

## MINISTARSTVO FINACIJA

1422

Na temelju članka 7. stavka 7., članka 19. stavka 15. i članka 20. stavka 6. Zakona o sustavu osiguranja depozita («Narodne novine», broj 146/20.) ministar financija donosi

### PRAVILNIK

#### O OBVEZAMA KREDITNE INSTITUCIJE U ODNOSU NA SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

##### I. OPĆE ODREDBE

###### Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju obveze koje mora ispunjavati kreditna institucija iz stavka 2. ovoga članka u odnosu na:

1. način vođenja evidencija u svrhu utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika računa i iznosa sredstava stvarnog vlasnika ako je izričito ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun) iz članka 7. stavka 3. Zakona o sustavu osiguranja depozita (u daljnjem tekstu: Zakon)

2. oblik, sadržaj i rokove za dostavu izvješća koje je kreditna institucija dužna redovito dostavljati Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) sukladno članku 20. stavku 3. Zakona i

3. opseg, oblik i sadržaj dokumentacije koju je kreditna institucija dužna staviti na raspolaganje Agenciji u slučaju nastupa osiguranog slučaja sukladno članku 19. stavku 8. Zakona.

(2) Ovaj Pravilnik primjenjuje se na sve kreditne institucije i podružnice tih kreditnih institucija koje su uključene u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj sukladno članku 10. Zakona.

(3) Pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju isto značenje kao u Zakonu.

##### II. UTVRĐIVANJE IDENTITETA I IZNOSA SREDSTAVA STVARNOG VLASNIKA RAČUNA

###### Članak 2.

U svrhu sastavljanja i dostave Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita koje je kreditna institucija obvezna dostavljati Agenciji, a na temelju kojih se obračunava premija za osigurane depozite te u svrhu obračuna obeštećenja u slučaju nastupa osiguranog slučaja, kreditna institucija je dužna u svom registru računa utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije o:

1. identitetu svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun i

2. pripadajućem iznosu depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun.

###### Članak 3.

(1) Kreditna institucija dužna je za svakog stvarnog vlasnika depozita, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun, otvoriti i voditi zasebno podatke i evidencije o svakoj pojedinoj partiji depozita, a sukladno strukturi i sadržaju određenim u Prilogu 1. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(2) Podatke potrebne za utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun, i njegovog pripadajućeg iznosa depozita, kreditna institucija dužna je pribaviti neposredno od povjerenika, odnosno imatelja povjereničkog računa prilikom podnošenja zahtjeva za otvaranje povjereničkog računa.

###### Članak 4.

(1) Ako kreditna institucija nije utvrdila identitet stvarnog vlasnika i pripadajući iznos depozita stvarnog vlasnika povjereničkog računa iz članka 2. ovoga Pravilnika, smatrat će se da nisu ispunjeni uvjeti za isplatu obeštećenja na temelju članka 7. stavka 3. Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, sredstva na povjereničkom računu smatrat će se kao sredstva računa društva bez pravne osobnosti sukladno članku 7. stavku 2. Zakona.

### III. OBLIK, SADRŽAJ I ROKOVI ZA DOSTAVU IZVJEŠĆA ZA OBRAČUN PREMIJE

#### Članak 5.

- (1) Kreditna institucija dužna je Agenciji u roku deset dana po isteku svakog mjeseca dostavljati Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita na temelju kojih Agencija može izvršiti obračun premije za osigurane depozite.
- (2) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija sastavlja na zadnji dan u mjesecu na koji se to Izvješće odnosi.
- (3) Kreditna institucija dužna je dostaviti Izvješće iz stavka 1. ovoga članka sukladno tehničkoj uputi koju donosi Agencija i koja je objavljena na internetskim stranicama Agencije.
- (4) Obvezni sadržaj Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita, a na temelju kojeg se obračunava premija za osigurane depozite, određen je obrascem u Prilogu 2. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.
- (5) Obrazac Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije za osigurane depozite popunjava se sukladno uputi iz Priloga 3. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

#### Članak 6.

- (1) Depoziti u stranoj valuti iskazuju se u kunama preračunati po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na zadnji dan u mjesecu na koji se Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita podnosi.
- (2) Na zahtjev Agencije kreditna institucija dužna je dostaviti i sve druge informacije i podatke potrebne za točno utvrđenje stanja i točan obračun premije za osigurane depozite.

#### Članak 7.

U iznos osiguranih depozita, na koji se Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita odnosi, u dijelu posebnosti računa uključuju se:

1. stanja zajedničkih računa iz članka 7. stavka 1. Zakona na način da se udio svakog suvlasnika u zajedničkom računu uključuje u njegov obračun osiguranog depozita, a svakog suvlasnika u zajedničkom računu i iznos njegovih depozita treba prikazati u sektoru kojemu pripada prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010) na dan sastavljanja Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita
2. stanja povjereničkih računa iz članka 7. stavka 3. Zakona na način da se pripadajući iznos depozita svakog stvarnog vlasnika uključuje u njegov obračun osiguranog depozita, a svakog stvarnog vlasnika i iznos njegovih depozita treba prikazati u sektoru kojemu pripada prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010) na dan sastavljanja Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita.

#### Članak 8.

- (1) Depoziti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave čiji godišnji proračun, odnosno prihod poslovanja iskazan u godišnjim financijskim izvještajima za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna, smatraju se prihvatljivim depozitima sukladno Zakonu.
- (2) Za potrebe ovoga Pravilnika, depoziti jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 1. ovoga članka jesu depoziti lokalne države prema Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema Europskom sustavu nacionalnih računa 2010 (ESA 2010).
- (3) Ministarstvo financija dostavlja Agenciji popis jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 1. ovoga članka do kraja ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.
- (4) Agencija je dužna popis jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz stavka 3. ovoga članka učiniti dostupnim kreditnim institucijama objavom na internetskim stranicama Agencije u roku od 15 dana od dana primitka.

### IV. OPSEG, OBLIK I SADRŽAJ DOKUMENTACIJE ZA OBRAČUN OBEŠTEĆENJA

#### Članak 9.

- (1) U svrhu omogućavanja obračuna obeštećenja, kreditna institucija dužna je Agenciji dostaviti dokumentaciju koja je potrebna da bi se obračunao iznos obeštećenja za svakog osiguranog deponenta te kreditne institucije sukladno strukturi i sadržaju te na način određen u Prilogu 4. koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.
- (2) Kreditna institucija dužna je u roku od pet radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja dostaviti Agenciji dokumentaciju iz stavka 1. ovoga članka.

### V. ZAVRŠNE ODREDBE

#### Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-01/21-05/109

Urbroj: 513-06-03-21-14

Zagreb, 29. lipnja 2021.

Ministar financija  
**dr. sc. Zdravko Marić**, v. r.

## **PRILOG I.**

### **UTVRĐIVANJE IDENTITETA STVARNOG VLASNIKA STRUKTURA I SADRŽAJ EVIDENCIJA**

1. Kreditna institucija koja je članica sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj, u skladu s odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita, dužna je u svom registru računa utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije stvarnih vlasnika za sve račune otvorene u toj kreditnoj instituciji.
2. Na temelju podataka iz navedenog registra, Hrvatska agencija za osiguranje depozita će, po preuzimanju podataka kreditne institucije u slučaju nastupa osiguranog slučaja, utvrditi prihvatljivost depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika računa.
3. U svom registru računa, kreditna institucija dužna je utvrditi i ažurno voditi podatke i evidencije o:

#### **I. Za fizičke osobe:**

1) Identitetu stvarnog vlasnika svakog pojedinog računa otvorenog u toj instituciji pri čemu evidencija mora minimalno sadržavati sljedeće informacije o stvarnom vlasniku:

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdatelja:
7. Državljanstvo

#### **II. Za pravne osobe:**

1) Podatke o identitetu stvarnog (konačnog)\* vlasnika pravne osobe

2) Identitetu zakonskog zastupnika pravne osobe svakog pojedinog računa otvorenog u toj instituciji pri čemu evidencija mora minimalno sadržavati sljedeće informacije:

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdatelja:
7. Državljanstvo:

\* *Stvarnim (konačnim) vlasnikom smatra se fizička osoba koja kontrolira drugu pravnu i/ili fizičku osobu i/ili fizička osoba u čije ime se obavlja transakcija*

#### **III. Za zajedničke, skrbničke ili povjereničke račune:**

1) Identitetu svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun

2) Pripadajućem iznosu depozita svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, odnosno osobe za čiji račun se vodi povjerenički račun.

