

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 i člana 18 st. 1 i 5 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. februara 2022. godine, donio je

ODLUKU O OBAVEZNOJ REZERVU KREDITNIH INSTITUCIJA KOD CENTRALNE BANKE CRNE GORE

Član 1

Ovom odlukom propisuje se obaveza kreditnih institucija da obračunavaju, izdvajaju i održavaju obaveznu rezervu kod Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), osnovica za obračunavanje obavezne rezerve, visina stope obavezne rezerve, način i rokovi obračunavanja, izdvajanja i održavanja obavezne rezerve i uslovi za korišćenje obavezne rezerve.

Član 2

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:

- 1) **osnovica** je prosječno dnevno stanje depozita po viđenju i oročenih depozita u obračunskom periodu, osim depozita centralnih banaka;
- 2) **obračunski period** je mjesečni period, od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu, za koji su kreditne institucije dužne da obračunaju osnovicu;
- 3) **period održavanja** je mjesečni period, od treće srijede u mjesecu i traje do dana koji prethodi trećoj srijedi sljedećeg mjeseca, u toku kojeg su kreditne institucije dužne da održavaju propisanu obaveznu rezervu;
- 4) **radni dani** su dani u sedmici, osim subote, nedjelje i dana koji su, u skladu sa zakonom, neradni.

Član 3

Kreditne institucije su dužne da u poslovnim knjigama obezbijede dnevnu ažurnost podataka o depozitima po viđenju i oročenim depozitima.

Član 4

Obaveznu rezervu kreditne institucije obračunavaju primjenom stope od:

- 5,5% - na dio osnovice koju čine depoziti po viđenju i depoziti ugovoreni sa ročnošću do 365 dana, odnosno do 366 dana;
- 4,5% - na dio osnovice koju čine depoziti ugovoreni sa ročnošću preko 365 dana, odnosno preko 366 dana.

Na depozite ugovorene sa ročnošću iz stava 1 alineja 2 ovog člana koji imaju klauzulu o mogućnosti razročenja tih depozita u roku kraćem od 365 dana, odnosno u roku kraćem od 366 dana, primjenjuje se stopa utvrđena u stavu 1 alineja 1 ovog člana.

Član 5

Obračunavanje obavezne rezerve se vrši primjenom stopa iz člana 4 stav 1 ove odluke na odgovarajući dio osnovice.

Kreditne institucije su dužne da izvrše obračunavanje obavezne rezerve u skladu sa stavom 1 ovog člana dva dana prije isteka perioda održavanja.

Član 6

Obračunatu obaveznu rezervu kreditne institucije izdvajaju na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke u inostranstvu i ne mogu je izdvajati i držati u drugom obliku.

Obavezna rezerva se izdvaja u EUR.

Sredstva obavezne rezerve izdvojena na račune Centralne banke u inostranstvu ne mogu se transferisati na druge račune u inostranstvu, već se mogu transferisati isključivo na transakcioni račun kreditne institucije u RTGS sistemu.

Član 7

Izdvajanje obavezne rezerve vrši se srijedom, a ukoliko je srijeda dan koji je u skladu sa zakonom neradan, prvog narednog radnog dana.

Član 8

Kreditne institucije su dužne da, u toku perioda održavanja, na kraju radnog dana imaju stanje izdvojene obavezne rezerve u visini iznosa obračunatog u skladu sa članom 5 stav 1 ove odluke.

Član 9

Kreditne institucije mogu za održavanje dnevne likvidnosti da koriste do 50% izdvojenih sredstava obavezne rezerve.

Na korišćeni iznos obavezne rezerve iz stava 1 ovog člana koji vrate istog dana, kreditne institucije ne plaćaju naknadu.

Član 10

Na 50% sredstava obavezne rezerve izdvojene u skladu sa članom 6 stav 1 ove odluke Centralna banka plaća kreditnim institucijama mjesečno, do osmog u mjesecu za prethodni mjesec, naknadu obračunatu po stopi od €STR (eurska kratkoročna kamatna stopa) umanjenoj za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule.

