Агенција за осигурање депозита

Прилог 4. уз тачку 11. Одлуке Агенције О. број ОД-115/15 од 16.04.2015.године

ИЗВЕШТАЈ О ВИСИНИ ДЕПОЗИТА ВЕЛИКИХ ПРАВНИХ ЛИЦА ЗА МЕСЕЦ .....20.. године – ОБРАЗАЦ АГОД 01

А Г О Д 01 XX - **према шифарнику поткатегорија великих правних лица***

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

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

7.	Укупно депозити (4.+ 5.+ 6.)			
	IV Ранг депозита	**Износ у динарима**	**Број депозита**	**Број депонената**
8.1.	Динарски депозити до 50.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
8.2.	Девизни депозити до 50.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
9.1.	Динарски депозити од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
9.2.	Девизни депозити од 50.000,00 до 100.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
10.1.	Динарски депозити преко 100.000,00 ЕУР у динарима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
10.2.	Девизни депозити преко 100.000,00 ЕУР у еврима који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним			
11.	Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона о осигурању депозита сматрали осигураним, укупно у динарима			

ШИФАРНИК ПОТКАТЕГОРИЈА ВЕЛИКИХ ПРАВНИХ ЛИЦА :

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

Агенција за осигурање депозита

– Прилог 5. уз тачку 12. Одлуке Агенције О. број ОД-115/15 од 16.04.2015. године

У П У Т С Т В О

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

А) ОПШТИ ДЕО

1. Образац АГОД 01 је по форми и по садржини јединствен за све банке које послују на територији Републике Србије и којима је дозволу за рад издала Народна банка Србије. Написан је на српском језику. У заглављу садржи пун назив банке и адресу седишта банке.

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

3. У образац АГОД 01 се уносе стања на последњи календарски дан у месецу за који се Извештај саставља и доставља Агенцији, а утврђују се на бази књиговодствених стања датих у месечном извештају сагласно важећем акту Народне банке Србије којим се прописује обавеза банака о начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака (сада образац ССКР).

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

4. Попуна образаца из тачке 2. од р. број 1 до п. број 6. врши се на идентичан начин, с тим што се у сваки од њих уносе подаци за категорију депонената на које се односе, односно:
– у Образац 01 БА – подаци о депозитима депонената банака и других финансијских организација,
– у образац АГОД 01 ОС – подаци о депозитима депонената који су друштва за осигурање,
– у образац АГОД 01 ЛЗ – подаци о депозитима депонената који су даваоци финансијског лизинга,
у образац АГОД 01 ДП – подаци о депозитима депонената који су добровољни пензијски фондови,
– у образац АГОД 01 УФ – подаци о депозитима депонената који су друштва за управљање пензијским фондовима, инвестициони фондови и друштва за управљање инвестиционим фондовима, и берзе и брокерско – дилерска друштва,

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

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

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

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

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

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

Б) ОБРАЗАЦ АГОД 01 ОЛ

1. Образац АГОД 01 ОЛ се састоји од 4 групе података о депозитима:
– у делу *I* ***Подаци о висини депозита – Остала велика правна лица*** *(редови 1, 2, 2.1–2.5)* дају се подаци о депозитима и депонентима који, сагласно одредбама закона којим се уређује рачуноводство, представљају велика правна лица, који нису сврстани у категорије депонента наведене од р. бр. 1) до р. бр. 6) у оквиру тачке 2. овог Упутства.
– у делу ***II Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона сматрали осигураним, по валутама*** (*3, 3.1–3.15*) дају се подаци о висини депозита (укупан износ депозита и број депонената за одређену врсту валуте);
– у делу ***III Рочна структура депозита*** (4, 4.1, 4.2, 5, 5.1–5.4, 6, 6.1–6.4, 7) уносе се подаци о стању депозита осталих великих правних лица према иницијалној рочности;
– у делу ***IV Ранг депозита*** (8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2, 11) уносе се подаци о осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу у банци до 50.000,00 ЕУР, између 50.000,00 и 100.000,00 ЕУР и преко 100.000,00 ЕУР.

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

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

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

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

6. У редове **3.1–3.15.** (део *II Укупни депозити који би се по критеријумима из Закона сматрали осигураним, по валутама)* уносе се следећи подаци:
– у ред **под 3.1**: податак о укупним депозитима осталих великих правних лица положеним у динарима, као и број депозита и депонената на које се односе;
– у ред **под 3.2**: податак о укупним осталих великих правних лица у еврима (EUR), као и број депозита и депонената на које се односе;
– у ред **под 3.3**: податак о укупним осталих великих правних лица положеним у америчким доларима (USD), као и број депозита и депонената на које се односе;
– у ред **под 3.4**: податак о укупним депозитима осталих великих правних лица положеним у британским фунтама (GBP), као и број депозита и депонената на које се односе;
– у ред **под 3.5**: податак о укупним депозитима осталих великих правних лица положеним у швајцарским францима (CHF), као и број депозита и депонената на које се односе;
– у ред **под 3.6, 3.7. и даље до 3.14**: податак о укупним депозитима осталих великих правних лица положеним у другим валутама (аустаралијским доларима, канадским доларима, данским крунама, јапанским јенима, кувајтским динарима, норвешким крунама, шведским крунама, руским рубљама, кинеским јуанима) а за сваку валуту посебно (*број редова зависи од броја врста валута у којима су положени депозити*), као и број депозита и депонената на које се однос. Банка ће исказати оне врсте валута у којима има положене депозите осталих великих правних лица.
– у ред **под 3.15**: податак о укупним депозитима осталих правних лица у осталим валутама исказаним у еврима.