1. Ime i prezime
2. Prebivalište
3. Datum rođenja:
4. Osobni identifikacijski broj (OIB)
5. Naziv i broj identifikacijske isprave:
6. Država izdatelja:

## 7. Državljanstvo

8. Pripadajući iznos depozita ili udio računa po stvarnom vlasniku, kao i podatke o svakoj pojedinoj partiji depozita stvarnog vlasnika.

4. U slučaju da prije nastupa osiguranog slučaja, kreditna institucija kod koje je nastupio osiguranih slučaj, nije utvrdila identitet svakog pojedinog vlasnika računa i pripadajući iznos depozita, Hrvatska agencija za osiguranje depozita će takav račun tretirati kao račun bez pravne osobnosti i za potrebe Zakona o sustavu osiguranja depozita smatrati depozitom jednog vjerovnika kreditne institucije.

## PRILOG II.

IZVJEŠĆE O STANJU UKUPNIH I OSIGURANIH DEPOZITA –  
ZA POTREBE OBRAČUNA PREMIJE –

| Šifra polja | Šifra ESA 2010 | NAZIV INSTITUCIONALNE JEDINICE  |                          | Rezidenti    | Nerezidenti  | Ukupno       |
|-------------|----------------|---|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
|             |                |   |                          | I            | II           | III          |
|             |                |   | Iznos                    | Iznos        | Iznos        |              |
|             |                | <b>FIZIČKE OSOBE</b>  |                          |              |              |              |
| 1           |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.a         |                | Ukupan broj fizičkih osoba  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.1         | <b>S.142</b>   | Ukupan iznos depozita osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.1.a       | <b>S.142</b>   | Ukupan broj osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.2         |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju svoj depozit i privatnih depozita osoba koje obavljaju samostalnu djelatnost  | =1-1.1                   |              |              |              |
| 1.3.1       |                | Ukupan iznos depozita članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na datum Izvješća ili u razdoblju 12 mjeseci prije datuma Izvješća               | unos KI                  |              |              |              |
| 1.3.2       |                | Ukupan iznos depozita dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije (članovi uže obitelji def. nirani odredbom ZOKI-ja) | unos KI                  |              |              |              |
| 1.3.3       |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba iz članka 6. stavka 3. točke 10. Zakona  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.3.4       |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba iz članka 6. stavka 3. točke 11. Zakona  | Unos KI                  |              |              |              |
| <b>1.3</b>  |                | <b>Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koji se ne smatraju prihvatljivim</b>   | =1.3.1+1.3.2+1.3.3+1.3.4 |              |              |              |
| 1.3.a       |                | Ukupan broj fizičkih osoba čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim   | unos KI                  |              |              |              |
| <b>1.4</b>  |                | <b>Ukupan iznos prihvatljivih depozita fizičkih osoba</b>   | =1-1.3                   |              |              |              |
| 1.4.1       |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.4.1.a     |                | Ukupan broj fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura  | unos KI                  |              |              |              |
| 1.4.2       |                | Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura   | =1.4-1.4.1               |              |              |              |
| 1.4.2.a     |                | Ukupan broj fizičkih osoba koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura   | =1.a-1.3.a-1.4.1.a       |              |              |              |
| <b>1.5</b>  |                | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba</b>  | unos KI                  |              |              |              |
|             | <b>S.11</b>    | <b>NEFINANCIJSKA DRUŠTVA</b>  |                          | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> |
| 2           |                | Ukupan iznos depozita nefinancijskih društava   | unos KI                  |              |              |              |
| 2.a         |                | Ukupan broj nefinancijskih društava   | unos KI                  |              |              |              |
| <b>2.1</b>  | <b>S.11001</b> | <b>Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava</b>   | unos KI                  |              |              |              |
| 2.1.a       |                | Ukupan broj javnih nefinancijskih društava  | unos KI                  |              |              |              |
| 2.1.1.1     |                | Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern   | unos KI                  |              |              |              |

|              |                |  |                          |  |  |  |
|--------------|----------------|--|--------------------------|--|--|--|
| 2.1.1.2      |                | Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije                         | unos KI                  |  |  |  |
| 2.1.1.3      |                | Ukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije                         | unos KI                  |  |  |  |
| <b>2.1.1</b> |                | <b>Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima</b>  | =2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3 |  |  |  |
| 2.1.1.a      |                | Ukupan broj javnih nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim  | unos KI                  |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| <b>2.1.2</b> |                | <b>Ukupan iznos prihvatljivih depozita javnih nefinancijskih društava</b>  | =2.1-2.1.1               |  |  |  |
| 2.1.2.1      |                | Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura                   | unos KI                  |  |  |  |
| 2.1.2.1.a    |                | Ukupan broj javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura                             | unos KI                  |  |  |  |
| 2.1.2.2      |                | Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura                | =2.1.2-2.1.2.1           |  |  |  |
| 2.1.2.2.a    |                | Ukupan broj javnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura                          | =2.1.a-2.1.1.a-2.1.2.1.a |  |  |  |
| <b>2.1.3</b> |                | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava</b>   | unos KI                  |  |  |  |
| <b>2.2</b>   | <b>S.11002</b> | <b>Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava</b>   | unos KI                  |  |  |  |
| 2.2.a        |                | Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava  | unos KI                  |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| 2.2.1.1      |                | Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern                      | unos KI                  |  |  |  |
| 2.2.1.2      |                | Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije                         | unos KI                  |  |  |  |
| 2.2.1.3      |                | Ukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije                         | unos KI                  |  |  |  |
| <b>2.2.1</b> |                | <b>Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima</b>  | =2.2.1.1+2.2.1.2+2.2.1.3 |  |  |  |
| 2.2.1.a      |                | Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim                           | unos KI                  |  |  |  |
| <b>2.2.2</b> |                | <b>Ukupan iznos prihvatljivih depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava</b>                                       | =2.2-2.2.1               |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| 2.2.2.1      |                | Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura    | unos KI                  |  |  |  |
| 2.2.2.1.a    |                | Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura              | unos KI                  |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| 2.2.2.2      |                | Ukupan iznos depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura | =2.2.2-2.2.2.1           |  |  |  |
| 2.2.2.2.a    |                | Ukupan broj nacionalnih privatnih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura           | =2.2.a-2.2.1.a-2.2.2.1.a |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| <b>2.2.3</b> |                | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita nacionalnih privatnih nefinancijskih društava</b>  | unos KI                  |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| <b>2.3</b>   | <b>S.11003</b> | <b>Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava</b>  | unos KI                  |  |  |  |
| 2.3.a        |                | Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava   | unos KI                  |  |  |  |
|              |                |  |                          |  |  |  |
| 2.3.1.1      |                | Ukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern                      | unos KI                  |  |  |  |
| 2.3.1.2      |                | Ukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije                         | unos KI                  |  |  |  |