Član 11

Kreditna institucija, za koju Centralna banka utvrdi da je postupala suprotno odredbama ove odluke, nema pravo primjene stope obavezne rezerve iz člana 4 stav 1 alineja 2 ove odluke za period od šest mjeseci od dana utvrđivanja da je kreditna institucija postupila suprotno odredbama ove odluke.

Prema kreditnoj instituciji za koju Centralna banka utvrdi da je postupala suprotno odredbama ove odluke, Centralna banka izriče mjere na osnovu zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija.

Član 12

Kada Centralna banka utvrdi da je kreditna institucija nepravilno obračunala i/ili izdvojila obaveznu rezervu ili je nije izdvojila u roku iz člana 7 ove odluke, odnosno da ne održava obaveznu rezervu u propisanom iznosu, kreditna institucija je dužna da za utvrđeni iznos nepravilno obračunate ili neblagovremeno izdvojene obavezne rezerve mjesečno plaća naknadu, po stopi utvrđenoj posebnim propisom Centralne banke.

Kreditna institucija je dužna da na iznos sredstava obavezne rezerve koji koristi u skladu sa članom 9 stav 1 ove odluke a koji ne vrati istog dana, plaća mjesečno naknadu po stopi iz stava 1 ovog člana.

Član 13

Naknade iz čl. 10 i 12 ove odluke obračunavaju se množenjem utvrđenog iznosa obavezne rezerve, sa utvrđenom stopom i brojem dana, i dijeljenjem dobijenog iznosa sa 360.

Centralna banka u pisanoj formi obavještava kreditne institucije o obračunu naknada iz čl. 10 i 12 ove odluke.

Ukoliko kreditna institucija izdvaja sredstva obavezne rezerve na račune Centralne banke u inostranstvu, dužna je da uplati naknadu po stopi utvrđenoj posebnim propisom Centralne banke.

Član 14

Kreditne institucije su dužne da, najkasnije dan prije izdvajanja obavezne rezerve, Centralnoj banci dostave:

- izvještaje o obaveznoj rezervi na obrascima ObR, ObR-p, ObR-d1 i ObR-d2, koji se daju u Prilogu 1 ove odluke i čine njen sastavni dio;
- pisani zahtjev za izdvajanje, odnosno povlačenje sredstava obavezne rezerve na račun i sa računa Centralne banke u inostranstvu.

Ukoliko kreditna institucija planira povlačenje sredstava obavezne rezerve sa računa Centralne banke u inostranstvu u iznosu većem od 500.000,00 EUR, kreditna institucija je dužna da najavi i o tome pisanim putem obavijesti Centralnu banku najkasnije tri radna dana prije dana povlačenja sredstava obavezne rezerve.

Član 15

U periodu od 3. januara 2022. godine do stupanja na snagu ove odluke, Centralna banka kreditnim institucijama na 50% sredstava obavezne rezerve plaća naknadu obračunatu po stopi posljednja objavljena EONIA umanjena za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule.

Član 16

Izvještavanje u skladu sa ovom odlukom kreditne institucije su dužne da vrše počevši od 15. marta 2022. godine.

Član 17

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore („Službeni list CG“, br. 88/17 i 43/20).

Član 18

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-1233-2/2022
Podgorica, 17.02.2022. godine

**PREDSJEDAVALAČI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.

(Naziv i sjedište kreditne institucije)

Prilog 1
ObR

OBRAČUN OBAVEZNE REZERVE KREDITNIH INSTITUCIJA KOD CENTRALNE BANKE CRNE GORE
za obračunski period od do