7. У редове **под 4, 4.1–4.2, 5, 5.1–5.4, 6, 6.1–6.4.** (*III Рочна структура депозита)* уносе се подаци о износу у динарима, броју депозита и броју депонената:
– у ред **под 4**. за укупан износ депозита по виђењу осталих великих правних лица као збир наредних редова 4.1. и 4.2.;
– у ред **под 4.1.** за стања рачуна динарских депозита по виђењу осталих великих правних лица;
– у ред **под 4.2.** за стања рачуна девизних депозита по виђењу осталих великих правних лица;
– у ред **под 5.** за укупан износ краткорочних депозита осталих великих правних лица као збир наредних редова 5.1, 5.2, 5.3, и 5.4;
– у ред **под 5.1.** за стања рачуна краткорочних динарских депозита осталих великих правних лица до три месеца;
– у ред **под 5.2.** за стања рачуна краткорочних динарских депозита осталих великих правних лица од три месеца до годину дана;
– у ред **под 5.3.** за стања рачуна краткорочних девизних депозита осталих великих правних лица до три месеца;
– у ред **под 5.4.** за стања рачуна краткорочних девизних депозита осталих великих правних лица од три месеца до годину дана;
– у ред **под 6.** за укупан износ дугорочних депозита осталих великих правних лица као збир наредних редова 6.1, 6.2, 6.3. и 6.4.
– у ред **под 6.1**. за стања рачуна дугорочних динарских депозита осталих великих правних лица без депозита положених као услов за добијање кредита;
– у ред **под 6.2**. за стања рачуна дугорочних динарских депозита осталих великих правних лица положених као услов за добијање кредита;

– у ред **под 6.3.** за стања рачуна дугорочних девизних депозита осталих великих правних лица без депозита положених као услов за добијање кредита;
– у ред **под 6.4.** за стања рачуна дугорочних девизних депозита великих правних лица положених као услов за добијање кредита;

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

9. У редове 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. и 11. (*IV Ранг депозита*) уносе се подаци исказани у динарима, као и подаци о броју депозита и о броју депонената,а у свему на начин који важи за израду Извештаја АГОД 05 (Упутство за попуну обрасца АГОД 05 одељак под Б) тачка 8.), према следећем:
– у ред под 8.1. износ депозита који би одговарао осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу до 50.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
– у ред под 8.2. износ депозита који би одговарао осигураном износу депозита по депоненту осталом великом правном лицу до 50.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
– у ред под 9.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
– у ред под 9.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу од 50.000,00 ЕУР до 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;
– у ред под 10.1. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у динарима;
– у ред под 10.2. износ депозита који би одговарао увећању осигураног износа депозита по депоненту осталом великом правном лицу преко 100.000,00 ЕУР а који би се исплаћивао у еврима;

10. Подаци унети **под 11.** (*IV Ранг депозита остала велика правна лица)* представљају збир података датих под 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 10.1, 10.2. а једнаки су подацима датим под 3)

B) ФОРМА СЛОГА ЗА ДОСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ

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

a) Назив фајла за слање је у следећем формату:
Матични број банке: A8,
Шифра извештаја: A6,
Датум за који се извештај доставља: ddmmyyyy
Редни број слања истог дана: _99
Пример назива фајла: 45612378AGOD0515122008_01.txt
b) АГОДxx општа форма:

1	Матични број банке	A8
2	Шифра извештаја	A10
3	Категорија	A2
4	Датум	dd.mm.yyyy (10)
5	Ознака ставке	A10
6	Ознака валуте	A3
7	Износ1	14(9).99 (17)
8	Знак1 (ако је плус – не мора)	A1
9	Износ 2	14(9).99 (17)
10	Знак2 (ако је плус – не мора)	A1
11	Износ 3	14(9).99 (17)
12	Знак 3 (ако је плус – не мора)	A1

c) Категорија

2	Шифра категорије	A2
3	Назив категорије	A100

БА – Банке и друге финансијске организације,
ОС – Друштва за осигурање,
ЛЗ – Даваоци финансијског лизинга,
ДП – Добровољни пензијски фондови,
УФ – Друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, инвестициони фондови и друштва за управљање инвестиционим фондовима, берзе и брокерско – дилерска друштва
ОЛ – Остала велика правна лица.

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