nerezidenti** koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u red 1 - kolona H unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih fizičkih lica/**nerezidenti** 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 K unosi se saldo depozita onih deponenata -fizička lica/**nerezidenti** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 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 1d - kolona K) izračunava se sabiranjem pozitivnih pojedinačnih salda depozita svakog deponenta – fizičkog lica/**nerezidenta**.
- u red 1 - kolona L unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/**nerezidenti**, koja imaju garantovani depozit, odnosno deponenti čiji je saldo iz kolone K 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.**
- u redove od 1a do 1d - kolona I unose se podaci, s obzirom na to kojoj kategoriji pripada ukupan iznos depozita fizičkih lica/**nerezidenti** koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- u redove od 1a do 1d - kolona J razvrstava se detaljnije po kategorijama ukupan broj deponenata fizičkih/**nerezidenti** lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, u zavisnosti od iznosa depozita.
- u redove od 1a do 1d - kolona H unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza fizičkih lica/**nerezidenti**, koja istovremeno imaju depozit koji se razvrstava detaljnije po kategorijama. **Obaveze onih klijenata-fizičkih lica kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija 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 1d - kolona K razvrstava se detaljnije po kategorijama ukupan iznos -saldo garantovanih depozita fizičkih lica/**nerezidenti** 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 1d - kolona L** razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - fizička lica/**nerezidenti** koja imaju garantovani depozit, nakon isključenja broja deponenata - fizička lica koja imaju **dospjelu obavezu veću od depozita**.

Red označen sa 2 – Garantovani depozita fizičkih lica/nerezidenti

- **u red 2 - kolona K** unosi se iznos garantovanih depozita fizičkih lica/nerezidenata, odnosno dio depozita, čiji obračun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 7 st. 2 Zakona. Ovaj iznos kreditna institucija dobija na slijedeći način: **zbir iznosa sa rednog broja(1a + 1b) kolona K + 50.000 x (broj deponenata sa rednog broja 1c + 1d iz kolone L).**
- **u red 2 - kolona L** unosi se ukupan broj deponenata - fizička lica/nerezidenti koja imaju garantovani depozit.

Red označen sa 3 – Depoziti pravnih lica/nerezident koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

- **u red 3 - kolona I** unosi se ukupan iznos depozita pravnih lica/**nerezidenti** koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (uključujući dospjelu-obračunatu kamatu na dan izvještavanja)
- **u red 3 - kolona J** unosi se ukupan broj deponenata pravnih lica/**nerezidenti** koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- **u red 3 - kolona H** unosi se ukupan iznos dospjelih obaveza onih deponenata pravnih lica/**nerezidenti** 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 K** unosi se saldo garantovanog depozita onih deponenata pravnih lica/**nerezidenti** kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 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 - obračunatu 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 L** unosi se ukupan broj deponenata pravnih lica/**nerezidenti** koja imaju garantovani depozit, deponenti čiji je saldo iz kolone K 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 5€
 - 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 3d - kolona I** unose se podaci s obzirom na to u koju kategoriju
- pripada ukupan iznos depozita pravnih lica/nerezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.
- **u redove od 3a do 3d - kolona J** razvrstava se po kategorijama ukupan broj deponenata pravnih lica/nerezidenti koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, u zavisnosti od iznosa depozita.
- **u redove od 3a do 3d - kolona H** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos dospjelih obaveza pravnih lica/nerezidenti, koja istovremeno imaju depozit. Obaveze onih klijenata kreditne institucije, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, kreditna institucija 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 3d - kolona K** razvrstava se po kategorijama ukupan iznos-saldo
- garantovanih depozita pravnih lica/nerezidenti 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 3d - kolona L** razvrstava se detaljnije po kategorijama broj deponenata - pravna lica/nerezidenti koja imaju garantovani depozit nakon isključenja broja deponenata – pravnih lica koja imaju dospjelu obavezu veću od iznosa depozita.

Red označen sa 4 – Garantovani depoziti pravnih lica/nerezident

- **u red 4 - kolona K** unosi se iznos garantovanih depozita pravnih lica/nerezident, odnosno dio depozita, čiji obračun i isplatu vrši Fond u skladu sa članom 7 st. 2 Zakona. Ovaj iznos kreditna institucija dobija na slijedeći način: ***zbir iznosa sa rednog broja(3a + 3b) kolona K + 50.000 x (broj deponenata pod rednim brojem 3c + 3d iz kolone L).***
- **u red 4 - kolona L** unosi se ukupan broj deponenata - pravna lica/nerezident koja imaju garantovani depozit.

