

Uputstvo za popunjavanje obrasca kvartalnog izvještaja (ZD/GD)

(Sl. List CG br.72/08)

Banka sačinjava i dostavlja Fondu za zaštitu depozita Obrazac kvartalnog izvještaja o zaštićenim i garantovanim depozitima (ZD/GD) kvartalno, za stanje zadnjeg dana u predhodnom kvartalu (31.03; 30.06; 30.09 i 31.12), najkasnije u roku od deset dana od isteka kvartala na koji se taj izvještaj odnosi. Iznosi u obrascu iskazuju se u Eur-ima, bez decimala.

U red označen sa I- Zaštićeni depoziti

- u koloni A unosi se ukupan iznos zaštićenih depozita svih deponenata banke (nakon što su od ukupnih depozita oduzeti isključeni depoziti) ;
- u koloni B unosi se ukupan broj svih deponenata koji imaju zaštićene depozite (nakon što je od ukupnog broja deponenata oduzet broj deponenata isključenih depozita).

U red 1, kolona A unosi se ukupan iznos zaštićenih depozita fizičkih lica.

U red 1, kolona B unosi se ukupan broj deponenata zaštićenih depozita fizičkih lica.

Ukupni iznos zaštićenih depozita fizičkih lica dijeli se detaljnije po slijedećim kategorijama s obzirom na ukupni iznos:

- manje ili jednako 5.000 €
- veće od 5.000, a manje ili jednako od 10.000 €
- veće od 10.000, a manje ili jednako od 20.000 €
- veće od 20.000, a manje ili jednako od 50.000 €
- veće od 50.000, a manje ili jednako od 100.000 €
- veće od 100.000 €.

Podaci se unose u redove od 1a do 1f, kolona A, s obzirom na to u koju kategoriju ukupni iznos zaštićenih depozita fizičkih lica pripada.

Primjer I : ako neka osoba ima tri zaštićena depozita uvećana za obračunate kamate do dana obračuna, na slijedećim partijama:

partija 111	300 €
partija 112	2.000 €
partija 113	4.000 €
Ukupni iznos zaštićenog depozita	6.300 €

Ovaj depozit će se nalaziti u kategoriji zaštićenih depozita od 5.000 do 10.000 € odnosno u redu 1b.

Na taj način će banka raspodijeliti sve zaštićene depozite, zavisno od njihovog ukupnog iznosa, u pojedine kategorije (razrede).

Ukupan broj deponenata zaštićenih depozita fizičkih lica razvrstava se detaljnije po kategorijama, u zavisnosti od iznosa zaštićenog depozita, u redove od 1a do 1f, kolona B.

U red 2, kolona A, unosi se ukupan iznos obaveza, dospjelih i nedospjelih, (saldo stanja duga u koji je uključena i glavnica i pripadajuće obračunate kamate po osnovi glavnog duga) deponenata fizičkih lica (obaveze po kreditima, minusna stanja po tekućim računima, obaveze za provizije i naknade, obaveze za dospjeća po kreditnim karticama i sl.). Obaveze onih klijenata banke, koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu depozita, banka ne iskazuje. Iskazuju se isključivo obaveze onih klijenata koji istovremeno imaju zaštićeni depozit u banci.

U red 2, kolona B, unosi se broj deponenata fizičkih lica koji istovremeno imaju i neku obavezu prema banci;

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

Pomoćna tablica banke (na osnovu programskog rješenja banke)

Deponenti	Zaštićeni depozit	Ukupne obaveze	Neto zaštićeni depozit – pomoćni obračun banke	Garantovani iznos
A	500	30		
	1.000	800		
	2.000	750		
	4.000	1.000		
Ukupno deponent A	7.500	2.580	4.920	4.920
B	3.000	1.000		
	500	4.000		
Ukupno deponent B	3.500	5.000	-1.500	
C	500	10.000		
Ukupno deponent C	500	10.000	-9.500	
D	6.700	2.000		
Ukupno deponent D	6.700	2.000	4.700	4.700
E	2.000	4.000		
	1.000	500		
	7.000			
Ukupno deponent E	10.000	4.500	5.500	5.000

Dakle, banka u svom pomoćnom obračunu izračunava neto zaštićeni depozit za svakog klijenta posebno, kao razliku između iznosa njegovih ukupnih zaštićenih depozita i njegovih ukupnih obaveza prema banci. Od tako dobijenog rezultata, za daljnji unos u izvještaju relevantne su samo pozitivne

razlike, odnosno neto zaštićeni depozit koji ima pozitivan saldo. Samo se taj pozitivan saldo unosi – sabira u red 3.