|              |             |   |                                |              |              |              |
|--------------|-------------|---|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 2.3.1.3      |             | Ukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije                          | unos KI                        |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
| <b>2.3.1</b> |             | <b>Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima</b>   | =2.3.1.1+2.3.1.2 +2.3.1.3      |              |              |              |
| 2.3.1.a      |             | Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim                           | unos KI                        |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
| <b>2.3.2</b> |             | <b>Ukupan iznos prihvatljivih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava</b>                                       | =2.3-2.3.1                     |              |              |              |
| 2.3.2.1      |             | Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura    | unos KI                        |              |              |              |
| 2.3.2.1.a    |             | Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura              | unos KI                        |              |              |              |
| 2.3.2.2      |             | Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura | =2.3.2-2.3.2.1                 |              |              |              |
| 2.3.2.2.a    |             | Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura           | =2.3.a-2.3.1.a-2.3.2.1.a       |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
| <b>2.3.3</b> |             | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava</b>  | unos KI                        |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
|              | <b>S.11</b> | <b>SVEUKUPAN IZNOS DEPOZITA NEFINANCIJSKIH DRUŠTAVA</b>   | =2.1+2.2+2.3<br>=2             |              |              |              |
|              |             | Ukupan broj nefinancijskih društava   | =2.1.a+2.2.a+2.3.a<br>=2.a     |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
|              |             | Sveukupan iznos depozita vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern                    | =2.1.1.1+2.2.1.1+2.3.1.1       |              |              |              |
|              |             | Sveukupan iznos depozita dioničara koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije                       | =2.1.1.2+2.2.1.2+2.3.1.2       |              |              |              |
|              |             | Sveukupan iznos depozita revizorskog društva koje je obavilo reviziju posljednjih FI kreditne institucije                       | =2.1.1.3+2.2.1.3+2.3.1.3       |              |              |              |
|              |             | <b>Sveukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim</b>   | =2.1.1+2.2.1+2.3.1             |              |              |              |
|              |             | Sveukupan broj nefinancijskih društava čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim   | =2.1.1.a+2.2.1.a+2.3.1.a       |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
|              |             | <b>Sveukupan iznos prihvatljivih depozita nefinancijskih društava</b>   | =2-2.1.1-2.2.1-2.3.1           |              |              |              |
|              |             | Sveukupan iznos depozita nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura                        | =2.1.2.1+2.2.2.1+2.3.2.1       |              |              |              |
|              |             | Sveukupan broj nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura                                  | =2.1.2.1.a+2.2.2.1.a+2.3.2.1.a |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
|              |             | Sveukupan iznos depozita nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura                     | =2.1.2.2+2.2.2.2+2.3.2.2       |              |              |              |
|              |             | Sveukupan broj nefinancijskih društava koja imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura                               | =2.1.2.2.a+2.2.2.2.a+2.3.2.2.a |              |              |              |
|              |             | <b>Sveukupan iznos osiguranih depozita nefinancijskih društava</b>  | =2.1.3+2.2.3+2.3.3             |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
|              | <b>S.15</b> | <b>NEPROFITNE INSTITUCIJE</b>   |                                | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> |
|              |             |   |                                |              |              |              |
| 3            |             | Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija   | unos KI                        |              |              |              |
| 3.a          |             | Ukupan broj neprofitnih institucija   | unos KI                        |              |              |              |
|              |             |   |                                |              |              |              |
| 3.1.1        |             | Ukupan iznos depozita koji se sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim                                     | unos KI                        |              |              |              |
| <b>3.1</b>   |             | <b>Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim</b>  | =3.1.1                         |              |              |              |
| 3.1.a        |             | Ukupan broj neprofitnih institucija čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim  | unos KI                        |              |              |              |

|         |               |  |                                |              |              |              |
|---------|---------------|--|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 3.2     |               | Ukupan iznos prihvatljivih depozita  | =3-3.1                         |              |              |              |
| 3.2.1   |               | Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura  | unos KI                        |              |              |              |
| 3.2.1.a |               | Ukupan broj neprofitnih institucija koje imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura  | unos KI                        |              |              |              |
| 3.2.2   |               | Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura   | =3.2-3.2.1                     |              |              |              |
| 3.2.2.a |               | Ukupan broj neprofitnih institucija koje imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura   | =3.a-3.1.a-3.2.1.a             |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 3.3     |               | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija</b>  | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
|         | <b>S.13</b>   | <b>UKUPNA DRŽAVA</b>   |                                | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4       | <b>S.13</b>   | Ukupan iznos depozita ukupne države  | unos KI                        |              |              |              |
| 4.a     | <b>S.13</b>   | Ukupan broj deponenata ukupne države   | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.1.1   | <b>S.1311</b> | Ukupan iznos depozita središnje države   | unos KI                        |              |              |              |
| 4.1.2   | <b>S.1314</b> | Ukupan iznos depozita fondova socijalne sigurnosti   | unos KI                        |              |              |              |
| 4.1.3   | <b>S.1313</b> | Ukupan iznos depozita lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi više od 3.750.000 kuna  | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.1.4   | <b>S.1313</b> | Ukupan iznos depozita lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000 kuna  | unos KI                        |              |              |              |
| 4.1.5   | <b>S.1313</b> | Ukupan iznos depozita lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000 kuna, a čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim depozitima | unos KI                        |              |              |              |
| 4.1     |               | Ukupan iznos depozita koji se ne smatraju prihvatljivim  | =4.1.1+4.1.2+4.1.3+4.1.5       |              |              |              |
| 4.1.a   | <b>S.13</b>   | <b>Ukupan broj deponenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima</b>  | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.2     | <b>S.1313</b> | <b>Ukupan iznos prihvatljivih depozita lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000 kuna</b>   | =4-4.1                         |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.2.1   | <b>S.1313</b> | Ukupan iznos depozita deponenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura   | unos KI                        |              |              |              |
| 4.2.1.a | <b>S.1313</b> | Ukupan broj deponenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000 eura   | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.2.2   | <b>S.1313</b> | Ukupan iznos depozita deponenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura  | =4.2-4.2.1                     |              |              |              |
| 4.2.2.a | <b>S.1313</b> | Ukupan broj deponenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite iznad 100.000 eura  | =4.a-4.1.a-4.2.1.a             |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
| 4.3     | <b>S.1313</b> | <b>Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000 kuna</b>  | unos KI                        |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
|         | <b>S.12</b>   | <b>FINANCIJSKA DRUŠTVA</b>   |                                | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> | <b>Iznos</b> |
| 5       | <b>S.12</b>   | Ukupan iznos depozita financijskih društava  | unos KI                        |              |              |              |
| 5.a     | <b>S.12</b>   | Ukupan broj financijskih društava  | unos KI                        |              |              |              |
|         |               | <b>UKUPAN IZNOS DEPOZITA U KREDITNOJ INSTITUCIJI</b>   | =1+2+3+4+5                     |              |              |              |
|         |               |  |                                |              |              |              |
|         |               | <b>UKUPAN IZNOS OSIGURANIH DEPOZITA U KREDITNOJ INSTITUCIJI</b>  | =1.5+2.1.3+2.2.3+2.3.3+3.3+4.3 |              |              |              |

|  |                             |
|--|-----------------------------|
|  | UNOS PODATAKA               |
|  | REZULTAT RAČUNSKE OPERACIJE |

|      |   |
|------|---|
| JND  | javna nefinancijska društva                 |
| PND  | nacionalna privatna nefinancijska društva   |
| IKND | inozemno kontrolirana nefinancijska društva |

### PRILOG III.

#### UPUTA ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠĆA O STANJU UKUPNIH I OSIGURANIH DEPOZITA – ZA POTREBE OBRAČUNA PREMIJE –

Izvešće o stanju ukupnih i osiguranih depozita (u daljnjem tekstu: Izvešće) podijeljeno je na sektore sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 Državnog zavoda za statistiku:

1. FIZIČKE OSOBE – sektorska klasifikacija obrtnika
2. NEFINANCIJSKA DRUŠTVA
3. UKUPNA DRŽAVA
4. NEPROFITNE INSTITUCIJE KOJE OPSLUŽUJU KUĆANSTVA
5. FINANCIJSKA DRUŠTVA

Kreditne institucije su dužne, sukladno navedenoj klasifikaciji, svakog poslovnog subjekta – deponenta prikazati u okviru sektora kako je klasificiran u Sektorska klasifikacija institucionalnih jedinica prema ESA 2010 **na dan sastavljanja Izvešća.**

Pod iznos depozita unosi se stanje u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na zadnji dan u mjesecu na koji se Izvešće odnosi, posebno za rezidente i nerezidente.