Red označen sa 5 – Ukupni garantovani depoziti/nerezident

- **u red 5 - kolona K** unosi se iznos garantovanih depozita deponenata/**nerezident** kreditne institucije (dobija se sabiranjem garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - K i iznosa iz reda 4 - kolona K).
- **u red 5 - kolona L** unosi se ukupan broj deponenata/**nerezident** koji imaju garantovane depozite (dobija se sabiranjem broja deponenata garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 2 kolona - L i iznosa iz reda 4 - kolona L).

U red I - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa depozita lica rezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red I - kolona F) i iznosa depozita lica nerezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red I - kolona K).

U red I - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata rezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red I - kolona G) i broja deponenata nerezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red I - kolona L).

U red 1 - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa depozita fizičkih lica rezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona F) i iznosa depozita fizičkih lica nerezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona K).

U red 1 - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica rezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona G) i broja deponenata fizičkih lica nerezidenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (red 1 - kolona L).

U red 2 - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa garantovanih depozita fizičkih lica rezidenata (red 2 - kolona F) i iznosa garantovanih depozita fizičkih lica nerezidenata (red 2 - kolona K).

U red 2 - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica rezidenata koji imaju garantovani depozit (red 2 - kolona G) i broja deponenata fizičkih lica nerezidenata koji imaju garantovani depozit (red 2 - kolona L).

U red 3 - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa depozita pravnih lica rezidenata koji imaju garantovani depozit (red 3 - kolona F) i iznosa depozita pravnih lica nerezidenata koji imaju garantovani depoziti (red 3 - kolona K).

U red 3 - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica rezidenata koji imaju garantovani depozit (red 3 - kolona G) i broja deponenata fizičkih lica nerezidenata koji imaju garantovani depozit (red 3 - kolona L).

U red 4 - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa garantovanih depozita pravnih lica rezidenata (red 4 - kolona F) i iznosa garantovanih depozita pravnih lica nerezidenata (red 4 - kolona K).

U red 4 - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata pravnih lica rezidenata koji imaju garantovani depozit (red 4 - kolona G) i broja deponenata pravnih lica nerezidenata koji imaju garantovani depozit (red 4 - kolona L).

Red označen sa 5 – Ukupni garantovani depoziti

U red 5 - kolona M iznos predstavlja zbir iznosa garantovanih depozita fizičkih lica (red 5 - kolona F) i iznosa garantovanih depozita pravnih lica (red 5- kolona K).

U red 5 - kolona N iznos predstavlja zbir broja deponenata fizičkih lica koji imaju garantovani depozit (red 5- kolona G) i broja deponenata pravnih lica koji imaju na garantovani depozit (red 5- kolona L).

Obrazac – Mjesečni izvještaj GD kreditna institucija je dužna da dostavlja Fondu najkasnije do petnaestog dana u mjesecu, za stanje na zadnji dan prethodnog mjeseca, u elektronskoj formi (na e-mail adresu Fonda fzd@fzdcg.org), a original obrasca, potpisan od strane odgovornog lica kreditne institucije, ovjeren pečatom kreditne institucije, dostavlja poštom na adresu:

**Fond za zaštitu depozita
Bulevar Stanka Dragojevića br. 4
81000 Podgorica.**

UPUTSTVO ZA DOSTAVU PODATAKA O DEPONENTIMA, DEPOZITIMA I DOSPJELIM OBAVEZAMA

1. Svrha

Svrha uputstva je utvrđivanje vrste, forme, obima, sadržaja podataka i dokumentacije koje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj (u daljem tekstu: kreditna institucija) dostavlja Fondu za zaštitu depozita (u daljem tekstu: FZD) za obračun i isplatu garantovanih depozita.