U nastavku dajemo prikaz dijela kvartalnog izvještaja zasnovan na našem primjeru. Tabela nije potpuna, predstavlja samo dio obrasca izvještaja koji se odnosi na potreban unos konkretnih podataka i služi za razumijevanje tačnosti unosa:

Dio izvještaja ZD / GD

	Iznos	Broj deponenata
1 Zaštićeni depoziti fizičkih lica	28.200	5
do 5.000 Eur	4.000	2
5.000 - 10.000 Eur	24.200	3
2 Obaveze fizičkih lica	24.080	
3 Neto zaštićeni depozit fizičkih lica	15.120	
do 5.000 Eur	9.620	2
5.000 - 10.000 Eur	5.500	1
4 Garantovani depoziti fizičkih lica.	14.620	3

U našem konkretnom primjeru, iznos od 28.200 u redu 1, predstavlja zbir ukupnih zaštićenih depozita svih fizičkih lica u banci (u našem primjeru: 7.500 + 3.500 + 500 + 6.700 + 10.000).

Dalje se taj iznos raspoređuje, u skladu sa datim uputstvom, u kategorije depozita, u konkretnom primjeru, do 5.000 Eur-a su dva depozita (3.500 i 500) ukupnog iznosa 4.000 Eur-a. U kategoriji od 5.000 – 10.000 Eur-a su tri depozita (7.500; 6.700 i 10.000) ukupnog iznosa 24.200 Eur-a.

U red 2 se unose ukupne obaveze fizičkih lica u banci koji istovremeno imaju i potraživanje od banke po osnovu zaštićenog depozita. U red 2 se ne unose obaveze prema banci onih lica koja nemaju potraživanja po osnovu deponovanih sredstava. U našem primjeru iznos od 24.080 je zbir iznosa 2.580 (obaveze deponenta A), 5.000 (obaveze deponenta B), 10.000 (obaveze deponenta C), 2.000 (obaveze deponenta D) i 4.500 (obaveze deponenta E).

Red 3 nije razlika ukupnog iznosa reda 1 i 2, već zbir pojedinačnih razlika za svakog deponenta, po matičnom broju.

S obzirom da deponenti B i C imaju negativnu razliku, odnosno veće obaveze prema banci od svojih depozita (deponent B, negativna razlika je -1.500, a deponent C -9.500), ti iznosi se dalje izostavljaju iz izvještaja.

Iznos od 15.120 u redu 3 predstavlja zbir neto zaštićenih depozita, utvrđenih za svakog pojedinog klijenta pojedinačno, u pomoćnom obračunu, a u našem konkretnom primjeru to je zbir iznosa 4.920 (neto zaštićeni iznos depozita deponenta A), 4.700 (neto zaštićeni iznos depozita deponenta D), i 5.500 (neto zaštićeni iznos depozita deponenta E).

Neto zaštićeni depozit se dalje razvrstava u kategorije po visini depozita, u redove od 3a do 3f, kolona A, analogno kao i zaštićeni depoziti.

U red 3, kolona B, unosi se ukupni broj deponenata fizičkih lica koji imaju neto potraživanje po osnovu zaštićenih depozita, kao zbir pojedinačnih deponenata neto zaštićenih depozita.

Broj deponenata neto zaštićenih depozita se dalje razvrstava u kategorije po visini depozita, u redove od 3a do 3f, kolona B.

U red 4, kolona A unosi se iznos garantovanih depozita fizičkih lica.

Ovaj iznos banka dobija na slijedeći način: (iznos pod 3a kolona A + 5.000 x (broj deponenata pod 3b + 3c + 3d + 3e + 3f kolona B)).

U red 4, kolona B unosi se broj deponenata garantovanih depozita fizičkih lica.