#### Stavka Izvešća

##### FIZIČKE OSOBE

##### Za FIZIČKE OSOBE unose se podaci o depozitima

- Stupac I, pod 1 – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – rezidenata
- Stupac II, pod 1 – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – nerezidenata
- Stupac III, pod 1 – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata,

rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1 i stupca II 1

- Stupac I, pod 1.a – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba – rezidenata
- Stupac II, pod 1.a – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba – nerezidenata
- Stupac III, pod 1.a – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata,

rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 1.a i stupca II 1.a

##### Za deponente fizičke osobe koji su sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 na dan sastavljanja Izvešća, razvrstane u Sektor S.142 obrtnike, unose se podaci o depozitima

- Stupac I, pod 1.1 – Ukupan iznos depozita obrtnika – rezidenata (S.142 – samozaposlene osobe)
- Stupac II, pod 1.1 – Ukupan iznos depozita obrtnika – nerezidenata (S.142 – samozaposlene osobe)
- Stupac III, pod 1.1 – Ukupan iznos depozita obrtnika: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.1 i stupca II 1.1

- Stupac I, pod 1.1.a – Ukupan broj deponenata obrtnika – rezidenata
- Stupac II, pod 1.1.a – Ukupan broj deponenata obrtnika – nerezidenata
- Stupac III, pod 1.1.a – Ukupan broj deponenata obrtnika: rezidenata i nerezidenata,

rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 1.1.a i stupca II 1.1.a

- Stupac I, pod 1.2 – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje nisu obrtnici – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 1.1 od iznosa iz stupca I 1



- **Stupac II, pod 1.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje nisu obrtnici – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 1.1 od iznosa iz stupca I 1
- **Stupac III, pod 1.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba koje nisu obrtnici: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.2 i stupca II 1.2
- **Stupac I, pod 1.2.a** – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba koji nisu obrtnici – rezidenata rezultat je oduzimanja broja iz stupca I 1.1.a od broja iz stupca I 1.a
- **Stupac II, pod 1.2.a** – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba koji nisu obrtnici – nerezidenata rezultat je oduzimanja broja iz stupca II 1.1.a i stupca II 1.a
- **Stupac III, pod 1.2.a** – Ukupan broj deponenata fizičkih osoba koji nisu obrtnici: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 1.2.a i stupca II 1.2.a
- **Stupac I, pod 1.3.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na datum Izvješća ili u razdoblju 12 mjeseci prije datuma Izvješća
- **Stupac II, pod 1.3.1** – Ukupan iznos depozita nerezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na datum Izvješća ili u razdoblju 12 mjeseci prije datuma Izvješća
- **Stupac III, pod 1.3.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na datum Izvješća ili u razdoblju 12 mjeseci prije datuma Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.3.1 i stupca II 1.3.1
- **Stupac I, pod 1.3.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – rezidenata, dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije (članovi uže obitelji definirani odredbom ZOK-ija)
- **Stupac II, pod 1.3.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – nerezidenata, dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, (članovi uže obitelji definirani odredbom ZOK-ija)
- **Stupac III, pod 1.3.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata, dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, (članovi uže obitelji definirani odredbom ZOK-ija), rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.2 i stupca II 1.3.2
- **Stupac I, pod 1.3.3** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba rezidenata – koji proizlaze iz poslova u odnosu na koje su donesene pravomoćne presude za kazneno djelo pranja novca u skladu s Kaznenim zakonom (članak 6. stavak 3. točka 10. ZOD-a)
- **Stupac II, pod 1.3.3** – Ukupan iznos depozita nerezidenata – koji proizlaze iz poslova u odnosu na koje su donesene pravomoćne presude za kazneno djelo pranja novca u skladu s Kaznenim zakonom (članak 6. stavak 3. točka 10. ZOD-a)
- **Stupac III, pod 1.3.3** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata – koji proizlaze iz poslova u odnosu na koje su donesene pravomoćne presude za kazneno djelo pranja novca u skladu s Kaznenim zakonom (članak 6. stavak 3. točka 10. ZOD-a), rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.3.3 i stupca II 1.3.3
- **Stupac I, pod 1.3** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – rezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca: I 1.3.1, I 1.3.2 i I 1.3.3
- **Stupac II, pod 1.3** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca: II 1.3.1, II 1.3.2 i II 1.3.3
- **Stupac III, pod 1.3** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.3 i II 2.3
- **Stupac I, pod 1.3.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 1.3.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 1.3.a** – Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 1.3.a i stupca II 1.3.a
- **Stupac I, pod 1.4** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita fizičkih osoba – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 1.3 od iznosa iz stupca I 1
- **Stupac II, pod 1.4** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita fizičkih osoba – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 1.3 od iznosa iz stupca II 1
- **Stupac III, pod 1.4** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.4 i stupca II 1.4

- **Stupac I, pod 1.4.1** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 1.4.1** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 1.4.1** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.4.1 i stupca II 1.4.1
  - **Stupac I, pod 1.4.1.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 1.4.1.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 1.4.1.a** – Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 1.4.1.a i stupca II 1.4.1.a
  - **Stupac I, pod 1.4.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 1.4.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 1.4.2** – Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.4.2 i stupca II 1.4.2
  - **Stupac I, pod 1.4.2.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 1.4.2.a** – Ukupan broj fizičkih osoba – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 1.4.2.a** – Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 1.4.2.a i stupca II 1.4.2.a
  - **Stupac I, pod 1.5** – Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba – rezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.
- Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba – rezidenata rezultat je zbrajanja:
- ukupnih prihvatljivih depozita svake fizičke osobe – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
  - iznosa od 100.000,00 eura svake fizičke osobe – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
- **Stupac II, pod 1.5** – Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.
- Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba – nerezidenata rezultat je zbrajanja:
- ukupnih prihvatljivih depozita svake fizičke osobe – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
  - iznosa od 100.000,00 eura svake fizičke osobe – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
- **Stupac III, pod 1.5** – Ukupan iznos osiguranih depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 1.5 i stupca II 1.5

#### **Stavka Izvješća**

#### **NEFINANCIJSKA DRUŠTVA**

**U sektor NEFINANCIJSKA DRUŠTVA unose se podaci o depozitima deponenata koji su sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 na dan sastavljanja Izvješća, razvrstani u Sektor S.11**

**Nefinancijska društva** – podsektore:

- Javna nefinancijska društva – S.11001
- Privatna nefinancijska društva – S.11002
- Inozemno kontrolirana nefinancijska društva – S.11003

**NEFINANCIJSKA DRUŠTVA – S.11**

- **Stupac I, pod 2** – Ukupan iznos depozita nefinancijskih društava – rezidenata
- **Stupac II, pod 2** – Ukupan iznos depozita nefinancijskih društava – nerezidenata,
- **Stupac III, pod 2** – Ukupan iznos depozita nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2 i stupca II 2
- **Stupac I, pod 2.a** – Ukupan broj deponenata nefinancijskih društava – rezidenata
- **Stupac II, pod 2.a** – Ukupan broj deponenata nefinancijskih društava – nerezidenata
- **Stupac III, pod 2.a** – Ukupan broj deponenata nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 2.a i stupca II 2.a

#### **JAVNA NEFINANCIJSKA DRUŠTVA – S.11001**

- **Stupac I, pod 2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata
- **Stupac II, pod 2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata,
- **Stupac III, pod 2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1 i stupca II 2.1
- **Stupac I, pod 2.1.a** – Ukupan broj deponenata javnih nefinancijskih društava – rezidenata
- **Stupac II, pod 2.1.a** – Ukupan broj deponenata javnih nefinancijskih društava – nerezidenata
- **Stupac III, pod 2.1.a** – Ukupan broj deponenata javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 2.1.a i stupca II 2.1.a
- **Stupac I, pod 2.1.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern
- **Stupac II, pod 2.1.1.1** – Ukupan iznos depozita nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern
- **Stupac III, pod 2.1.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.1.1 i stupca II 2.1.1.1
- **Stupac I, pod 2.1.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata – javnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.1.1.2** – Ukupan iznos depozita nerezidenata – javnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.1.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata – javnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.1.2 i stupca II 2.1.1.2
- **Stupac I, pod 2.1.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta – javnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.1.1.3** – Ukupan iznos depozita nerezidenta – javnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.1.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta i nerezidenta – javnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.1.3 i stupca II 2.1.1.3
- **Stupac I, pod 2.1.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 2.1.1.1, I 2.1.1.2 i I 2.1.1.3
- **Stupac II, pod 2.1.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 2.1.1.1, II 2.1.1.2 i II 2.1.1.3
- **Stupac III, pod 2.1.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.1 i stupca II 2.1.1
- **Stupac I, pod 2.1.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac II, pod 2.1.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac III, pod 2.1.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.1.1.a i stupca II 2.1.1.a

