



---

Fond za zaštitu depozita

---

# GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2006.

Posvetite se  
važnim stvarima



Sadržaj:

<b>1. UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>2. AKTIVNOSTI FONDA U 2006. GODINI .....</b>	<b>4</b>
2.1. Analiza kretanja depozita po kvartalima u 2006. godini .....	4
2.1.1. Tendencija kretanja Ukupnih depozita .....	4
2.1.2. Tendencija kretanja broja deponenata .....	6
2.1.3. Tendencija kretanja Isključenih depozita .....	7
2.1.4. Tendencija kretanja Zaštićenih depozita .....	8
2.1.5. Tendencija kretanja Garantovanih depozita .....	10
2.2. Informacija o naplaćenju premiji .....	11
2.2.1. Početna premija .....	11
2.2.2. Godišnja premija .....	12
2.3. Informacija o ostvarenoj kamati na invest. sredstva u 2006.....	12
2.4. Izvještaji za 2005. godinu .....	13
2.4.1. Izvještaj o radu za 2005. godinu .....	13
2.4.2. Finansijski izvještaji Fonda za 2005. godinu .....	13
2.4.3. Izvještaj nezavisnog spoljnog revizora za 2005. g. ....	13
2.5. Izbor revizora za 2006. godinu .....	13
2.6. Memorandum o saradnji i razmjeni informacija između Centralne banke Crne Gore i Fonda za zaštitu depozita .....	14
2.7. Normativna djelatnost .....	14
2.7.1. Investiciona politika Fonda za zaštitu depozita .....	14
2.7.2. Visina stope godišnje premije za 2007.....	15
2.8. Biznis i Finansijski plan FZD .....	15
2.9. Softver za obradu podataka kod isplate garantovanog Depozita .....	15
2.10. Procedura za isplatu Garantovanih depozita .....	15
2.11. Ugovor o donaciji Njemačke Vlade .....	16
2.12. Marketinške aktivnosti .....	16
2.13. Internacionalna saradnja .....	17
<b>3. VAŽNIJI DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE ....</b>	<b>18</b>

## 1. UVOD

Fond za zaštitu depozita (dalje: Fond) je osnovan Zakonom o zaštiti depozita (Sl. List RCG br.40/03 i 65/05). U obavljanju svoje osnovne djelatnosti zaštite depozita, Fond je oslobođen plaćanja poreza, dažbina i taksa. Fond je započeo s radom imenovanjem Upravnog odbora u junu 2004. godine.

Na kraju 2005. godine u bankarskom sistemu Crne Gore poslovalo je 10 banaka (Atlas mont banka AD Podgorica; Euromarket banka AD Podgorica; Crnogorska komercijalna banka AD Podgorica; Hipotekarna banka AD Podgorica; Komercijalna banka AD Budva; Montenegro banka AD Podgorica; Nikšićka banka AD Nikšić; Opportunity banka AD Podgorica; Podgorička banka AD Podgorica i Pljevaljska banka AD Pljevlja) od kojih su 8 članice Fonda.

U odnosu na 2005. godinu, došlo je do određenih promjena u bankarskom sistemu Crne Gore:

- Euromarket banka je pripojena Montenegro banci i od 1. januara 2006. godine posluju pod nazivom NLB Montenegro banka.
- Francuska Societe Generale banka preuzela je Podgoričku banku.
- Tokom februara 2006. godine Hypo Alpe Adria banka AD je počela sa radom, nakon što je dobila dozvolu za rad od Centralne banke CG.
- U julu 2006. godine mađarska OTP banka kupila je sve akcije Crnogorske komercijalne banke.
- Krajem 2006. godine, Pljevaljska banka AD je privatizovana od strane Atlasmont banke AD i promijenila je ime u Invest banka Montenegro AD-Podgorica.
- Dvije banke (Hipotekarna banka AD-Podgorica i Pljevaljska banka AD-Pljevlja) nalazile su se i dalje pod mjerama CBCG, tako da nijesu uključene u šemu zaštite depozita u 2006. g.

Ove promjene nijesu imale bitnog uticaja na rad Fonda u 2006 godini.

Na kraju 2006. godine u bankarskom sistemu posluje 10 banaka.

## 2. AKTIVNOSTI FONDA U 2006 GODINI

Fond je u obavljanju redovnih aktivnosti posebnu pažnju poklonio: praćenju kretanja depozita po svim kategorijama; naplati početne i godišnje premije; investiranju sredstava Fonda; pripremi neophodnih izvještaja za 2005 godinu; upotpunjavanju normativne regulative Fonda usvajanjem novih dokumenta (Investicione politike Fonda); potpisivanjem Memoranduma o saradnji i razmjeni informacija sa CBCG; pripremi Finansijskog i Biznis plana Fonda; implementaciji softvera za nastanak zaštićenog slučaja; pripremi Procedure za isplatu garantovanog depozita; marketinškoj prezentaciji Fonda i ostvarivanju saradnje sa drugim Fondovima i međunarodnim institucijama.