U red 5, kolona A unosi se iznos zaštićenih depozita pravnih lica,

U red 5, kolona B unosi se broj deponenata zaštićenih depozita pravnih lica,

Ukupni iznos zaštićenih depozita pravnih lica dijeli se detaljnije po slijedećim kategorijama s obzirom na ukupan iznos:

- manje ili jednako 5.000 €
- veće od 5.000, a manje ili jednako od 10.000 €
- veće od 10.000, a manje ili jednako od 20.000 €
- veće od 20.000, a manje ili jednako od 50.000 €
- veće od 50.000, a manje ili jednako od 100.000 €
- veće od 100.000 €.

Podaci se unose u redove od 5a do 5f, kolona A, s obzirom na to u koju kategoriju ukupan iznos zaštićenih depozita pravnih lica pripada.

Na taj način će banka podijeliti sve zaštićene depozite, zavisno od njihovog iznosa, u pojedine kategorije (razrede).

Ukupni broj deponenata zaštićenih depozita pravnih lica razvrstava se detaljnije po kategorijama, u zavisnosti od iznosa zaštićenog depozita, u redove od 5a do 5f, kolona B.

U red 6, kolona A, unosi se iznos obaveza, dospjelih i nedospjelih, (saldo stanja duga u koji je uključena i glavnica i pripadajuće obračunate kamate po osnovi glavnog duga) deponenata pravnih lica (obaveze po kreditima, obaveze za provizije i naknade, obaveze za dospjeća po kreditnim karticama i sl.). Obaveze onih klijenata banke koji istovremeno nemaju potraživanje po osnovu

depozita, banka ne iskazuje. Iskazuju se isključivo obaveze onih klijenata koji istovremeno imaju i neki zaštićeni depozit u banci.

U red 6, kolona B, unosi se broj deponenata pravnih lica koji istovremeno imaju i neku obavezu prema banci;

Red 7, kolona A predstavlja zbir neto zaštićenih depozita, utvrđenih za svakog deponenta-pravno lice, pojedinačno, u pomoćnom obračunu. Neto zaštićeni depozit po deponentu-pravnom licu, banka dobija pojedinačnim uparivanjem ukupnih obaveza i ukupnih potraživanja svakog pojedinog deponenta, po matičnom broju.

Ovakav način izračunavanja obavezan je zato što se u nastavku tabele, neto zaštićeni depoziti pravnih lica dijele prema utvrđenim kategorijama depozita, pojedinačno za svakog deponenta i to:

- manje ili jednako 5.000 €
- veće od 5.000, a manje ili jednako od 10.000 €
- veće od 10.000, a manje ili jednako od 20.000 €
- veće od 20.000, a manje ili jednako od 50.000 €
- veće od 50.000, a manje ili jednako od 100.000 €
- veće 100.000 €.

U red 7, kolona B, unosi se ukupni broj deponenata pravnih lica koji imaju neto potraživanje po osnovu zaštićenih depozita, kao zbir pojedinačnih deponenata neto zaštićenih depozita.

Broj deponenata neto zaštićenih depozita se dalje razvrstava u kategorije po visini depozita, u redove od 7a do 7f, kolona B.

U red 8, kolona A unosi se iznos garantovanih depozita pravnih lica.

Ovaj iznos banka dobija na slijedeći način: (iznos pod 7a kolona A + 5.000 x (broj deponenata pod 7b + 7c + 7d + 7^e + 7f kolona B)

U red 8, kolona B unosi se broj deponenata garantovanih depozita pravnih lica.

U red označen sa II- Garantovani depoziti

- u koloni A unosi se iznos garantovanih depozita svih deponenata banke (dobija se sabiranjem garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 4 kolona A i iznosa reda 8 kolona A) ;
- u koloni B unosi se ukupan broj svih deponenata koji imaju garantovane depozite (dobija se sabiranjem broja deponenata

garantovanih depozita fizičkih i pravnih lica odnosno sabiranjem iznosa iz reda 4 kolona B i iznosa reda 8 kolona B).

Obrazac »ZD/GD« banke su dužne dostaviti Fondu najkasnije do desetog u mjesecu, za stanje zadnjeg dana prethodnog kvartala, u elektronskoj formi (na e-mail adresu Fonda fzd@cg.yu), a original obrasca, potpisan i ovjeren od strane odgovornog lica poštom na adresu : Fond za zaštitu depozita 81000 Podgorica Ul.Miljana Vukova bb.