2. Tehnički i organizacioni preduslovi (*generisanje .csv datoteka*)

2.1. Datoteke

U svrhu pripreme isplate garantovanih depozita kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj dužna je da generiše i dostavi FZD-u četiri datoteke u .csv formatu i jednu datoteku u ZIP formatu:

- I. bazu matičnih podataka o deponentima (MAT<MB>.csv),
- II. bazu podataka o depozitima (DPZ<MB>.csv),
- III. bazu podataka o dospelim obavezama deponenata (KRD<MB>.csv),
- IV. bazu podataka o identifikacionim dokumentima, (DOK<MB>.csv) i
- V. datoteku sa identifikacionim dokumentima u ZIP formatu (pdf, jpg,gif)

Oznaka <MB> označava matični broj kreditne institucije, koji se koristi u nazivu datoteka (naziv fajla):

- ✓ format datoteke matičnih podataka o deponentima je **MAT12345678.csv** gdje je 12345678 matični broj kreditne institucije.
- ✓ format datoteke podataka o depozitima je **DPZ12345678.csv** gdje je 12345678 matični broj kreditne institucije.
- ✓ format datoteke podataka o dospelim obavezama deponenata je **KRD12345678.csv** gdje je 12345678 matični broj kreditne institucije.
- ✓ format datoteke podataka o identifikacionim dokumentima je **DOK12345678.csv** gdje je 12345678 matični broj kreditne institucije.
- ✓ format datoteke sa identifikacionim dokumentima je **ZIP12345678** gdje je 12345678 matični broj kreditne institucije.

U .csv formatu tačka-zarez (;) predstavlja graničnik i on se ne smije koristiti u tekstu. Sadržaj čine velika štampana slova i cifre.

2.2. Kodna stranica

Kodna stranica datoteka je MSWIN 1250 ili UTF-8.

2.3. Prvi red .csv datoteke

Prvi red svake datoteke je naziv kolona:

- **za bazu matičnih podataka o deponentima:** TIP LICA; ŠIFRA; NAZIV; PREZIME; JMB/MB; ID NEREZIDENTA; ISPRAVA NEREZIDENTA; DATUM RODJENJA; TIP DEPONENTA; MJESTO; ADRESA; PTT; DRŽAVA; DRŽAVLJANSTVO; TELEFON / FAX; EMAIL; KONTAKT.

- **za bazu podataka o depozitima:** RAČUN; KONTO; TIP DEPOZITA; ŠIFRA DEPONENTA; VALUTA; GLAVNICA VALUTA; KAMATA VALUTA; GLAVNICA EUR; KAMATA EUR; DATUM OBRAČUNA.
- **za bazu podataka o dospjelim obavezama deponenata:** RAČUN; KONTO; ŠIFRA DEPONENTA; VALUTA; GLAVNICA VALUTA; GLAVNICA EUR.
- **za bazu podataka o identifikacionim dokumentima deponenata:** ŠIFRA DEPONENTA, VRSTA DOKUMENTA i IME DATOTEKE
- **za datoteku identifikacionih dokumenata u ZIP formatu dostaviti kopije identifikacionih dokumenata**

2.4. Dostava podataka

Dostava podataka obavlja se službeno CD-om ili USB-om.

I. BAZA MATIČNIH PODATAKA O DEPONENTIMA

Baza matičnih podataka o deponentima je popis deponenata kreditne institucije. Ovu bazu treba formirati na osnovu podataka **na dan nastupanja zaštićenog slučaja u kreditnoj instituciji** (na dan donošenja rješenja o nedostupnosti depozita ili nastupanja zaštićenog slučaja nad kreditnom institucijom).

Sadržaj baze matičnih podataka o deponentima je prikazan **Tabelom 1.**¹

| Kolona | Naziv kolona | Sadržaj | Obaveznost unosa | Oznaka |
|--------|---------------------|--|--------------------------|---|
| A | TIP LICA | Tip lica | Obavezan | FL PL |
| B | ŠIFRA DEPONENTA | Interna šifra deponenta | Obavezan | XXXXAAAAXX |
| C | NAZIV | Ime deponenta – fizičko lice ili naziv deponenta – pravno lice | Obavezan | AAAAAAAA AAAAA A.D. |
| D | PREZIME | Prezime deponenta | Obavezan za fizička lica | AAAAAAAA |
| E | JMB/MB | JMB - fizičko lice (13 cifara) MB - ravno lice (8 cifara) | Obavezno za rezidente | XXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXX |
| F | ID NEREZIDENTA | Nerezident – identifikaciona oznaka – broj PASOSA | Obavezno za nerezidente | AXXXAXXXXXXXXX |
| G | ISPRAVA NEREZIDENTA | Naziv isprave | Obavezno za nerezidente | AAAAAAAAAAAA |
| H | DATUM ROĐENJA | Datum rođenja | Obavezan | DD.MM.GGGG |
| I | TIP DEPONENTA | Tip deponenta | Obavezan | 1.0 1.9 1.10 1.12 1.14 1.15 1.16 1.17 1.18 1.19 2.0 2.1 2.2 2.3 2.4 2.5 2.6 2.7 2.8 2.9 2.11 2.12 2.13 2.14 2.15 2.16 2.17 2.18 2.19 |
| J | MJESTO | Mjesto prebivališta / boravišta / sjedište | Obavezan | AAAAAAAAAAAA |
| K | ADRESA | Adresa prebivališta / boravišta / sjedište | Obavezan | AAAAAAAAAXXX |
| L | PTT | Poštanski broj prebivališta / boravišta / sjedište | | XXXXX |
| M | DRŽAVA | Država prebivališta / boravišta / sjedište | Obavezan | AA |
| N | DRŽAVLJANSTVO | Državljanstvo nerezidenta | | AA |
| O | TELEFON / FAX | Telefon / Fax | | XXXXXXXXXXXXXX |
| P | EMAIL | Email adresa | | AAAAAAAAAXXX |
| Q | KONTAKT | Kontakt osoba | | AAAAAAAAAAAA |