**2.1. Analiza kretanja depozita u 2006. godini** rađena je kvartalno i prezentirana Upravnom odboru Fonda. Na osnovu podataka koje su banake dostavile Fondu o stanju depozita tokom 2004, 2005. i 2006. godine, evidentna je tendencija rasta Ukupnih depozita u bankarskom sektoru Crne Gore.

### 2.1.1. Tendencija kretanja Ukupnih depozita

Sve vrste depozita pokazuju dinamičan rast u protekle tri godine. Od kraja 2003. godine (od kada Fond raspolaze sa podacima) Ukupni depoziti pokazuju permanentan rast u dinamici kako je dato u pregledu po godinama.

*Tabela 1: Kretanje depozita (nominalno) (u 000 EUR)*

PERIOD	Ukupni	Isključeni	Zaštićeni	Garantovani
31.12.03.	211.006	69.586	141.420	35.559
31.12.04.	273.195	72.355	200.840	33.376
31.12.05.	472.560	131.738	340.822	52.787
31.03.06.	495.784	152.527	343.256	65.000
30.06.06.	620.485	158.829	461.656	73.768
30.09.06.	789.801	161.722	628.079	98.422
31.12.06.	1.032.465	180.820	851.645	112.506

*Tabela 2: Index rasta depozita po periodima*

PERIOD	Ukupni	Isključeni	Zaštićeni	Garantovani
31.12.04./ 31.12.03.	129	104	142	94
31.12.05./ 31.12.04	173	182	170	158
31.03.06./ 31.12.05.	105	116	101	123
30.06.06./ 31.03.06	125	104	134	113
30.09.06./30.06.06.	127	102	136	133
31.12.06./ 30.09.06	131	112	136	114
31.12.06./ 31.12.03	489	260	602	316
31.12.06./ 31.12.04	378	250	424	337
31.12.06./ 31.12.05	218	137	250	213

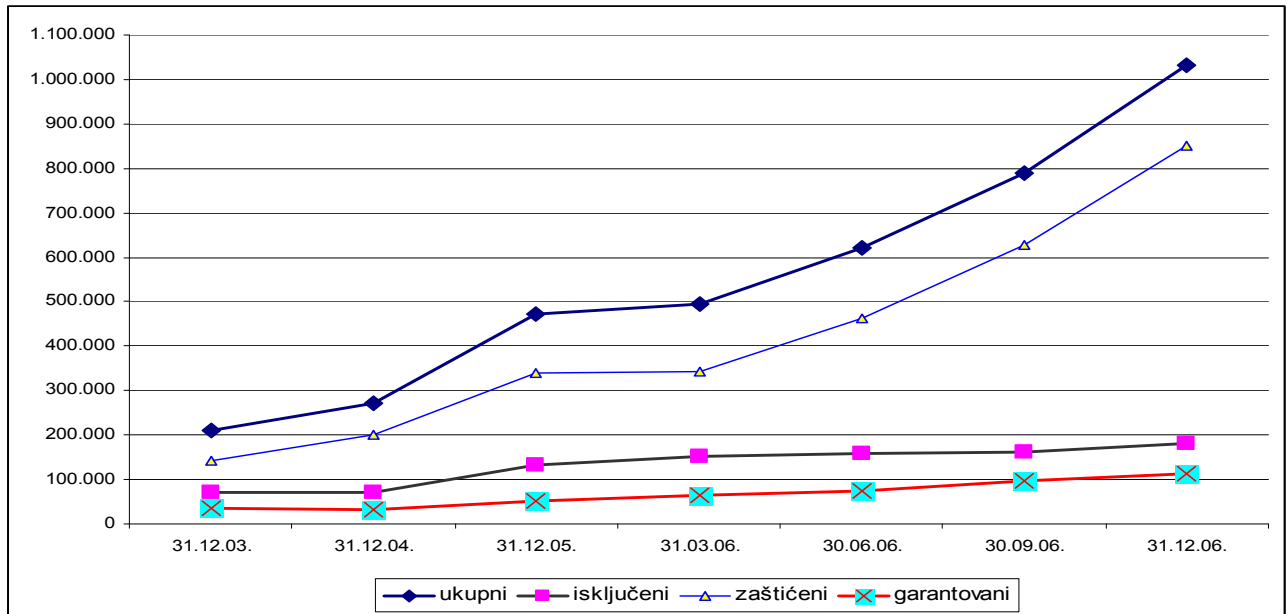
Najveći rast Ukupnih depozita evidentiran je u četvrtom kvartalu 2006. godine i iznosio je 31%, dok je kod Isključenih depozita najveći rast evidentiran u prvom kvartalu 2006. godine i iznosio je 16%. Zaštićeni depoziti su najviše porasli u drugom i trećem kvartalu 2006. (po 36%), dok su Garantovani depoziti najviše rasli u trećem kvartalu 2006. godine (33%).