u EUR-ima

R.b.	NAZIV POZICIJE	DEPOZITI PO VIĐENJU	DEPOZITI UGOVORENI SA ROČNOŠĆU DO 365, ODNOSNO DO 366 DANA	DEPOZITI UGOVORENI SA ROČNOŠĆU PREKO 365, ODNOSNO PREKO 366 DANA KOJI IMAJU KLAUZULU O MOGUĆNOSTI RAZROČENJA U ROKU KRAĆEM OD 365, ODNOSNO 366 DANA	DEPOZITI UGOVORENI SA ROČNOŠĆU PREKO 365, ODNOSNO PREKO 366 DANA	UKUPNO (3+4+5+6)
1	2	3	4	5	6	7
1	OSNOVICA - prosječno dnevno stanje depozita u obračunskom periodu					
2	Stopa obavezne rezerve	5,5%	5,5%	5,5%	4,5%	
3	Obračunati iznos obavezne rezerve za period održavanja od do					
4	na računu obavezne rezerve kreditne institucije u zemlji			X		
5	na računima Centralne banke u inostranstvu			X		
6	Obavezna rezerva u prethodnom periodu održavanja			X		
7	na računu obavezne rezerve kreditne institucije u zemlji			X		
8	na računima Centralne banke u inostranstvu			X		
9	Razlika (izdvajanje/povlačenje) (3 - 6)			X		
10	na računu obavezne rezerve kreditne institucije u zemlji (4-7)			X		
11	na računima Centralne banke u inostranstvu (5-8)			X		

(mjesto i datum)

(pečat i potpis ovlašćenog lica)

(Naziv i sjedište kreditne institucije)

IZJEŠTAJ O OBAVEZNOJ REZERVU KOD CENTRALNE BANKE CRNE GORE
za period održavanja od do

u EUR-
ima

Period održavanja	Obračunata obavezna rezerva			Izdvojena obavezna rezerva			Razlika između izdvojene i obračunate obavezne rezerve		Korišćenje obavezne rezerve	
	na računu obavezne rezerve u zemlji	na računima CBCG u inostranstvu	ukupno (1+2)	na računu obavezne rezerve u zemlji	na računima CBCG u inostranstvu	ukupno (4+5)	manje izdvojeno (6-3)	više izdvojeno (6-3)	vraćeno istog dana	nije vraćeno istog dana
							7	8		
Datum	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

(mjesto i datum)

(pečat i potpis ovlaštenog
lica)

(Naziv i sjedište kreditne institucije)

ObR-d1

IZVJEŠTAJ O PROSJEČNOM STANJU DEPOZITA PO VIĐENJU

(iznos u 000 EUR)

Računi koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve				Prosječno dnevno stanje depozita po viđenju (od ____ do ____)
1				2
2	3	0	1 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	0	2 Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - kamatonosni	
2	3	0	3 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	0	4 Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - kamatonosni	
2	3	0	5 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	0	6 Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	0	7 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	0	8 Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	0	9 Kreditne institucije, nerezidenti - nekamatonosni	
2	3	1	0 Kreditne institucije, nerezidenti - kamatonosni	
2	3	1	1 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	1	2 Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu rezidenti - kamatonosni	
2	3	1	3 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	1	4 Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	1	5 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - nekamatonosni	
2	3	1	6 Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - kamatonosni	
2	3	1	7 Ostali - nekamatonosni	
2	3	1	8 Ostali - kamatonosni	
2	3	2	1 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	2	2 Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	2	3 Javne službe jedinica lokalne samouprave - nekamatonosni	
2	3	2	4 Javne službe jedinica lokalne samouprave - kamatonosni	
2	3	2	5 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	2	6 Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	2	7 Preduzetnici- nekamatonosni	
2	3	2	8 Preduzetnici- kamatonosni	
2	3	2	9 Privredna društva, nerezidenti - nekamatonosni	