- **Stupac I, pod 2.1.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 2.1.1 od iznosa iz stupca I 2.1
  - **Stupac II, pod 2.1.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 2.1.1 od iznosa iz stupca II 2.1
  - **Stupac III, pod 2.1.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, koji se smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.2 i stupca II 2.1.2
  - **Stupac I, pod 2.1.2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 2.1.2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 2.1.2.1** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.2.1 i stupca II 2.1.2.1
  - **Stupac I, pod 2.1.2.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 2.1.2.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 2.1.2.1.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.1.2.1.a i stupca II 2.1.2.1.a
  - **Stupac I, pod 2.1.2.2** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 2.1.2.2** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 2.1.2.2** – Ukupan iznos depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.2.2 i stupca II 2.1.2.2
  - **Stupac I, pod 2.1.2.2.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac II, pod 2.1.2.2.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
  - **Stupac III, pod 2.1.2.2.a** – Ukupan broj javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.1.2.2.a i stupca II 2.1.2.2.a
  - **Stupac I, pod 2.1.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava – rezidenata rezultat je zbrajanja:
    - ukupnih prihvatljivih depozita svakog javnog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
    - iznosa od 100.000,00 eura svakog javnog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
  - **Stupac II, pod 2.1.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsnoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća. Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava – nerezidenata rezultat je zbrajanja:
    - ukupnih prihvatljivih depozita svakog javnog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
    - iznosa od 100.000,00 eura svakog javnog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
  - **Stupac III, pod 2.1.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita javnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsnoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.1.3 i stupca II 2.1.3
- PRIVATNA NEFINANCIJSKA DRUŠTVA – S.11002**
- **Stupac I, pod 2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata
  - **Stupac II, pod 2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata,

- **Stupac III, pod 2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2 i stupca II 2.2
- **Stupac I, pod 2.2.a** – Ukupan broj deponenata privatnih nefinancijskih društava – rezidenata
- **Stupac II, pod 2.2.a** – Ukupan broj deponenata privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata
- **Stupac III, pod 2.2.a** – Ukupan broj deponenata privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 2.2.a i stupca II 2.2.a
- **Stupac I, pod 2.2.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern
- **Stupac II, pod 2.2.1.1** – Ukupan iznos depozita nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern
- **Stupac III, pod 2.2.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.1.1 i stupca II 2.2.1.1
- **Stupac I, pod 2.2.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata- privatnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.2.1.2** – Ukupan iznos depozita nerezidenata- privatnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.2.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata- privatnih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.1.2 i stupca II 2.2.1.2
- **Stupac I, pod 2.2.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta- privatnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.2.1.3** – Ukupan iznos depozita nerezidenta- privatnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.2.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta i nerezidenta- privatnog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvještaja kreditne institucije rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.1.3 i stupca II 2.2.1.3
- **Stupac I, pod 2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 2.2.1.1, I 2.2.1.2 i I 2.2.1.3
- **Stupac II, pod 2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 2.2.1.1, II 2.2.1.2 i II 2.2.1.3
- **Stupac III, pod 2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.1 i stupca II 2.2.1
- **Stupac I, pod 2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac II, pod 2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac III, pod 2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.2.1.a i stupca II 2.2.1.a
- **Stupac I, pod 2.2.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 2.2.1 od iznosa iz stupca I 2.2
- **Stupac II, pod 2.2.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 2.2.1 od iznosa iz stupca II 2.2
- **Stupac III, pod 2.2.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, koji se smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.2 i stupca II 2.2.2
- **Stupac I, pod 2.2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 2.2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 2.2.2.1** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.2.1 i stupca II 2.2.2.1

**Stupac I, pod 2.2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 2.2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 2.2.2.1.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.2.2.1.a i stupca II 2.2.2.1.a

– **Stupac I, pod 2.2.2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 2.2.2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 2.2.2.2** – Ukupan iznos depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.2.2 i stupca II 2.2.2.2

– **Stupac I, pod 2.2.2.2.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 2.2.2.2.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 2.2.2.2.a** – Ukupan broj privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.2.2.2.a i stupca II 2.2.2.2.a

– **Stupac I, pod 2.2.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita privatnih nefinancijskih društava – rezidenata rezultat je zbrajanja:

– ukupnih prihvatljivih depozita svakog privatnog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i

– iznosa od 100.000,00 eura svakog privatnog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.

– **Stupac II, pod 2.2.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća. Ukupan iznos osiguranih depozita privatnih nefinancijskih društava – nerezidenata rezultat je zbrajanja:

– ukupnih prihvatljivih depozita svakog privatnog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i

– iznosa od 100.000,00 eura svakog privatnog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.

– **Stupac III, pod 2.2.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita privatnih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.2.3 i stupca II 2.2.3

## **INOZEMNO KONTROLIRANA NEFINANCIJSKA DRUŠTVA – S.11003**

– **Stupac I, pod 2.3** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata

– **Stupac II, pod 2.3** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata,

– **Stupac III, pod 2.3** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3 i stupca II 2.3

– **Stupac I, pod 2.3.a** – Ukupan broj deponenata inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata

– **Stupac II, pod 2.3.a** – Ukupan broj deponenata inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata

– **Stupac III, pod 2.3.a** – Ukupan broj deponenata inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 2.3.a i stupca II 2.3.a

– **Stupac I, pod 2.3.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern

– **Stupac II, pod 2.3.1.1** – Ukupan iznos depozita nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern

– **Stupac III, pod 2.3.1.1** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata: vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.1.1 i stupca II 2.3.1.1

- **Stupac I, pod 2.3.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata – inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.3.1.2** – Ukupan iznos depozita nerezidenata – inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.3.1.2** – Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata – inozemno kontroliranih nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.1.2 i stupca II 2.3.1.2
- **Stupac I, pod 2.3.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta – inozemno kontroliranog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih finansijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac II, pod 2.3.1.3** – Ukupan iznos depozita nerezidenta – inozemno kontroliranog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih finansijskih izvještaja kreditne institucije
- **Stupac III, pod 2.3.1.3** – Ukupan iznos depozita rezidenta i nerezidenta – inozemno kontroliranog nefinancijskog društva revizora koje je obavilo reviziju posljednjih finansijskih izvještaja kreditne institucije rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.1.3 i stupca II 2.3.1.3
- **Stupac I, pod 2.3.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 2.3.1.1, I 2.3.1.2 i I 2.3.1.3
- **Stupac II, pod 2.3.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 2.3.1.1, II 2.3.1.2 i II 2.3.1.3
- **Stupac III, pod 2.3.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji se ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.1 i stupca II 2.3.1
- **Stupac I, pod 2.3.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac II, pod 2.3.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima,
- **Stupac III, pod 2.3.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.3.1.a i stupca II 2.3.1.a
- **Stupac I, pod 2.3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 2.3.1 od iznosa iz stupca I 2.3
- **Stupac II, pod 2.3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 2.3.1 od iznosa iz stupca II 2.3
- **Stupac III, pod 2.3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata, koji se smatraju prihvatljivim depozitima, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.2 i stupca II 2.3.2
- **Stupac I, pod 2.3.2.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 2.3.2.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 2.3.2.1** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.2.1 i stupca II 2.3.2.1
- Stupac I, pod 2.3.2.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 2.3.2.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 2.3.2.1.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.3.2.1.a i stupca II 2.3.2.1.a
- **Stupac I, pod 2.3.2.2** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 2.3.2.2** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 2.3.2.2** – Ukupan iznos depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.2.2 i stupca II 2.3.2.2

- **Stupac I, pod 2.3.2.2.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 2.3.2.2.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 2.3.2.2.a** – Ukupan broj inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 2.3.2.2.a i stupca II 2.3.2.2.a
- **Stupac I, pod 2.3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.

Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – rezidenata rezultat je zbrajanja:

- ukupnih prihvatljivih depozita svakog inozemno kontroliranog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
- iznosa od 100.000,00 eura svakog inozemno kontroliranog nefinancijskog društva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
- **Stupac II, pod 2.3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.

Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava – nerezidenata rezultat je zbrajanja:

- ukupnih prihvatljivih depozita svakog inozemno kontroliranog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
- iznosa od 100.000,00 eura svakog inozemno kontroliranog nefinancijskog društva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
- **Stupac III, pod 2.3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita inozemno kontroliranih nefinancijskih društava: rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 2.3.3 i stupca II 2.3.3

#### **Stavka Izvješća**

### **DEPOZITI NEPROFITNIH INSTITUCIJA KOJE OPSLUŽUJU KUĆANSTVA – S.15**

**U sektor neprofitne institucije koje opslužuju kućanstva unose se podaci o depozitima deponenata koji su sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 na dan sastavljanja Izvješća, na web stranici [www.dzs.hr](http://www.dzs.hr), razvrstani u Sektor S.15**

- **Stupac I, pod 3** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenti,
- **Stupac II, pod 3** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata,
- **Stupac III, pod 3** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3 i stupca II 3
- **Stupac I, pod 3.a** – Ukupan broj deponenata neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata
- **Stupac II, pod 3.a** – Ukupan broj deponenata neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata
- **Stupac III, pod 3.a** – Ukupan broj deponenata neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 3.a i stupca II 3.a
- **Stupac I, pod 3.1.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 3.1.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 3.1.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.1.1 i stupca II 3.1.1
- **Stupac I, pod 3.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata, koji se ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 3.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata, koji se ne smatraju prihvatljivim



– **Stupac III, pod 3.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata, koji se ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.1 i stupca II 3.1

– **Stupac I, pod 3.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim

– **Stupac II, pod 3.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim

– **Stupac III, pod 3.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 3.1.a i stupca II 3.1.a

– **Stupac I, pod 3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 3.1 od iznosa iz stupca I 3

– **Stupac II, pod 3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 3.1 od iznosa iz stupca II 3

– **Stupac III, pod 3.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.2 i stupca II 3.2

– **Stupac I, pod 3.2.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 3.2.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 3.2.1** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.2.1 i stupca II 3.2.1

**Stupac I, pod 3.2.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 3.2.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 3.2.1.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 3.2.1.a i stupca II 3.2.1.a

– **Stupac I, pod 3.2.2** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 3.2.2** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 3.2.2** – Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.2.2 i stupca II 3.2.2

– **Stupac I, pod 3.2.2.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac II, pod 3.2.2.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura

– **Stupac III, pod 3.2.2.a** – Ukupan broj neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 3.2.2.a i stupca II 3.2.2.a

**Stupac I, pod 3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata do 100.000,00 eura u kunsnoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća. Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – rezidenata rezultat je zbrajanja:

– ukupnih prihvatljivih depozita svake neprofitne institucije koja opslužuje kućanstva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i

– iznosa od 100.000,00 eura svake neprofitne institucije koja opslužuje kućanstva – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.

– **Stupac II, pod 3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsnoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.

Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva – nerezidenata rezultat je zbrajanja:

- ukupnih prihvatljivih depozita svake neprofitne institucije koja opslužuje kućanstva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i
- iznosa od 100.000,00 eura svake neprofitne institucije koja opslužuje kućanstva – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.
- **Stupac III, pod 3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita neprofitnih institucija koje opslužuju kućanstva: rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 3.3 i stupca II 3.3

#### **Stavka Izvješća**

### **DEPOZITI UKUPNE DRŽAVE – S.13**

**U sektor ukupne države unose se podaci o depozitima deponenata koji su sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 na dan sastavljanja Izvješća, na web-stranici [www.dzs.hr](http://www.dzs.hr), razvrstani u Sektor S.13**

- **Stupac I, pod 4** – Ukupan iznos depozita ukupne države – rezidenti,
- **Stupac II, pod 4** – Ukupan iznos depozita ukupne države – nerezidenata,
- **Stupac III, pod 4** – Ukupan iznos depozita ukupne države: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4 i stupca II 4
- **Stupac I, pod 4.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države – rezidenata
- **Stupac II, pod 4.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države – nerezidenata
- **Stupac III, pod 4.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 4.a i stupca II 4.a
- **Stupac I, pod 4.1.1** – Ukupan iznos depozita središnje države – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 4.1.1** – Ukupan iznos depozita središnje države – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 4.1.1** – Ukupan iznos depozita središnje države: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.1 i stupca II 4.1.1
- **Stupac I, pod 4.1.2** – Ukupan iznos depozita fondova socijalne sigurnosti – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 4.1.2** – Ukupan iznos depozita fondova socijalne sigurnosti – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 4.1.2** – Ukupan iznos depozita fondova socijalne sigurnosti: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.2 i stupca II 4.1.2
- **Stupac I, pod 4.1.3** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi više od 3.750.000,00 kuna – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 4.1.3** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi više od 3.750.000,00 kuna – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 4.1.3** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi više od 3.750.000,00 kuna: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.3 i stupca II 4.1.3
- **Stupac I, pod 4.1.4** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata
- **Stupac II, pod 4.1.4** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata,
- **Stupac III, pod 4.1.4** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.4 i stupca II 4.1.4
- **Stupac I, pod 4.1.5** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 4.1.5** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim

- **Stupac III, pod 4.1.5** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.5 i stupca II 4.1.5
- **Stupac I, pod 4.1** – Ukupan iznos depozita ukupne države – rezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1.1, I 4.1.2, I 4.1.3 i I 4.1.5
- **Stupac II, pod 4.1** – Ukupan iznos depozita ukupne države – nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca II 4.1.1, II 4.1.2, II 4.1.3 i II 4.1.5
- **Stupac III, pod 4.1** – Ukupan iznos depozita ukupne države: rezidenata i nerezidenata, čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. ZOD-a ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.1 i stupca II 4.1
- **Stupac I, pod 4.1.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države – rezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac II, pod 4.1.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države – nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim
- **Stupac III, pod 4.1.a** – Ukupan broj deponenata ukupne države: rezidenata i nerezidenata čiji se depoziti ne smatraju prihvatljivim, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 4.1.a i stupca II 4.1.a
- **Stupac I, pod 4.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita ukupne države (lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna) – rezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 4.1 od iznosa iz stupca I 4
- **Stupac II, pod 4.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita ukupne države (lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna) – nerezidenata, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 4.1 od iznosa iz stupca II 4
- **Stupac III, pod 4.2** – Ukupan iznos prihvatljivih depozita ukupne države (lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna) rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.2 i stupca II 4.2
- **Stupac I, pod 4.2.1** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 4.2.1** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 4.2.1** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna: rezidenata i nerezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.2.1 i stupca II 4.2.1
- **Stupac I, pod 4.2.1.a** – Ukupan broj deponenata – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 4.2.1.a** – Ukupan broj deponenata – nerezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 4.2.1.a** – Ukupan broj deponenata: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite do 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 4.2.1.a i stupca II 4.2.1.a
- Stupac I, pod 4.2.2** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 4.2.2** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 4.2.2** – Ukupan iznos depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna: rezidenata i nerezidenata, koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.2.2 i stupca II 4.2.2
- **Stupac I, pod 4.2.2.a** – Ukupan broj deponenata – rezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac II, pod 4.2.2.a** – Ukupan broj deponenata – nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura
- **Stupac III, pod 4.2.2.a** – Ukupan broj deponenata: rezidenata i nerezidenata koji imaju ukupne prihvatljive depozite u iznosu višem od 100.000,00 eura, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 4.2.2.a i stupca II 4.2.2.a
- **Stupac I, pod 4.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.

Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata rezultat je zbrajanja:

– ukupnih prihvatljivih depozita svakog deponenta – lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i

– iznosa od 100.000,00 eura svakog deponenta – lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.

– **Stupac II, pod 4.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća.

Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenata rezultat je zbrajanja:

– ukupnih prihvatljivih depozita svakog deponenta – lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji ne prelaze iznos od 100.000,00 eura i

– iznosa od 100.000,00 eura svakog deponenta – lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – nerezidenta čiji ukupni prihvatljivi depoziti u kreditnoj instituciji prelaze iznos od 100.000,00 eura.