¹ *Napomena:* Za bazu podataka o deponentima neophodno je dostaviti svih **17 kolona**, bez obzira na nepostojanje podataka, dakle treba fizički da postoji i svaka prazna kolona.

Napomena: X – oznaka u tabeli za cifru; **A** – oznaka u tabeli sa alfabetski znak.

TIP LICA – Obavezan unos.

FLskraćena oznaka za fizička lica;

PLskraćena oznaka za pravna lica.

Fizička lica koja obavljaju privrednu djelatnost, kao i advokati, notari, izvršitelji i sl, takođe se vode pod **TIP LICA** – fizičko lice, skraćena oznaka **FL**.

Društva bez svojstva pravnog lica i suvlasničke zajednice, takođe se vode pod **TIP LICA** – pravno lice, skraćena oznaka **PL**.

Ne smiju se koristiti bilo koji simboli, uključujući sve znake interpukcije. Dakle, polje se ispunjava samo **VELIKIM SLOVIMA, skraćenicama FL ili PL**.

ŠIFRA DEPONENTA- Obavezan unos. Interna šifra deponenta mora biti jedinstvena. Ograničenje za unos u polju šifre je do 30 simbola. Nijesu dozvoljeni razmaci unutar šifre, navodnici, tačke i ostali specijalni znaci, tj. Šifra se može sastojati od **CIFARA I VELIKIH SLOVA**.

NAZIV – Obavezan unos. Za fizičko lice se unosi ime, za pravno lice se unosi naziv. Ne smiju se koristiti navodnici i ostali specijalni znaci kod naziva pravnog lica, ali je moguće koristiti tačku (Npr. **PLANTAŽE A.D. ili MARKO D.O.O.**). Polje se ispunjava **VELIKIM SLOVIMA**

PREZIME – Obavezan unos samo za fizička lica. Dakle, polje je prazno za pravna lica. Polje se ispunjava **VELIKIM SLOVIMA**

JMB/MB – Obavezan unos. Za fizička lica se unosi jedinstveni matični broj - trinaest cifra, a za pravna lica se unosi matični broj – osam cifara. Dakle, polje se ispunjava **CIFRAMA**;

ID NEREZIDENTA – Obavezan unos samo za nerezidente. Dakle, polje je prazno za rezidente. Za identifikaciju i unos nerezidenta koristiti podatke iz pasoša. Oznaka mora biti jedinstvena. Moguća kombinacija **CIFARA I VELIKIH SLOVA**.

ISPRAVA NEREZIDENTA – Obavezan unos samo za nerezidente. Dakle, polje je prazno za rezidente. Naznačiti naziv isprave (Polje ispuniti **VELIKIM SLOVIMA**).

DATUM RODJENJA – Obavezan unos samo za fizička lica. Obavezno koristiti format: **DD.MM.GGGG** Nije dozvoljena upotreba kosih crta (/) ili drigih znakova.

TIP DEPONENTA - Obavezan unos. Zavisno od tipa lica, da li je fizičko ili pravno lice, svakom deponentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema kalsifikaciji FZD-a datoj u ovom uputstvu.

