

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 dospelim 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 DEPONENT A	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	XXXXXXXXXXXXX XXXXXXXX
F	ID NEREZIDENTA	Nerezident – identifikaciona oznaka – broj PASOSA	Obavezno za nerezidente	AXXXAXXXXXXX
G	ISPRAVA NEREZIDENTA	Naziv isprave	Obavezno za nerezidente	AAAAAAAAAAAA
H	DATUM ROĐENJA	Datum rođenja	Obavezan	DD.MM.GGGG
I	TIP DEPONENT A	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

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.

				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		XXXXXX
M	DRŽAVA	Država prebivališta / boravišta / sjedište	Obavezan	AA
N	DRŽAVLJANSTVO	Državljanstvo nerezidenta		AA
O	TELEFON / FAX	Telefon / Fax		XXXXXXXXXXXXX
P	EMAIL	Email adresa		AAAAAAXXXXX
Q	KONTAKT	Kontakt osoba		AAAAAAAAAAAAA

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 dato 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 clijenata investicionog društva, clijenata kreditne institucije za koje kreditna institucija pruža investicione usluge i clijenata 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 utvrdjen 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 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*.

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.

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 XX
B	KONTO	Račun iz kontnog plana za kreditne insti. - CBCG	Obavezan	XXXXXXXXXX XX
C	ŠIFRA DEPONENTA	Interna šifra deponenta imaoca računa	Obavezan	XXXXXXXXXX XX
D	VALUTA	Šifra valute	Obavezan	XXX
E	GLAVNICA VALUTA*	Dospjela obaveza u valuti	Obavezan	XXXXXXXXXX XX
F	GLAVNICA EUR*	Dospjela obaveza u eurima	Obavezan	XXXXXXXXXX XX

Napomene: X - oznaka u tabeli za cifru

* Standardni numerički format je 99999999999.99

RAČUN - Obavezan unos. Mora bit jedinstven.

KONTO - Obavezan unos. Koristi se kontni plan za kreditne institucije utvrdjen 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*.

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.

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**.

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

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

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.