– **Stupac III, pod 3.3** – Ukupan iznos osiguranih depozita lokalne i regionalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu iznosi najviše 3.750.000,00 kuna – rezidenata i nerezidenata do 100.000,00 eura u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum sastavljanja Izvješća, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 4.3 i stupca II 4.3

#### **Stavka Izvješća**

### **DEPOZITI FINACIJSKIH INSTITUCIJA – S.12**

**U sektor finansijskih institucija unose se podaci o depozitima deponenata koji su sukladno Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica prema ESA 2010 na dan sastavljanja Izvješća, razvrstani u Sektor S.12**

– **Stupac I, pod 5** – Ukupan iznos depozita finansijskih institucija – rezidenti,

– **Stupac II, pod 5** – Ukupan iznos depozita finansijskih institucija – nerezidenata,

– **Stupac III, pod 5** – Ukupan iznos depozita finansijskih institucija: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 5 i stupca II 5

– **Stupac I, pod 5.a** – Ukupan broj deponenata finansijskih institucija – rezidenata

– **Stupac II, pod 5.a** – Ukupan broj deponenata finansijskih institucija – nerezidenata

– **Stupac III, pod 5.a** – Ukupan broj deponenata finansijskih institucija: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 5.a i stupca II 5.a

### **TEHNIČKA UPUTA ZA UNOS I DOSTAVLJANJE PODATAKA**

Ova Uputa bit će dostavljena svim kreditnim institucijama u RH i objavljena na internetskoj stranici Hrvatske agencije za osiguranje depozita

<http://www.haod.hr> → **Odjel osiguranja depozita** → **Kreditne institucije-izvješćivanje**

#### **PRILOG IV.**

PODACI O DEPONENTIMA, DEPOZITIMA I DOSPJELIM OBVEZAMA ZA POTREBE OBRAČUNA OBEŠTEĆENJA

### **1. Tehnički i organizacijski preduvjeti**

#### **1.1. Generiranje.csv datoteka**

Za potrebe obračuna obeštećenja deponenata kreditne institucije u kojoj je nastupio osigurani slučaj kreditna institucija je dužna generirati i dostaviti tri datoteke u.csv formatu iz svoje aplikacije:

**1. podatke o deponentima (MAT<OIB>.csv),**

**2. podatke o depozitima (DPZ<OIB>.csv) i**

**3. podatke o dospjelim obvezama deponenata (KRD<OIB>.csv).**

Oznaka <OIB> označava OIB kreditne institucije (npr. format datoteke je MAT 12345678901.csv gdje je 12345678901 OIB kreditne institucije). U .csv formatu graničnik je »;« (točka-zarez). On se ne smije koristiti u tekstu. Sadržaj čine velika tiskana slova i brojke.

## 1.2. Kodna stranica

Kodna stranica datoteka je MSWIN 1250 ili UTF-8.

## 1.3. Prvi red .csv datoteke

Prvi red svake datoteke je naziv kolona (npr. TIP\_OSOBE;NAZIV;PREZIME;OIB;...)

## 1.4. Dostava podataka

Dostava podataka obavlja se službeno CD-om.

**1. Baza podataka o deponentima** sadrži podatke o deponentima na dan nastupa osiguranog slučaja. Sadržaj baze podataka o deponentima prikazan je u Tablici 1

Tablica 1

| Kolona | Naziv kolona   | Sadržaj  | Opcionalnost              | Lista vrijednosti  | Napomena   |
|--------|----------------|--|---------------------------|--|--|
| A      | TIP_OSOBE      | Tip osobe                                      | Obavezan                  | FO – fizička osoba<br>ND – nefinancijsko društvo<br>NPUSK – neprofitna institucija koja služi kućanstvima<br>LD – lokalna država<br>FI – financijsko društvo i<br>UD – ukupna država |  |
| B      | NAZIV          | Ime ili naziv deponenta                        | Obavezan                  |  | Za fizičke osobe se unosi ime, a za ostale naziv         |
| C      | PREZIME        | Prezime deponenta                              | Obavezno za fizičke osobe |  | Samo za fizičke osobe                                    |
| D      | OIB            | OIB  | Obavezno                  |  |  |
| E      | ŠIFRA          | Interna šifra deponenta                        | Obavezan                  |  | Interna šifra deponenta Banke koja mora biti jedinstvena |
| F      | DATUM_RODJENJA | Datum rođenja                                  |                           |  | Samo za fizičke osobe<br>Format DD.MM.GGGG               |
| G      | TIP_DEPONENTA  | Tip deponenta                                  | Obavezan                  |  | Tip deponenta iz popisa Agencije                         |
| H      | MJESTO         | Mjesto prebivališta/boravišta/sjedišta         | Obavezan                  |  | Mjesto ili naselje                                       |
| I      | ADRESA         | Adresa prebivališta/boravišta/sjedišta         | Obavezan                  |  | Ulica i kućni broj                                       |
| J      | PTT            | Poštanski broj prebivališta/boravišta/sjedišta | Obavezan                  |  | Iz popisa PTT brojeva                                    |
| K      | DRZAVA         | Država prebivališta/boravišta/sjedišta         | Obavezan                  |  | Iz službenog popisa država                               |
| L      | DRZAVLJANSTVO  | Državljanstvo nerezidenta                      |                           |  | Ako se radi o nerezidentu, službeni popis                |
| M      | TELEFON        | Telefon  |                           |  |  |
| N      | FAX            | Faks   |                           |  |  |
| O      | KONTAKT        | Kontakt osoba                                  |                           |  |  |

**KOLONA G – TIP DEPONENTA** – svakom deponentu treba dodijeliti pripadajuću numeričku oznaku:

### FIZIČKE OSOBE

**1.0 – fizička osoba** imatelj prihvatljivih depozita

**1.4 – fizička osoba** imatelj prihvatljivih depozita čiji su računi blokirani nalogom FINA-e

**Trajna blokada dodjeljuje se deponentu fizičkoj osobi čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona o sustavu osiguranju depozita (u daljnjem tekstu: Zakon) ne smatraju prihvatljivim:**

**1.1** – član uprave i član nadzornog odbora kreditne institucije koji je tu funkciju obavljao na dan nastupa osiguranog slučaja ili u razdoblju 12 mjeseci prije nastupa osiguranog slučaja

**1.2** – dioničar koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluje s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije

### NEFINANCIJSKA DRUŠTVA

**2.0 – nefinancijsko društvo** imatelj prihvatljivih depozita

**Trajna blokada dodjeljuje se deponentu nefinancijskom društvu čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim:**

2.3 – nefinancijsko društvo koje sudjeluje s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije,

2.4 – vladajuće, povezano i ovisno nefinancijsko društvo s kojim kreditna institucija čini koncern,

2.5 – nefinancijsko društvo koje je obavilo reviziju posljednjih financijskih izvješća kreditne institucije

#### **NEPROFITNE INSTITUCIJE KOJE SLUŽE KUĆANSTVIMA**

**3.0 – neprofitna institucija koja služi kućanstvima imatelj prihvatljivih depozita**

**Trajna blokada dodjeljuje se deponentu neprofitnoj instituciji koja služi kućanstvima čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim:**

3.1 – neprofitna institucija koja služi kućanstvima čiji se depoziti sukladno članku 5. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim

#### **UKUPNA DRŽAVA**

6.1 – lokalna država čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna, imatelj prihvatljivog depozita

**Trajna blokada dodjeljuje se deponentu iz sektora ukupna država čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim:**

6.2 – lokalna država čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna, a čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim

6.3 – središnja država, fond socijalne sigurnosti, lokalna država čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi više od 3.750.000,00 kuna

#### **FINANCIJSKA DRUŠTVA**

**Trajna blokada dodjeljuje se deponentu financijskom društvu čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim:**

7.1 – financijsko društvo – čiji se depoziti sukladno članku 6. stavku 3. Zakona ne smatraju prihvatljivim

**2. Baza podataka o depozitima** sadrži podatke o depozitima na dan nastupa osiguranog slučaja. Sadržaj baze podataka o depozitima prikazan je u Tablici 2

