

На основу члана 18. став 1. тачка 3. и члана 68. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), гувернер Народне банке Србије доноси

## **О Д Л У К У**

### **О ПРИКУПЉАЊУ, ОБРАДИ И ДОСТАВЉАЊУ ПОДАТАКА О СТАЊУ И СТРУКТУРИ РАЧУНА ИЗ КОНТНОГ ОКВИРА**

1. Овом одлуком прописује се обавеза банака, Агенције за осигурање депозита и Фонда за развој Републике Србије да Народној банци Србије достављају податке о стању и структури рачуна прописаних Контним оквиром за банке, као и начин прикупљања, обраде и достављања тих података.

Обавеза из става 1. ове тачке односи се и на књиговодствене рачуне Народне банке Србије прописане Контним оквиром за Народну банку Србије.

2. Обвезници из тачке 1. ове одлуке (у даљем тексту: обвезници) податке из те тачке исказују на прописаном обрасцу – Стање и структура књиговодствених рачуна (образац ССКР), који се састоји из Заглавља билансних и ванбилансних позиција (Прилог 1), Стања и структуре књиговодствених рачуна (Прилог 2) и Структуре обавезних шифара (Прилог 3).

Образац ССКР чине и подзаглавља билансних и ванбилансних позиција, као и рекапитулација и збир класа билансних позиција.

Образац ССКР одштампан је уз ову одлуку и њен је саставни део.

За потребе попуњавања обрасца ССКР, Народна банка Србије на својој интернет презентацији објављује списак јавних предузећа и шифарник земаља, које редовно ажурира.

3. Обвезници образац ССКР достављају Народној банци Србије, и то електронски, у складу са упутством којим се уређује електронско достављање података Народној банци Србије.

4. Обвезници могу троцифрене рачуне прописане одлуком којом се уређују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке и одлуком којом се уређују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за Народну банку Србије рашчлањавати према својим

потребама, с тим што су дужни да, при сачињавању извештаја за Народну банку Србије, за одређене књиговодствене рачуне биланса стања обезбеде следеће:

- да се на четвртој и петој цифри прикажу подаци о секторској структури;
- да се на шестој цифри код динарских пласмана, потраживања и обавеза са уговореном заштитом од ризика прикажу подаци о уговореној заштити од ризика, а код девизних пласмана, потраживања и обавеза – подаци о валутној структури;
- да се на седмој цифри прикажу подаци о уговореној рочности за пласмане, потраживања и обавезе;
- да се на осмој цифри прикажу подаци о преосталој рочности пласмана, потраживања и обавеза;
- да се на деветој цифри прикажу подаци о доспелости за пласмане, потраживања и обавезе;
- да се на десетој цифри прикажу подаци о врстама потраживања по основу кредита и хартија од вредности, о врстама потраживања и обавеза по каматама, као и о врстама субординираних обавеза;
- да се на једанаестој и дванаестој цифри прикажу подаци о земљама на које се пласмани, потраживања и обавезе односе;
- да се на тринаестој цифри прикажу подаци о врстама примљених средстава обезбеђења;
- да се на четрнаестој цифри прикажу подаци о променљивости каматне стопе за пласмане, потраживања и обавезе;
- да се на петнаестој цифри прикажу подаци о повезаности банке с лицима на која се пласмани, потраживања и обавезе односе.

5. Обвезници су дужни да за књиговодствене рачуне исправке вредности, у оквиру сваке групе рачуна, обезбеде следеће:

- да се на четвртој цифри прикаже податак о структури према називима троцифрених рачуна на које се исправка односи;
- да се на петој и шестој цифри прикаже податак о секторској структури рачуна на које се исправка односи;
- да се на седмој цифри код динарских пласмана и потраживања на које се исправка односи прикаже податак о уговореној заштити од ризика, а код девизних пласмана и потраживања на које се исправка односи – податак о валутној структури;
- да се на осмој цифри прикаже податак о уговореној рочности пласмана и потраживања на које се исправка односи;
- да се на деветој цифри прикаже податак о преосталој рочности пласмана и потраживања на које се исправка односи;
- да се на једанаестој цифри прикаже податак о врстама потраживања по основу кредита и хартија од вредности и о врстама

потраживања по каматама на које се исправка односи;

- да се на дванаестој и тринаестој цифри прикаже податак о земљи на коју се односе пласмани и потраживања на која се исправка односи;

- да се на четрнаестој цифри прикажу подаци о врстама средстава обезбеђења примљених за пласмане и потраживања на које се исправка односи;

- да се на петнаестој цифри прикаже податак о повезаности банке с лицима на која се односе пласмани и потраживања на које се исправка односи.