1.0; 1.9; 1.10; 1.12; 1.14; 1.15; 1.16; 1.17; 1.18; 1.19 – **fizička lica**;

2.0; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 2.5; 2.6; 2.7; 2.8; 2.9; 2.11; 2.12; 2.13; 2.14; 2.15; 2.16; 2.17; 2.18; 2.19 - **pravna lica**.

MJESTO - Obavezan unos. Mjesto ili naselje. Polje se ispunjava **VELIKIM SLOVIMA**.
ADRESA - Obavezan unos. Ulica i kućni broj. Polje se ispunjava **VELIKIM SLOVIMA I CIFRAMA**.

PTT - Nije obavezan unos ali, ako se ne unose podaci, kolona **L mora postojati i prazna**.

DRŽAVA - Obavezan unos. Iz službenog šifarnika država obavezno unijeti alfabetska šifru zemlje - dva simbola. Npr: **RS** –Srbija; **ME**- Crna Gora.

DRŽAVLJANSTVO - Nije obavezan unos, ali, ako se ne unose podaci, kolona **N mora postojati i prazna**. Ako se radi o nerezidentu, službeni šifarnik država – alfabetska oznaka sa dva simbola.

TELEFON / FAX - Nije obavezan unos ali, ako se ne unose podaci, kolona **O mora postojati i prazna**.

EMAIL - Nije obavezan unos ali, ako se ne unose podaci, kolona **P mora postojati i prazna**.

KONTAKT - Nije obavezan unos ali, ako se ne unose podaci, kolona **Q mora postojati i prazna**.

KOLONA I - TIP DEPONENTA - Svakom deponentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku:

Fizička lica

1.0 Dodjeljuje se fizičkim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 stav 1 Zakona o zaštiti depozita ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19) (u daljem tekstu: Zakon).

Trajna blokada dodjeljuje se svim fizičkim licima koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona:

1.9 depoziti lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;

1.10 depoziti lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja;

1.12 depoziti lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja;

1.14 depoziti koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;

1.15 depoziti lica za koja je, izvještajem o kontroli Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: CBCG), utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije;

1.16 depoziti lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti);

1.17 obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj;

1.18 potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

1.19 instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

Pravna lica

2.0 Dodjeljuje se pravnim licima kod kojih ne postoji ograničenje raspolaganja i obračuna, odnosno isplate garantovanih depozita (Deponenti koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita) u skladu sa članom 6 st. 1 Zakona.

Trajna blokada dodjeljuje se svim pravnim licima koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita u skladu sa članom 6 st. 2 Zakona:

2.1 depoziti pravnih lica koja se bave poslovima osiguranja i reosiguranja u skladu sa zakonom kojim se regulišu poslovi osiguranja i reosiguranja;

2.2 depoziti državnih organa i organizacija i organa i organizacija opštine, odnosno drugog oblika organizovanja lokalne samouprave;

2.3 depoziti fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje u skladu sa zakonima kojim se uređuje obavezno zdravstveno, penziono i socijalno osiguranje;

2.4 depoziti dobrovoljnih penzionih fondova i društava za upravljanje penzionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje dobrovoljnih penzionih fondova;

2.5 depoziti investicionih društava u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.6 depoziti investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

2.7 depoziti kreditnih institucija, bez obzira na njihovo sjedište, koji glase na njihovo ime i koji se vode za njihov račun;

2.8 depoziti finansijskih institucija u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

- 2.9** depoziti pravnih lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;
- 2.11** depoziti matičnih, povezanih i zavisnih društava sa kojima kreditna institucija, u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, čini grupu;
- 2.12** depoziti pravnih lica koja su vršila reviziju finansijskih izvještaja kreditne institucije u periodu 36 mjeseci prije dana nastupanja zaštićenog slučaja;
- 2.13** depoziti subjekata za zajednička ulaganja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- 2.14** depoziti koji proizlaze iz transakcija za koju je pravosnažnom sudskom odlukom utvrđeno da je povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma;
- 2.15** depoziti pravnih lica za koja je, izvještajem o kontroli CBCG, utvrđeno da su doprinijeli pogoršanju finansijskog stanja kreditne institucije;
- 2.16** depoziti pravnih lica koji ne glase na ime, odnosno depoziti čiji vlasnik nije identifikovan do dana nastupanja zaštićenog slučaja (neimenovani depoziti);
- 2.17** obaveze iz dužničkih hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata koje je izdala ili čiju isplatu garantuje kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj;
- 2.18** potraživanja klijenata investicionog društva, klijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i klijenata društva za upravljanje investicionim fondovima, kada društvo pruža investicione usluge, koje su uključene u sistem zaštite investitora u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- 2.19** instrumenti deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj, koji su uključeni u regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija

U papirnoj formi, kreditna institucija je dužna da dostavi popis:

- lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji;
- fizičkih lica koja su članovi organa upravljanja i/ili stalnih tijela organa upravljanja kreditne institucije, koji su te funkcije obavljali na dan nastupanja zaštićenog slučaja ili u periodu posljednjih 12 mjeseci prije nastupanja zaštićenog slučaja.
- sva ostala dokumenta neophodna za izradu pojedinačnih rješenja za deponente iz člana 6 st. 2 Zakona.

II. BAZA PODATAKA O DEPOZITIMA

Bazu podataka o depozitima treba formirati na osnovu podataka na dan nastupanja zaštićenog slučaja.

Sadržaj baze o depozitima čine elementi prikazani u **Tabeli 2²**

| Kolona | Naziv kolone | Sadržaj | Obaveznost unosa | Oznaka |
|--------|------------------|--|------------------|----------------------------|
| A | RAČUN | Broj računa depozita | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| B | KONTO | Račun iz kontnog plana za kreditne institucije | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| C | TIP DEPOZITA | Tip depozita | Obavezan | 3.0 4.0 5.1 5.2 5.3 5.4 |
| D | ŠIFRA DEPONENTA | Interna šifra deponenta imaoca računa | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| E | VALUTA | Šifra valute | Obavezan | XXX |
| F | GLAVNICA VALUTA* | Glavnica u valuti | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| G | KAMATA VALUTA* | Obračun kamata u valuti | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| H | GLAVNICA EUR** | Glavnica u eurima | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| I | KAMATE EUR** | Kamata u eurima | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| J | DATUM OBRAČUNA | Datum zadnjeg obračuna kamata | Obavezan | DD.MM.GGGG |

Napomene: X - oznaka u tabeli za cifru

* Standardni numerički format je 9999999999.99

** Na dan nastupanja zaštićenog slučaja po kursu CBCG

RAČUN - Obavezan unos. Mora biti jedinstven.

KONTO - Obavezan unos. Koristiti kontni plan za kreditne institucije utvrđen od CBCG.

TIP DEPOZITA - Obavezan unos. Zavisno od tipa depozita, svakom depozitu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku prema klasifikaciji FZD-a datoj u ovom uputstvu.

3.0 zaštićeni depoziti;

4.0 isključeni depoziti;

5.1 5.2 5.3 5.4 zaštićeni depozit sa privremenom blokadom.

ŠIFRA DEPONENTA - Obavezan unos. Interna šifra deponenta mora biti jedinstvena. Ograničenje za unos u polju šifre je do 30 simbola. Nijesu dozvoljeni razmaci unutar

² **Napomena:** Za bazu podataka o depozitima neophodno je dostaviti svih 10 kolona, bez obzira na nepostojanje podataka, dakle i svaka prazna kolona treba fizički da postoji.

šifre, navodnici, tačke i ostali specijalni znaci, tj. šifra se može sastojati od **CIFARA I VELIKIH SLOVA**.

VALUTA - Obavezan unos. Brojčana oznaka valute, popunjava se i kada je valuta euro (978).

GLAVNICA VALUTA* - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

KAMATA VALUTA* - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

GLAVNICA EUR** - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

KAMATE EUR** - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

DATUM OBRAČUNA - Obavezan unos. Format DD.MM.GGGG

KOLONA B - KONTO - Broj računa iz kontnog plana za kreditne institucije: unosi se broj računa depozita iz kontnog plana za kreditne institucije, iz izvještaja o stanju ukupnih depozita (**Mjesečni izvještaj UD**) i izvještaja o stanju garantovanih depozita (**Mjesečni izvještaj GD**).

Uključuju se računi depozita fizičkih lica i pravnih lica klase 1, kategorije 12 – dalje analitike, iz kontnog plana za kreditne institucije, na kojima su knjižene i dospjele obaveze na osnovu kamatnih i nekamatnih troškova, prema fizičkim i pravnim licima.

KOLONA C - TIP DEPOZITA - svakom depozitu treba dodijeliti numeričku oznaku koja mu pripada prema sljedećoj specifikaciji:

3.0 dodjeljuje se svim **depozitima** kod kojih ne postoji ograničenje isplate, odnosno **zaštićenim depozitima**.