Upoređujući podatke sa kraja 2003. u odnosu na kraj 2006 godine, vidljivo je da su u navedenom periodu porasli: Ukupni depoziti za 4,9 puta; Isključeni depoziti za 2,6 puta; Zaštićeni depoziti za 6 puta, a Garantovani depoziti za 3,16 puta.

Tendencija rasta **Ukupnih** depozita nastavljena je i u 2006 godini i oni su veći za 118,5% od stanja Ukupnih depozita na kraju 2005. godine.

Kretanja svih vrsta depozita u periodu od 31. 12. 2003. do 31. 12. 2006. God. predstavljena su u grafikonu 1.

**Grafikon 1: kretanje Ukupnih, Isključenih, Zaštićenih i Garantovanih depozita**



### 2.1.2. Tendencija kretanja broja deponenata

I u 2006. godini nastavljena je tendencija povećanja broja deponenata, kako pravnih tako i fizičkih lica. Jednim dijelom do povećanja broja deponenata dolazi i zbog toga što jedno fizičko ili pravno lice drži svoje depozite kod više banaka.

Broj deponenata na kraju 2006. veći je za 20% u odnosu na stanje na kraju 2005. godine (fizička lica 20,32% ; pravna lica 9,75%) .

Kretanje broja deponenata u 2006. godini dato je u Tabeli 3.

**Tabela 3. Kretanje broja deponenata**

	ukupno deponenata	br.deponenata fizičkih lica	br. deponenata pravnih lica
31. 12. 2006.	474.736	443.401	31.362
30. 06. 2006.	405.123	405.231	28.108
31. 12. 2005.	397.093	368.519	28.574

### 2.1.3. Tendencija kretanja Isključenih depozita

Isključeni depoziti su depoziti koji se Isključuju u skladu sa Zakonom o zaštiti depozita, a obuhvataju depozite: pravnih lica koja se bave osiguranjem; budžeta RCG i jedinica lokalne samouprave; vanbudžetskih fondova u smislu zakona kojim se uređuje budžet RCG; penzionih fondova; kolektivnih investicionih šema osnovanih u skladu sa zakonom (privatizacioni, investicioni fondovi i dr); depoziti banaka; depoziti lica za koje banka u ime i za račun tih lica po njihovom nalogu obavlja poslove za koje davalac sredstava samostalno snosi rizik; lica koja posjeduju akcije banke na osnovu kojih imaju više od 5% glasova u skupštini akcionara te banke; Depoziti generalnog direktora banke, lica koja su članovi upravnog odbora banke, lica koja su članovi stalnih tijela upravnog odbora, lica koja vrše funkcije direktora, zamjenika direktora i šefova sektora ili drugih organizacionih djelova u banci, pravnih lica u kojima odnosna lica imaju 10% ili više učešća u kapitalu ili akcijama sa pravom glasa, kao i depoziti njihovih bračnih drugova i srodnika u pravoj ili pobočnoj liniji zaključno sa drugim stepenom srodstva; lica koja su odgovorna za izradu revizije finansijskih izvještaja banke; za koje je pokrenut postupak radi utvrđivanja povezanosti sa transakcijama ili radnjama koje predstavljaju pranje novca ili finansiranje terorizma.

Učešće Isključenih depozita u Ukupnim depozitima se tokom 2006. godine mijenja, tako da procenat učešća Isključenih depozita u Ukupnim depozitima stalno opada. Na kraju 2005. godine učešće **Isključenih** depozita u Ukupnim depozitima iznosilo je 28%, da bi na kraju 2006. godine taj procenat opao na 18%.

U strukturi Isključenih depozita na kraju 2005. Dominiraju depoziti vanbudžetskih fondova sa 33% učešća; depoziti Budžeta RCG sa 26%, dok su depoziti banaka učestvovali sa 15%, a depoziti penzionih fondova sa 13%. Depoziti pravnih lica koja se bave osiguranjem učestvovali su sa svega 7%; depoziti lica koja posjeduju akcije banke više od 5% učestvuju sa 1% u Isključenim depozitima. Ostale kategorije depozita su

imale veoma malo ili uopšte nijesu imale učešća u Isključenim depozitima.

