

**АГЕНЦИЈА ЗА
ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА**

- У п р а в н и о д б о р -

На основу члана 13. став 1. тачка 4) Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17), члана 8. ст. 1. и 4. Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“ бр. 14/15, 51/17 и 73/19) и члана 9. став 1. тачка 9) Статута Агенције за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 59/15 и 49/16), а на предлог Одбора директора са 253. седнице одржане дана 15.11.2019. године, Управни одбор Агенције за осигурање депозита на 84. седници одржаној дана 22.11.2019. године, донео је

О Д Л У К У

**о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији
и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита**

1. Овом одлуком Агенција одређује садржај месечних извештаја о укупним, осигураним депозитима и осигураним износима депозита, начин и рокове у којима су банке дужне да јој достављају месечне извештаје о укупним, осигураним депозитима и осигураним износима депозита, као и друге податке од значаја за обављање послова из њеног законског делокруга, и то на начин и у роковима које пропише Агенција.
2. Утврђује се садржина обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији и то:
 - 1) Извештај о укупним, осигураним депозитима и осигураним износима депозита - Образац АГОД 05,
 - 2) Извештај о стању депозита по рочности, валутама и просечној каматној стопи - Образац АГОД 04,
 - 3) Извештај о стању депозита великих правних лица - Образац АГОД 01.
3. Извештај из тачке 2. став 1. одредба под 1) ове одлуке је месечни извештај који банке достављају Агенцији најкасније до 14-тог у наредном месецу, за претходни месец. Уколико 14-ти у месецу пада на дан празника, у суботу или у недељу, рок за достављање извештаја се помера на први наредни радни дан. Изузетно, крајњи рок за достављање Извештаја за месец децембар је 20. јануар.
4. Извештаји из тачке 2. став 1. одредбе под 2) и 3) ове одлуке су месечни извештаји који банке достављају Агенцији најкасније до 20-тог у наредном месецу, за претходни месец. Уколико 20-ти у месецу пада на дан празника, у суботу или у недељу, рок за достављање извештаја се помера на први наредни радни дан.
5. Извештај о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита - Образац АГОД 05 даје се у **Прилогу 1.** и чини саставни део ове одлуке.
6. Банке попуњавају Образац АГОД 05 према „Упутству за попуну обрасца Извештаја о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита (Образац АГОД 05) који банке достављају Агенцији“, који се налази у **Прилогу 2.** Одлуке и чини њен саставни део.

7. Редовна премија осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, плаћа се тромесечно унапред, на основу просечног стања укупних осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у банци у претходном тромесечју.

На динарске депозите премија се обрачунава и наплаћује у динарима, а уплата се врши на динарски рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије.

На девизне депозите премија се обрачунава и наплаћује у еврима. При утврђивању девизних осигураних износа који улазе у основицу за обрачун редовне премије за депозите положене у еврима и депозите положене у осталим валутама (различитим од евра), банка примењује курс евра према одређеној валути, израчунат на основу званичног средњег курса динара према еврџу и званичног средњег курса динара према тој валути који важе на последњи дан сваког месеца у тромесечју у складу са чланом 12. став 6. Закона о осигурању депозита и „Упутством за попуну обрасца Извештаја о стању укупних, осигураних депозита и осигураних износа депозита (Образац АГОД 05) који банке достављају Агенцији“. На тако обрачунате девизне осигуране износе који се у оквиру Извештаја банке из тачке 2. став 1. одредба под 1) приказују у динарима, приликом обрачуна и наплате премије примењује се званичан средњи курс динара према еврџу који важи на последњи дан сваког месеца у тромесечју. Уплата се врши на девизни рачун Агенције - Фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије.

8. Агенција врши обрачун премије, и најкасније другог радног дана у односу на дан пријема Извештаја банке из тачке 2. став 1. одредба под 1) ове одлуке за последњи месец тромесечја доставља банци обрачун са спецификацијом и позивом на уплату премије на одговарајуће рачуне Агенције - Фонда осигурања депозита.

Обрачун са спецификацијом се доставља на плаћање банци путем поште и електронским путем. Рок за уплату премије је три радна дана од дана достављања обрачуна. Агенција на обрачуну назначава крајњи рок за уплату премије.

Под даном достављања обрачуна сматра се дан слања обрачуна банци од стране Агенције.

У случају неблаговременог измиривања обавезе по основу редовне премије осигурања депозита врши се обрачун и наплата затезне камате у складу са Одлуком о начину обрачуна и плаћања затезне камате на неблаговремено плаћене обавезе банака по основу премије осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица.

9. Извештај АГОД 04 - Извештај о стању депозита по рочности, валутама и просечној каматној стопи, који се даје као Прилог 3. Одлуке и чини њен саставни део, приказује податке о износу депозита и њиховој просечној каматној стопи као и рочну структуру укупних депозита у банци.
10. Извештај о стању депозита великих правних лица - Образац АГОД 01 даје се у Прилогу 4. и чини саставни део ове одлуке.
11. Банке попуњавају образац Извештаја из тачке 2. став 1. одредба под 3) ове одлуке према „Упутству за попуну обрасца Извештаја о висини депозита великих правних лица (образац АГОД 01) који банке достављају Агенцији“, који се налази у Прилогу 5. Одлуке и чини њен саставни део.

12. Банка је дужна да на позив Агенције, на начин и у роковима које утврди Агенција, достави и друге податке који су Агенцији потребни за обављање њених законом утврђених послова.
13. Даном почетка примене ове одлуке, престаје да важи Одлука о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита О.бр.ОД-218/17 од 5.9.2017. године („Службени гласник РС“, бр. 83/17).
14. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. јануара 2020. године.
15. Овлашћује се Одбор директора Агенције да може извршити неопходне корекције Извештаја из Прилога 1. и других извештаја у Прилозима под редним бројевима од 2. до 5, у циљу њиховог усаглашавања са прописима. Прилози под редним бројевима од 1. до 5. објављују се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и достављају свим банкама у року од 3 дана од дана извршене корекције.



**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА**

Емеритус проф. др Хасан Ханић

О.бр.ОД - 412 /19