4.0 dodjeljuje se svim depozitima kod kojih postoji ograničenje obračuna i isplate, odnosno **isključenim depozitima**.

PRIVREMENA BLOKADA

Privremena blokada dodjeljuje se svim depozitima kod kojih postoji privremeno ograničenje obračuna i isplate (na kojima je potrebna dalja obrada):

5.1 Depoziti na zajedničkom računu više vlasnika

Kreditna institucija je dužna da dostavi FZD-u specifikaciju svih ugovora o otvaranju zajedničkog računa i pojedinačno za svaki zajednički račun podatke za sve vlasnike zajedničkog računa (ime i prezime / naziv; JMB / broj pasoša; MB; adresa) i iznos sredstava koja pripadaju pojedinačno svakom vlasniku zajedničkog računa.

5.2 Depoziti kod kojih je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica.

Kreditna institucija je dužna da dostavi FZD-u specifikaciju svih ugovora o otvaranju računa gdje je deponent nastupao kao zastupnik trećeg lica. Kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj dostavlja sve podatke za lice koje je deponent zastupao (ime i prezime / naziv; JMB / broj pasoša; MB; adresa) koje je zastupao deponent kao iznosu sredstava koja pripadaju zastupanom licu.

5.3 Depoziti na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo.

Kreditna institucija je dužna da dostavi FZD-u specifikaciju svih depozita na kojima je po bilo kom osnovu zasnovano založno pravo. Kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj dostavlja FZD-u dokument kojim se vrši skidanje zaloge na depozitu u svakom pojedinačnom slučaju.

5.4 Depoziti kod kojih postoji ograničenje raspolaganja.

Kreditna institucija je dužna da dostavi FZD-u specifikaciju svih depozita ili dijela depozita ako je nadležni organ na depozitu ili dijelu depozita uveo mjeru ograničenja raspolaganja. Kreditna institucija dostavlja FZD-u dokument kojim se mjera ograničenja raspolaganja ukida u svakom pojedinačnom slučaju.

KOLONA G - KAMATA VALUTA - obračunava se dospjela kamata na dan nastanka zaštićenog slučaja na depozite po viđenju, oročene depozite.

III. BAZA PODATAKA O DOSPJELIM OBAVEZAMA

Bazu podataka o dospjelim obavezama deponenata treba formirati na osnovu podataka na dan nastupanja zaštićenog slučaja u kreditnoj instituciji. Kreditna institucija dostavlja **PODATKE O DOSPJELIM OBAVEZAMA DEPONENATA - isključivo dospjele obaveze** deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (dakle unose se dospjele obaveze fizičkih i pravnih lica koja istovremeno imaju i potraživanja od kreditne institucije po osnovu depozita. **Ne unose se dospjele obaveze fizičkih i pravnih lica koja nemaju potraživanja od kreditne institucije po osnovu depozita**).

Baza podataka o dospjelim obavezama se sastoji od deponenata kreditne institucije koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i istovremeno imaju dospjelu obavezu (npr. 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.).

Sadržaj baze o dospjelim obavezama sastoji se od elemenata prikazanih **Tabelom 3³**

| Kolona | Naziv kolone | Sadržaj | Obaveznost unosa | Oznaka |
|--------|------------------|--|------------------|------------|
| A | RAČUN | Broj računa dospjele obaveze | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| B | KONTO | Račun iz kontnog plana za kreditne insti. - CBCG | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| C | ŠIFRA DEPONENTA | Interna šifra deponenta imaoca računa | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| D | VALUTA | Šifra valute | Obavezan | XXX |
| E | GLAVNICA VALUTA* | Dospjela obaveza u valuti | Obavezan | XXXXXXXXXX |
| F | GLAVNICA EUR* | Dospjela obaveza u eurima | Obavezan | XXXXXXXXXX |

Napomene: X - oznaka u tabeli za cifru

* Standardni numerički format je 9999999999.99

³ **Napomena:** Za bazu podataka o dospjelim obavezama neophodno je dostaviti svih 6 kolona, bez obzira na nepostojanje podataka, dakle treba fizički da postoji i svaka prazna kolona. Iznose unositi bez negativnog predznaka.

RAČUN - Obavezan unos. Mora bit jedinstven.

KONTO - Obavezan unos. Koristi se kontni plan za kreditne institucije utvrđen od CBCG.