Na kraju 2006. situacija je bitno drugačija: Depoziti lica koja se bave osiguranjem učestvuju sa 12%; depoziti Budžeta RCG sa 29%; depoziti vanbudžetskih fondova 17%; depoziti penzionih fondova 13%; depoziti banaka 20%; depoziti lica koja posjeduju više od 5% akcija banke 4%; depoziti za koje je pokrenut postupak radi pranja novca ili finansiranja terorizma učestvuju sa 0,4% u Isključenim depozitima banaka članica Fonda.

Interesantno je da se u 2006. godini u strukturi Isključenih depozita pojavljuju i depoziti za koje je pokrenut postupak radi pranja novca ili finansiranja terorizma, što bi, u slučaju stečaja banke kod koje je utvrđen ovakav depozit, podrazumijevalo obavezu Fonda da donese posebno rješenje kojim se ovaj depozit isključuje.

Kod pojedinih banaka u izvještajima se ne pojavljuju Isključeni depoziti direktora banke, članova posloводства i srodnika, što treba biti stvar posebne kontrole u saradnji sa Centralnom bankom Crne Gore.

#### **2.1.4. Tendencija kretanja Zaštićenih depozita**

**Zaštićeni depozit** je Ukupni depozit deponenta kod jedne banke umanjen za depozite koji se Isključuju (Isključeni depoziti) u skladu sa članom 5 zakona.

Zaštićeni depoziti na kraju 2006. veći su za 150% u odnosu na kraj 2005. godine.

Na dan 31. 12. 2006. godine imali smo 474.763 deponenta koji imaju Zaštićeni depozit, od čega 443.401 deponenta - fizičkih lica i 31.362 deponentata - pravnih lica. Prosjek zaštićenog depozita po deponentu iznosio je 1.794 EUR, odnosno za fizička lica 1.114 EUR a za pravna lica 11.407 EUR. Upoređujući ove podatke sa podacima za 2005. godinu, vidimo da je broj deponentata porastao sa 397.093 na 474.763 ili za 20 %.

*Tabela 4: kretanja Zaštićenih depozita po kvartalima (u 000 EUR)*

<b>PERIOD</b>	<b>31. 12. 2006.</b>	<b>30. 09. 2006.</b>	<b>30. 06. 2006.</b>	<b>31. 03. 2006.</b>	<b>31. 12. 2005.</b>
Zaštićeni depoziti fizičkih lica	493.887	347.582	249.976	195.444	171.087
Zaštićeni depoziti pravnih lica	357.758	280.497	211.680	147.812	169.735

Zaštićeni depoziti na dan 31. 12. 2006. godine učestvuju sa 82% u Ukupnim depozitima, dok su u istom periodu 2005. godine učestvovali sa 72%. Odnos Zaštićenih depozita pravnih i fizičkih lica na kraju 2005. godine bio skoro 50%: 50%, da bi na kraju 2006. taj odnos bio 58%: 42% u korist fizičkih lica.

*Tabela 5: kretanje neto Zaštićenih depozita u 2006. (u 000 EUR)*

<b>NETO ZAŠTIĆENI DEPOZITI</b>	<b>31. 12. 2005.</b>	<b>31. 03. 2006.</b>	<b>30. 06. 2006.</b>	<b>30. 09. 2006.</b>	<b>31. 12. 2006.</b>
manje od 5.000	24.883	30.865	33.424	42.062	45.966
veće od 5.000 manje od 10.000	15.735	19.037	21.934	30.425	33.820
veće od 10.000 manje od 20.000	22.993	25.434	28.935	43.100	51.296
veće od 20.000 manje od 100.000	64.323	70.016	87.045	122.393	156.938
Preko 100.000	133.062	133.953	182.705	296.678	424.678
<b>Ukupno</b>	<b>260.996</b>	<b>279.305</b>	<b>354.043</b>	<b>534.658</b>	<b>712.698</b>

Neto zaštićeni depoziti su kategorija koja se utvrđuje na način da se od svakog pojedinačnog zaštićenog depozita oduzmu obaveze koje imaju pojedini deponenti prema banci.

Na kraju 2006. godine Neto zaštićeni depoziti veći su za 275% u odnosu na kraj 2005. godine. Kategorija Neto zaštićenih depozita većih od 100.000 EUR na dan 31. 12. 2006. godine učestvuje sa 59,59% u Neto zaštićenim depozitima. U strukturi broja deponenata Neto zaštićenih depozita najveće učešće imaju deponenti čiji je Neto zaštićeni depozit do 5.000 EUR (njih je 95,59% na kraju 2005, odnosno, 97,75% na kraju 2006. god).