Tablica 2

| Kolona | Naziv kolone             | Sadržaj                                 | Opcionalnost  | Lista vrijednosti | Napomena  |
|--------|--------------------------|---|---|-------------------|---|
| A      | OIB                      | OIB                                     | Obavezno  |                   | Mora biti jedinstven                                      |
| B      | SIFRA_DEPONENTA          | Interna šifra deponenta imatelja računa | Obavezan  |                   | Interna šifra deponenta Banke                             |
| C      | OIB stvarnog vlasnika    | OIB                                     | Obavezno  |                   | Mora biti jedinstven                                      |
| D      | ŠIFRA STVARNOG VLASNIKA  | Interna šifra stvarnog vlasnika računa  | Samo ako KI ne raspolaže podatkom o OIB-u stvarnog vlasnika |                   | Interna šifra deponenta kreditne institucije              |
| E      | RACUN – partija depozita | Broj partije depozita                   | Obavezan  |                   | Mora biti jedinstven                                      |
| F      | KONTO                    | Broj konta iz kontnog plana za banke    | Obavezan  |                   | Kontni plan za banke HNB-a                                |
| G      | TIP_DEPOZITA             | Tip depozita                            | Obavezan  |                   | Tip depozita prema šifarniku Agencije                     |
| H      | VALUTA                   | Šifra valute                            | Obavezan  |                   | Brojčana oznaka valute iz popisa valuta tečajne liste HNB |
| I      | GLAVNICA_VALUTA*         | Glavnica u valuti                       | Obavezan  |                   | Standardni numerički format*                              |
| J      | KAMATE_VALUTA*           | Obračunate kamate u valuti              | Obavezan  |                   | Standardni numerički format*                              |
| K      | GLAVNICA_KUNA**          | Glavnica u kunama                       | Obavezan  |                   | Standardni numerički format*                              |
| L      | KAMATE_KUNA**            | Kamate u kunama                         | Obavezan  |                   | Standardni numerički format*                              |
| M      | DATUM_OBRACUNA           | Datum zadnjeg redovnog obračuna kamata  | Obavezan  |                   | Format DD.MM.GGGG   |

Napomena:

\* standardni numerički format je 99999999.99

\* popunjava se i kada je valuta 191 (kuna) s tečajem 1

\*\* srednji tečaj HNB-a važeći na dan nastupa osiguranog slučaja

**KOLONA G – TIP DEPOZITA** – svakom depozitu treba dodijeliti numeričku oznaku koja mu pripada prema sljedećoj specifikaciji:

**4.0** – dodjeljuje se **depozitu** kod kojeg ne postoji ograničenje obračuna obeštećenja

**Trajna blokada dodjeljuje se:**

**4.1** – depozitu koji ne glasi na ime nego na anonimnog donositelja šifrirane zaporke odnosno depozitu čiji imatelj nikad nije identificiran do dana nastupa osiguranog slučaja

**4.2** – depozitu koji proizlazi iz poslova u odnosu na koje su donesene pravomoćne presude za kazneno djelo pranja novca u skladu s Kaznenim zakonom

**4.3** – depozitu ili dijelu depozita koji je nastao nakon što je Hrvatska narodna banka oduzela odobrenje za rad kreditnoj instituciji

**Privremena blokada dodjeljuje se depozitu:**

**5.1** – kod kojeg je ugovoreno da najmanje dva imatelja taj bankovni račun vode zajednički

**5.2** – društva bez pravne osobnosti, nasljedničke i suvlasničke zajednice,

**5.3** – kod kojeg je ugovoreno da deponent račun vodi u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun)

**5.4** – na kojem je zasnovano založno pravo, dobrovoljno ili u sudskom postupku.

**5.5** – koji je nastao 3 mjeseca prije nastupa osiguranog slučaja prijenosom na više osoba (cijepani)

**5.6** – za čijeg se imatelja ne može sa sigurnošću utvrditi ima li pravo na obeštećenje ili je depozit predmet sudskog spora

**5.7** – na kojem je mjera ograničenja raspolaganja koju je odredilo tijelo u Republici Hrvatskoj ili međunarodno tijelo

**5.8** – koji se smatra dijelom privremenog visokog salda

**KOLONA J – KAMATA\_VALUTA**

Kamate na depozite po viđenju obračunavaju se za razdoblje od zadnjeg redovnog obračuna do dana nastupa osiguranog slučaja primjenom ugovorene kamatne stope.

Kamate na oročene depozite obračunavaju se za razdoblje od zadnjeg redovnog obračuna do dana nastupa osiguranog slučaja primjenom ugovorene kamatne stope, a bez uvjeta dostizanja pune ugovorene ročnosti.

**3. Baza podataka o dospjelim obvezama deponenata** sadrži podatke o dospjelim obvezama deponenata na dan nastupa osiguranog slučaja. Sadržaj baze podataka o dospjelim obvezama prikazan je u Tablici 3.

Tablica 3.

| Kolona | Naziv kolone                    | Sadržaj                                 | Opcionalnost | Lista vrijednosti | Napomena  |
|--------|---------------------------------|---|--------------|-------------------|---|
| A      | OIB                             | OIB                                     | Obavezno     |                   | Mora biti jedinstven                                      |
| B      | SIFRA_DEPONENTA                 | Interna šifra deponenta imatelja računa | Obavezan     |                   | Interna šifra deponenta Banke                             |
| C      | RACUN – partija dospjele obveze | Broj računa dospjele obveze             | Obavezan     |                   | Mora biti jedinstven                                      |
| D      | KONTO                           | Konto iz kontnog plana za banke         | Obavezan     |                   | Kontni plan za banke                                      |
| E      | VALUTA                          | Šifra valute                            | Obavezan     |                   | Brojčana oznaka valute iz popisa valuta tečajne liste HNB |
| F      | IZNOS U VALUTI                  | Iznos dospjele obveze u valuti          | Obavezan     |                   | Standardni numerički format*                              |
| G      | IZNOS U KUNAMA                  | Iznos dospjele obveze u kunama          | Obavezan     |                   | Standardni numerički format*                              |

Napomena: \* Standardni numerički format je 9999999999.99

Odgovorne osobe kreditne institucije dužne su dostaviti:

a) **podatke o dospjelim obvezama:** FO, ND, NPUSK i lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna ili

b) **ako nema dospjelih obveza:** Izjavu da kreditna institucija na dan nastupa osiguranog slučaja nema dospjelih potraživanja od deponenata: FO, ND, NPUSK i lokalne države čiji godišnji proračun za prethodnu godinu u odnosu na dan nastupa osiguranog slučaja iznosi najviše 3.750.000,00 kuna, u pisanoj formi, potpisanoj i ovjerenoj od strane odgovorne osobe kreditne institucije.

Kreditna institucija mora u pisanoj formi, potpisanoj i ovjerenoj od strane odgovorne osobe kreditne institucije, dostaviti popise:

1. članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije koji su te funkcije obavljali na dan nastupa osiguranog slučaja ili u razdoblju 12 mjeseci prije nastupa osiguranog slučaja;
2. dioničara koji zajedno s članovima uže obitelji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije;
3. dioničara nefinancijskih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije;
4. vladajućih, povezanih i ovisnih društava s kojima kreditna institucija čini koncern;
5. revizora koji je obavio reviziju posljednjih finansijskih izvješća kreditne institucije;
6. specifikaciju ugovora o otvaranju zajedničkog računa – preslike svih ugovora o otvaranju zajedničkog računa;
7. specifikaciju ugovora o otvaranju računa društva bez pravne osobnosti, nasljedničke i suvlasničke zajednice – preslike svih ugovora o otvaranju računa društva bez pravne osobnosti, nasljedničke i suvlasničke zajednice;
8. specifikaciju ugovora o otvaranju računa u svoje ime, a za račun drugoga (povjerenički račun) – preslike svih ugovora o otvaranju računa u svoje ime, a za račun drugoga;
9. specifikaciju svih ugovora i dokumenata o depozitima na kojima je zasnovano založno pravo – dokumente o depozitima na kojima je zasnovano založno pravo;
10. dokument temeljem kojeg je zasnovano založno pravo: ugovor o založnom pravu, ako je založno pravo zasnovano dobrovoljno ili ugovor o založnom pravu na novčanoj tražbini koji stranke dobrovoljno sklapaju pred sudom radi osiguranja određene tražbine ili rješenje suda ako je založno pravo na depozitu zasnovano na temelju odluke suda donesene u postupku prisilnog osiguranja tražbine i
11. Popis svih deponenata, depozita i dospjelih obveza deponenata.