6. Обвезници су дужни да обезбеде структуру следећих књиговодствених рачуна расхода и прихода:

- расхода камата;
- расхода накнада и провизија;
- расхода по основу отписа ненаплативих потраживања;
- расхода индиректних отписа пласмана билансних позиција;
- прихода од камата;
- прихода од накнада и провизија;
- прихода од наплаћених отписаних потраживања;
- прихода од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција.

Обвезници су дужни да структуру књиговодствених рачуна расхода и прихода из става 1. ове тачке обезбеде на следећи начин:

- да се на четвртој и петој цифри прикажу подаци о секторској структури;

- да се на шестој цифри прикажу подаци о уговореној заштити од ризика, односно о валутној структури пласмана, потраживања и обавеза на основу којих су ти расходи и приходи остварени;

- да се на десетој цифри прикажу подаци о врстама расхода и прихода по накнадама и провизијама;

- да се на тринаестој, четрнаестој и петнаестој цифри прикажу подаци о троцифреним рачунима пласмана, потраживања и обавеза на основу којих су ти расходи и приходи остварени, изузев за књиговодствене рачуне расхода накнада и провизија и прихода од накнада и провизија.

7. Обвезници су дужни да за рачуне ванбилансне евиденције обезбеде следеће:

- да се на четвртој и петој цифри прикаже податак о секторској структури;

- да се на шестој цифри прикаже податак о уговореној заштити од ризика, односно податак о валутној структури;

- да се на седмој цифри прикаже податак о уговореној рочности;
- да се на осмој цифри прикаже податак о преосталој рочности;
- да се на десетој цифри прикаже податак о структури друге ванбилансне активе (рачун 933), односно друге ванбилансне пасиве (рачун 983);
- да се на једанаестој и дванаестој цифри прикаже податак о земљи на коју се ванбилансна позиција односи;
- да се на тринаестој цифри прикаже податак о врсти примљених средстава обезбеђења;
- да се на петнаестој цифри прикаже податак о повезаности банке с лицима на која се ванбилансна позиција односи.

Код рачуна ванбилансне евиденције структура основних рачуна се исказује, а код њихових равнотежних рачуна се не исказује.

8. За сваки троцифрени рачун који у обрасцу ССКР има салдо и за који је предвиђено исказивање структуре салда према Прилогу 2, банке су обавезне да искажу структуру тог салда користећи прописане шифре из Прилога 3. Салдо троцифреног рачуна мора бити једнак збиру салда који се добијају развијеном структуром троцифреног рачуна по појединим шифрама.

9. Обвезници су дужни да образац ССКР сачињавају са стањем на последњи дан у месецу и да њиме обухвате све прокњижене пословне промене које се односе на период за који се тај образац саставља. Подаци у обрасцу ССКР исказују се у хиљадама динара.

10. Обвезници су дужни да обезбеде јединствену структуру и дужину слога, јединствену дужину и позицију поља и правилан унос поља у одговарајуће позиције слога, као и јединствену логичку контролу свих слогова, у складу са одлукама из тачке 4. ове одлуке и упутством из тачке 3. те одлуке.

11. Обвезници су дужни да образац ССКР доставе закључно с 14. у месецу с подацима за претходни месец, с тим што после достављања података не могу вршити књижења под тим месецом, осим код прелиминарног достављања за децембар и јануар.

За новоосноване обвезнике, односно за обвезнике који су престали да раде, обавеза достављања обрасца ССКР почиње, односно престаје након истека месеца у коме им је отворен, односно угашен жиро, односно текући рачун.

Рок за унос података, контролу, обраду и достављање обрасца ССКР може се продужити за дане државних празника или у случају више силе, о чему су обвезници дужни да Народну банку Србије

благовремено обавесте.