U toku 2006. godine učešće Neto zaštićenih depozita u Ukupnim depozitima se kretalo od 55,23% (na početku 2006) do 69% (na kraju 2006), dok se njihovo učešće u istom periodu u Zaštićenim depozitima kretalo od 76,58% (početak 2006) do 85,13% (kraj 2006).

### 2.1.5. Tendencija kretanja Garantovanih depozita

**Garantovani depozit** je zaštićeni depozit, odnosno dio zaštićenog depozita deponenta kod jedne banke čiju isplatu vrši Fond u slučaju nastanka zaštićenog slučaja do visine utvrđene članom 7 Zakona o zaštiti depozita (do 5.000 EUR).

*Tabela 6: kretanje Garantovanih depozita u 2006 (u 000 EUR)*

PERIOD	31.12.06.	30.9.06.	30.6.06.	31.3.06.	31.12.05.	31.12.06/31.12.05
Garant. dep.	112.506	98.422	73.768	65.000	52.787	113

Garantovani depoziti na kraju 2006. veći su za 113% u odnosu na kraj 2005, tj. za više od 2 puta. Garantovani depoziti, na kraju 2006. god, učestvuju u Zaštićenim depozitima sa 13,2%. Garantovani depoziti privrede na kraju 2006. učestvuju sa 18%, a Garantovani depoziti fizičkih lica sa 82% u Garantovanim depozitima. Garantovani depoziti učestvuju u Neto zaštićenim depozitima sa 15,79% na dan 31. 12. 2006, dok su 31. 12. 2005. učestvovali sa 20,23%. Broj deponentata Garantovanih depozita je tokom 2006. godine porastao za 21,53% u odnosu na stanje 31. 12. 2005. godine, od čega je rast kod fizičkih lica za 21,10%, a kod pravnih lica za 26,86%.

*Tabela 7: kretanje prosječnog Garantovanog depozita (u EUR)*

Datum	Fizička lica	Pravna lica	Ukupno
31. 12. 2006.	333	834	373
30. 09. 2006.	259	933	307
30. 06. 2006.	214	691	245
31. 03. 2006.	197	664	229
31. 12. 2005.	172	360	212

**Prosječan Garantovani depozit** na dan 31. 12. 2006. godine iznosi 373€, što je za 75,9% više od prosječnog Garantovanog depozita na dan 31. 12. 2005. god.

**Prosječan Garantovani depozit pravnih lica** na dan 31. 12. 2006. godine iznosi 834€, što je za 131,7% više od prosječnog Garantovanog depozita pravnih lica na dan 31. 12. 2005. god.

**Prosječan Garantovani depozit fizičkih lica** na dan 31. 12. 2006. godine iznosi 333€, što je za 93,6% više od prosječnog Garantovanog depozita fizičkih lica na dan 31. 12. 2005. godine. Garantovani depoziti banaka članica Fonda, na dan 31. 12. 2006. god. iznose 112,5 mil. €, što predstavlja ukupnu izloženost Fonda prema svim bankama članicama.

**2.2. Informacija o naplaćenju premiji u 2006 godini,** sačinjavana je po kvartalima i Upravni odbor je informisan o naplati premija. Banke članice sistema zaštite depozita, dužne su da na ime zaštite depozita plaćaju Fondu premije pod uslovima i na način utvrđenim Zakonom. Premije su najznačajniji izvor sredstava Fonda. Osim premija Fond ostvaruje prihode od investiranja, od donacija i iz ostalih izvora.

Zakon definiše obavezu banaka da uplate početnu, odnosno inicijalnu premiju i redovnu godišnju premiju, a u slučaju nedostatka sredstava u Fondu i vanrednu premiju.

### **2.2.1. Početna premija**

Banke su dužne da uplate na račun Fonda početnu premiju u iznosu od 0,3% visine Ukupnih depozita, ali ne manje od 10.000,00 € kolika je i obaveza za novoosnovane banke. Na početku 2006. godine došlo je do spajanja Euromarket banke sa Montenegro bankom, koja od tada posluje pod imenom NLB (Nova Ljubljanska banka) Montenegro banka AD. Kako su obje banke već bile platile početnu premiju u 2005.

godini, to se ova promjena statusa nije odrazila na plaćanje početne premije. Naplaćena početna premija u iznosu od 10.000 € odnosi se na Hypo Alpe Adria banku, koja je počela sa radom u februaru 2006. god.