ŠIFRA DEPONENTA - Obavezan unos. Interna šifra deponenta mora biti jedinstvena. Ograničenje za unos u polju šifre je do 30 simbola. Nijesu dozvoljeni razmaci unutar šifre, navodnici, tačke i ostali specijalni znaci, tj. šifra se može sastojati od **CIFARA I VELIKIH SLOVA**.

VALUTA - Obavezan unos. Brojčana oznaka valute.

GLAVNICA VALUTA - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

GLAVNICA EUR - Obavezan unos. Standardni numerički format*.

IV. BAZA PODATAKA O IDENTIFIKACIONIM DOKUMENTIMA

Baza podataka o identifikacionim dokumentima odnosi se na bazu za **tip deponenta - fizička lica** (nepotrebno u ovoj bazi dostavljati podatke o identifikacionim dokumentima lica ovlašćenog za zastupanje pravnog lica).

Sadržaj baze o identifikacionim dokumentima sastoji se od elemenata prikazanih **Tabelom 4.**⁴

| Kolona | NAZIV KOLONE | Sadržaj | Obaveznost unosa | Oznaka |
|--------|-----------------|-------------------------|--------------------------|--------------|
| A | ŠIFRA DEPONENTA | Interna šifra deponenta | Obavezan za fizička lica | XXXXAAAAXX |
| B | VRSTA DOKUMENTA | Lična karta, pasoš | Obavezan | XXXXaAAAAaXX |
| C | IME DATOTEKE | Ime dokumenta | Obavezan | XXXXAAAaXX |

ŠIFRA DEPONENTA - Obavezan unos. Interna šifra deponenta mora biti jedinstvena. Ograničenje za unos u polju šifre je do 30 simbola. Nijesu dozvoljeni razmaci unutar šifre, navodnici, tačke i ostali specijalni znaci, tj. šifra se može sastojati od **CIFARA I VELIKIH SLOVA**.

VRSTA DOKUMENTA – Obavezan unos. Moguća kombinacija **CIFARA, MALIH I VELIKIH SLOVA**.

IME DATOTEKE - Obavezan unos naziva dokumenta sa ekstenzijom. Ime dokumenta mora biti jedinstveno. Moguća kombinacija **CIFARA, MALIH I VELIKIH SLOVA**.

⁴ **Napomena:** Za bazu podataka o identifikacionim dokumentima neophodno je dostaviti sve 3 kolone.

V. DATOTEKA SA IDENTIFIKACIONIM DOKUMENTIMA

Datoteka sa skeniranim identifikacionim dokumentima se formira na način da naziv dokumenta mora biti identičan sa poljem **"Ime dokumenta"** iz baze IV - kolona C. **Datoteka se dostavlja u ZIP formatu (ne zipuju se pojedinačno identifikacioni dokumenti već svi idu u jednu ZIP datoteku).** Moguća kombinacija **CIFARA, MALIH I VELIKIH SLOVA.**

Radi kontrole podataka napominjemo:

Skup podataka br. 1 - Tabela 1 - Analitika po **SVIM deponentima** FL i PL na dan nastupanja zaštićenog slučaja. Broj deponenata odgovara poziciji red I kolona B iz Mjesečnog izvještaja UD. Ukupan iznos depozita u kreditnoj instituciji jednak je poziciji reda I kolona A, Mjesečnog izvještaja UD, a ukupan iznos garantovanih depozita je jednak poziciji reda 5 kolona M Mjesečnog izvještaja GD, na dan nastupanja zaštićenog slučaja.

Skup podataka br. 2 - Tabela 2 - Popis računa depozita i računa dospjelih kamata po depozitima FL i PL, na računima klase 2, kategorije 21, 22 i 23 (stanje obaveza po kamatama na dan nastupanja zaštićenog slučaja). Ukupan iznos depozita u kreditnoj instituciji jednak je poziciji reda I kolona A, Mjesečnog izvještaja UD, a ukupan iznos garantovanih depozita je jednak poziciji reda 5 kolona M Mjesečnog izvještaja GD, na dan nastupanja zaštićenog slučaja.

Skup podataka br. 3 –Tabela 3 - Popis dospjelih obaveza (FL i PL) - na dan nastupanja zaštićenog slučaja. Visina dospjelih obaveza odgovara zbiru pozicija reda I kolone E i kolone H iz Mjesečnog izvještaja GD.