Грешке уочене у обрасцу ССКР обвезници су дужни да исправе и тако исправљен образац доставе Народној банци Србије наредног дана од дана истека рока за његово достављање.

12. Обвезници су дужни да изврше формалну, рачунску и суштинску контролу података које достављају.

Под формалном контролом података, у смислу ове тачке, подразумева се провера формалне исправности података уписаних у обележја од 1. до 14. у обрасцу ССКР, као и података уписаних у колоне 3, 4 и 5 у Рекапитулацији класа билансних позиција у Прилогу 2, у складу са овом одлуком.

Под рачунском контролом података, у смислу ове тачке, подразумева се провера рачунске тачности предвиђених збирова (за сваку класу и укупно за све класе), разлика (салда сваког рачуна) и слагања (равнотеже) активе и пасиве у колонама предвиђеним у рекапитулацији класа билансних позиција (колоне 3, 4 и 5 Прилога 2).

Под суштинском контролом података, у смислу ове тачке, подразумева се контрола примене одлука из тачке 4. ове одлуке.

13. Обвезници су дужни да провере да ли су стања на рачунима интерних односа крајем сваког месеца исказана у једнаким, односно приближно једнаким износима, с тим да у обрасцу ССКР за децембар с коначним стањима и структуром књиговодствених рачуна укупно стање на рачунима интерних односа мора бити једнако нули.

14. Обвезници су дужни да провере потпуност података уписаних у образац ССКР.

15. Обвезници су дужни да провере правилност исказаних пословних промена које се односе на пословање у туђе име и за туђ рачун, при чему проверавају да износ салда на ванбилансним рачунима на којима се евидентирају пласмани не буде већи од износа салда на билансним рачунима на којима се евидентирају средства за пословање у туђе име и за туђ рачун.

16. Обвезници су дужни да образац ССКР с прелиминарним подацима за децембар, пре затварања пословних књига, доставе закључно с 14. јануаром наредне године.

Обвезници су дужни да образац ССКР за децембар с коначним стањима и структуром књиговодствених рачуна достављају Народној банци Србије у следећим роковима:

- пре затварања пословних књига, са исказаним стањем и структуром рачуна расхода и прихода – до 28. фебруара наредне године;
- после затварања пословних књига, без исказаног стања и структуре рачуна расхода и прихода – до 1. марта наредне године.

Образац ССКР с прелиминарним подацима за јануар обвезници су дужни да доставе закључно с 14. фебруаром текуће године, а с коначним стањима и структуром књиговодствених рачуна – до 8. марта текуће године.

17. Обвезници су дужни да образац ССКР први пут доставе са стањем на дан 31. децембра 2014. године, на начин и у роковима који су тачком 16. ове одлуке утврђени за децембар.

У обрасцу из става 1. ове тачке, обвезници за све рачуне расхода и прихода обезбеђују стања на тим рачунима, а за рачуне расхода камата и накнада (групе рачуна 60 и 61) и прихода од камата и накнада (групе рачуна 70 и 71) обезбеђују и секторску структуру по основној – једноцифреној секторској подели из Структуре обавезних шифара (Прилог 3).

Обвезници су дужни да образац ССКР за јануар 2015. године доставе на начин и у роковима који су тачком 16. ове одлуке утврђени за јануар, и то са структуром рачуна расхода и прихода из става 2. ове тачке.

Обвезници су дужни да образце ССКР за фебруар и март 2015. године доставе у року из тачке 11. ове одлуке, и то са структуром рачуна расхода и прихода из става 2. ове тачке.

Почев од достављања обрасца ССКР са стањем на дан 30. априла 2015. године, обвезници обезбеђују структуру књиговодствених рачуна расхода и прихода у складу с тачком 6. ове одлуке.

18. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Упутство о обавези и начину прикупљања, обраде и достављања података о стању и структури пласмана, потраживања и обавеза банака („Службени гласник РС“, бр. 62/2010 и 89/2011).

19. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 31. децембра 2014. године.

О. бр. 6  
9. јула 2014. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије  
др Јоргованка Табаковић, с.р.