### 2.2.2. Godišnja premija

Godišnja premija je određena stopom godisnje premije i osnovicom za obracun godišnje premije. Osnovicu za obračun rata godišnje premije čini prosjek Ukupnih depozita posljednjeg dana svakog mjeseca u prethodnom tromjesečju, a stopa od 0,25% godišnje (ili 0,0625% tromjesečno) je utvrđena **Odlukom o utvrđivanju visine godisnje premije**. Banke su dužne da godišnje premije uplaćuju Fondu u ratama tromjesečno.

Godišnje premije umanjuju poslovni rezultat banke i u bilansima se iskazuju kao trošak. Bilo je inicijativa da se ova zakonska obaveza banaka knjiži kao razgraničeni trošak i da ne utiče na bilans uspjeha banaka, ali prema našem saznanju, nadležni Institut računovođa i revizora CG, su odbili takvu inicijativu.

Banke su, uglavnom, u roku predviđenim zakonom, izvršile uplatu obaveze po osnovu godisnje premije u 2006. godini u iznosu od 1.404.500,92 EUR.

**2.3. Informacija o ostvarenoj kamati na investirana sredstva u 2006. godini** rađena je kvartalno. Zakon o zaštiti depozita daje osnovne smjernice za investiranje sredstava Fonda u najsigurnije i najlikvidnije hartije od vrijednosti. U skladu sa zakonom, Fond može sredstva investirati u hartije od vrijednosti izdate ili garantovane od strane Republike, hartije od vrijednosti izdate od banke, finansijske institucije ili države visokog rejtinga, koji je utvrđen od strane međunarodno priznate agencije i depozite u bankama sa visokim rejtingom koji je utvrđen od strane međunarodno priznate agencije.

Prikupljena sredstva po osnovu premija u cjelosti su investirana, tj. Fond nije koristio ova sredstva za pokriće tekućih rashoda poslovanja, već je za te namjene koristio Isključivo

sredstva po osnovu tehničke pomoći Centralne banke i dio sredstava od ostvarene kamate u 2005. i 2006. godini.

Fond je sredstva, prikupljena od premija, investirao preko Centralne banke Crne Gore i ostvario prihod u iznosu od 55.604 € u 2006. godini. Ostvarena prosječna kamatna stopa na investirana sredstva u 2006 godini kretala se od 1,65% do 3,54%, odnosno u prosjeku 2,9% na godišnjem nivou.

## 2.4. Izvještaji za 2005. godinu

U skladu sa članom 19 Zakona o zaštiti depozita, predsjednik UO je pripremio, a upravni odbor Fonda razmatrao i usvojio tri izvještaja.

**2.4.1. Izvještaj o radu za 2005. godinu**, urađen je uz pomoć konsultanata KfW (konsultantska kuća GBDS – Global Banking Development Solutions). Njime su obuhvaćene aktivnosti Fonda na pripremi izmjena Zakona o zaštiti depozita i njegovoj implementaciji u 2005. godini;

**2.4.2. Finansijski izvještaji Fonda za 2005. godinu** urađeni su prema MRS. Knjigovodstvo Fonda organizovano je u okviru Fonda, ali zbog još nedovoljne obučenosti zaposlenih, angažovana je računovodstveno knjigovodstvena agencija, koja je pomagala i uz čiji nadzor su i sastavljani finansijski izvještaji.

**2.4.3. Izvještaj nezavisnog spoljnog revizora za 2005. godinu**, razmatran je i usvojen od strane Upravnog odbora Fonda. Izvještaj je uradila revizorska kuća Deloitte. Mišljenje nezavisnog-međunarodno priznatog spoljnog revizora je da: «finansijski izvještaji odslikavaju realno stanje poslovanja Fonda i da su urađeni prema zakonima RCG i MRS».

**2.5.** Upravni odbor je izvršio **Izbor revizora za 2006. godinu**, u skladu sa članom 17 stav 1 tačka 9 Zakona o zaštiti depozita i članom 13 stav 7 Statuta Fonda. U Crnoj Gori imaju registrovane tri međunarodno priznate revizorske kuće: Deloitte, KPMG i Pricewaterhouse. Imajući u vidu reference ponuđača i

cijenu usluge, Upravni odbor se odlučio da reviziju godišnjeg računa i finansijskih izvještaja Fonda za 2006. god. povjeri revizorskoj kući Deloitte, koja je radili i reviziju za 2005. godinu.

**2.6. Memorandum o saradnji i razmjeni informacija između Centralne banke Crne Gore i Fonda za zaštitu depozita,** potpisan je u avgustu 2006. godine. Ovaj dokument reguliše osnove saradnje između ove dvije institucije, razmjenu podataka i sistem informisanja. Centralna banka je u obavezi da obavijesti Fond o: izdavanju, odnosno oduzimanju dozvole za rad banke; donošenju odluke o uvođenju stečaja i imenovanju stečajnog upravnika; rezultatima nalaza kontrole, kada su banci naložene mjere i da li su te mjere realizovane u roku koji je Centralna banka naložila; rejtingu banaka na osnovu procjene rizika, koja će poslužiti Fondu za naplatu godišnje premije po diferenciranim stopama. Fond je u obavezi da obavijesti Centralnu banku o: predlogu visine svih premija, uključujući i mogućnost smanjenja ili ukidanja premija; početnim isplatama deponenata kod banke u stečaju; mjesečnoj visini isplaćenih Garantovanih depozita po deponentu banke u stečaju; nepoštovanju obaveza banaka prema Fondu i drugim informacijama, koje su potrebne Centralnoj banci.

## **2.7. Normativna djelatnost Fonda**

U normativnom dijelu Fond je pripremio a Upravni odbor usvojio tri dokumenta: Memorandum o saradnji i razmjeni informacija između Centralne banke Crne Gore i Fonda za zaštitu depozita, Investicionu politiku Fonda za zaštitu depozita i Odluku o visini godišnje premije za 2007. godinu.

**2.7.1. Investiciona politika Fonda za zaštitu depozita** predstavlja jedan od najznačajnijih strateških dokumenata Fonda. Njom se daju osnovne smjernice za donošenje investicionih odluka, alokaciju sredstava, način upravljanja sredstvima i načinu izvještavanja. Ovaj dokument je rađen tokom prvog i drugog kvartala 2006. godine uz učešće konsultanata KfW-a. Radi obezbjeđenja što potpunijih informacija i osnova za izradu Investicione politike, Fond je zajedno sa

Njemačkom konsultantskom kućom GBDS organizovao radne sastanke sa četiri respektabilna investiciona fonda (Deutsche Asset Management GmbH; Allianz GI Europe; Cominvest i Pionir Investments). Radni sastanci su održani u Berlinu, u vremenu od 27-29. maja 2006. godine. Na njima je, od strane Fonda, prezentiran nacrt Investicione politike, a navedeni Fondovi su prezentirali mogućnosti upravljanja sredstvima. Na osnovu iskustava drugih Fondova za zaštitu depozita, preporuka KfW-a i konsultacija sa domaćim ekspertima, Upravni odbor je usvojio ovaj dokument u decembru 2006. godine.

**2.7.2.** U skladu sa Zakonom o zaštiti depozita, Upravni odbor Fonda je donio **Odluku o visini godišnje premije za 2007. godinu.** Ovom odlukom utvrđena je stopa godišnje premije u visini od 0,25% Ukupnih depozita banaka članica. Stopa je ostala ista kao i u 2006. godini, jer se nijesu stekli uslovi iz člana 27 Zakona o zaštiti depozita, kojim je predviđena njena promjena.

**2.8. Biznis i Finansijski plan Fonda,** je takođe jedan od važnih dokumenata koji je usvojio Upravni odbor Fonda. Njime su definisani zadaci Fonda u 2006. i 2007. god. i potrebna sredstva za realizaciju ovog plana, kao i projekcija za naredne tri godine, tj. u periodu u kojem je KfW involviran u ovaj projekat. Cilj ovog plana je da se u periodu od tri godine, uz stalnu obuku i edukaciju zaposlenih, podigne stepen osposobljenosti Fonda, kako u upravljanju sredstvima, tako i u internim procedurama, da bi na kraju perioda Fond mogao odgovoriti svojoj namjeni sa najvećim stepenom osposobljenosti.

**2.9. Softver,** koji bi se koristio kod isplate Garantovanih depozita za slučaj uvođenja stečaja u nekoj od banaka, je u potpunosti instaliran i isproban, a zaposleni su obučeni za njegovo korišćenje. Takođe, napravljena su i uputstva za korišćenje ovog softvera.

**2.10.** Radi što bolje pripremljenosti Fonda za nastanak „zaštićenog slučaja“ Fond je radio na pripremi dokumenata i **procedura**

**za isplatu Garantovanih depozita**, kao i dokumentima na osnovu kojih će se izvršiti izbor banke isplatioca.

**2.11.** U 2003. godini, prilikom izrade predloga Zakona o zaštiti depozita, kontaktirani su potencijalni donatori za pomoć ovom projektu. Njemačka Vlada je izrazila spremnost da učestvuje u realizaciji ovog projekta preko svoje banke za razvoj (KfW). Tokom 2004. i 2005. u kontaktima Vlade RCG i Vlade Savezne Republike Njemačke, potpisan je protokol, u kojem je između ostalog navedeno da se u okviru podrške Crnoj Gori, bespovratno daje 3.000.000 EUR za projekat Zaštite depozita u CG. **Predlog ugovora o donaciji Njemačke Vlade** u iznosu od 3.000.000 EUR, pripremio je KfW. Ovaj Ugovor sadrži nekoliko uslova, koje je Fond morao ispuniti, prije nego se sredstva donacije stave na raspolaganje Fondu. Dio sredstava u iznosu 500.000,00 EUR daje se bespovratno, za finansiranje konsultanata, koji će pružiti tehničku pomoć Fondu u periodu od tri godine nakon potpisivanja ugovora. Drugi dio sredstava u iznosu od 2.500.000,00 EUR daje se takođe kao bespovratna pomoć za povećanje finansijske stabilnosti Fonda. U decembru 2006. godine, stvorene su pretpostavke za potpisivanje ovih Ugovora (donesena je Odluka Vlade RCG o davanju garancije KfW-u za iznos donacije) i usaglašena sva do tada otvorena pitanja između KfW i Fonda.

## **2.12. Marketinške aktivnosti Fonda**

Zbog značaja pravovremene informisanosti i edukacije građana o sistemu zaštite u Crnoj Gori, Fond je veliku pažnju posvetio marketinškim aktivnostima.

Radi informisanja ukupne javnosti u Crnoj Gori, Fond je u 2006. godini, uradio informativni letak (tzv. Info flyer), koji je u dovoljnom broju primjeraka dostavljen novoosnovanoj banci (Hypo Alpe Adria) sa svim pratećim propagandnim materijalima (držači, olovke, naljepnice i plakati). Takođe, plakati i naljepnice sa znakom Fonda su dostavljani svim bankama članicama Fonda, kako bi, na novootvorenim šalterima bili u mogućnosti da na jednostavan i prilagodljiv način informišu klijente o zaštiti depozita.

TV spot, kojim na jednostavan i prilagodljiv način promovirao znak i logo Fonda emitovan je na dvije televizijske mreže u više termina tokom dva mjeseca.

Tokom godine imali smo tri intervjua u štampanim medijima i jedno gostovanje na prvom kanalu TV CG. U više navrata štampani mediji su objavili saopštenja Fonda i informacije o sistemu zaštite depozita.

Radi najšireg upoznavanja domaće i strane javnosti, permanentno smo ažurirali web site, koji se može posjetiti na adresi [www.fzdcg.org](http://www.fzdcg.org) i na kojem su dostupne sve informacije o radu Fonda.

### **2.13. Internacionalna saradnja**

U oktobru 2004. godine Fond za zaštitu depozita postao je član European Forum of Deposit Insurers (EFDI), koji predstavlja udruženje evropskih fondova na dobrovoljnoj osnovi, a omogućava razmjenu ideja i iskustava o osiguranju depozita u Evropi.

U organizaciji EFDI održano je tokom 2006. godine dva seminara i godišnja skupština, na kojima su prezentirana dostignuća u oblasti zaštite depozita u zemljama EU i zemljama u tranziciji. Na seminaru u Tirani prezentirana su moguća rješenja za utvrđivanje visine garantovanog depozita, kao i procedura za utvrđivanje visine stope godišnje premije koju banke plaćaju Fondu.

U septembru 2006. godine Fond je organizovao prezentaciju softvera za praćenje « zaštićenog slučaja » za potrebe Albanskog Fonda za zaštitu depozita. Prezentacija je pripremljena u saradnji sa agencijom koja je radila softver za naš Fond («Dialog» iz Osjeka-Hrvatska). Prezentaciji su prisustvovali direktor i 11 zaposlenih u Albanskom Fondu. Tom prilikom, razmijenjena su iskustva i razgovarano o problemima koje ove institucije imaju u svom radu.

U organizaciji KfW i GBDS-a, a u cilju izrade kvalitetne Investicione politike Fonda, Fondu za zaštitu depozita prezentirane su mogućnosti investiranja sredstava Fonda od strane četiri respektabilna i uspješna evropska investiciona fonda.

---

### **3. VAŽNI DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA POSLOVNE GODINE**

Fond je 4. 1. 2007. godine, zajedno sa Ministarstvom Finansija Vlade Republike Crne Gore i Centralnom bankom Crne Gore, potpisao Ugovore sa KfW-om o donaciji Vlade Savezne Republike Njemačke Crnoj Gori, radi povećanja finansijske stabilnosti Fonda za zaštitu depozita i tehničke pomoći u njegovom osposobljavanju u narednih tri godine. Ovim Ugovorom predviđeno je da Fond dobije 2,5 miliona EUR donacije za kapitalizaciju sredstava Fonda i 0,5 miliona EUR za tehničku pomoć.