2	3	3	0	Privredna društva, nerezidenti - kamatonosni
2	3	3	1	Fizička lica, rezidenti, nekamatonosni
2	3	3	2	Fizička lica, rezidenti, kamatonosni
2	3	3	3	Fizička lica, nerezidenti, nekamatonosni
2	3	3	4	Fizička lica, nerezidenti, kamatonosni
2	3	3	5	Privredna društva, sredstva na ime plaćanja i pokrića po akreditivima
2	3	3	6	Privredna društva, sredstva na ime plaćanja i pokrića po garancijama
2	3	3	9	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - nekamatonosni
2	3	4	0	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti : - kamatonosni
2	3	4	1	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - nekamatonosni
2	3	4	2	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - kamatonosni
2	3	4	3	Ostali - nekamatonosni
2	3	4	4	Ostali - kamatonosni
2	3	4	5	Vlada Crne Gore - nekamatonosni
2	3	4	6	Vlada Crne Gore - kamatonosni
2	3	4	7	Jedinice lokalne samouprave - nekamatonosni
2	3	4	8	Jedinice lokalne samouprave - kamatonosni
2	3	4	9	Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - nekamatonosni
2	3	5	0	Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - kamatonosni
2	3	5	1	Ostali - nekamatonosni
2	3	5	2	Ostali - kamatonosni
2	3	5	3	Regulatorne agencije, rezidenti - nekamatonosni
2	3	5	4	Regulatorne agencije, rezidenti - kamatonosni
2	3	5	5	Regulatorne agencije, nerezidenti - nekamatonosni
2	3	5	6	Regulatorne agencije, nerezidenti - kamatonosni
2	3	6	1	Investiciono-razvojni fond Crne Gore - nekamatonosni
2	3	6	2	Investiciono-razvojni fond Crne Gore - kamatonosni
2	3	6	3	Zavod za zapošljavanje Crne Gore - nekamatonosni
2	3	6	4	Zavod za zapošljavanje Crne Gore - kamatonosni
2	3	6	5	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - nekamatonosni
2	3	6	6	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - kamatonosni
2	3	6	7	Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - nekamatonosni
2	3	6	8	Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - kamatonosni
2	3	6	9	Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni
2	3	7	0	Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - kamatonosni
2	3	7	1	Fondovi, nerezidenti - nekamatonosni

2	3	7	2	Fondovi, nerezidenti - kamatonosni	
2	3	7	3	Investicioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	7	4	Investicioni fondovi, rezidenti - kamatonosni	
2	3	7	5	Ostali, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	7	6	Ostali, rezidenti - kamatonosni	
2	3	7	7	Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti nekamatonosni	
2	3	7	8	Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti kamatonosni	
2	3	8	1	Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	8	2	Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	8	3	Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni	
2	3	8	4	Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	
2	3	8	5	Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - nekamatonosni	
2	3	8	6	Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - kamatonosni	
2	3	8	7	Factoring kompanije, nerezidenti nekamatonosni	
2	3	8	8	Factoring kompanije, nerezidenti kamatonosni	
2	3	8	9	Factoring kompanije, rezidenti nekamatonosni	
2	3	9	0	Factoring kompanije, rezidenti kamatonosni	
2	3	9	1	Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni	
2	3	9	2	Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni	
2	3	9	3	Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni	
2	3	9	4	Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni	
2	3	9	5	Pomoćne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni	
2	3	9	6	Pomoćne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni	
2	3	9	7	Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni	
2	3	9	8	Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni	
UKUPNO:					

(pečat i potpis ovlašćenog lica)

(Naziv i sjedište kreditne institucije)

ObR-d2

IZVJEŠTAJ O PROSJEČNOM STANJU OROČENIH DEPOZITA

(iznos u 000 EUR)

Računi koji čine osnovicu za obračun obavezne rezerve					Prosječno dnevno stanje depozita ugovoreni sa ročnošću do 365, odnosno do 366 dana (od ____ do ____)	Prosječno dnevno stanje depozita ugovoreni sa ročnošću preko 365, odnosno preko 366 dana koji imaju klauzulu o mogućnosti razročenja u roku kraćem od 365, odnosno 366 dana (od ____ do ____)	Prosječno dnevno stanje depozita ugovoreni sa ročnošću preko 365, odnosno preko 366 dana (od ____ do ____)	UKUPNO (2 + 3 + 4)
1					2	3	4	5
2	5	0	1	Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	0	2	Društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, rezidenti - kamatonosni				
2	5	0	3	Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	0	4	Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti - kamatonosni				
2	5	0	5	Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	0	6	Kreditne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni				
2	5	0	7	Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	0	8	Kreditne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni				
2	5	0	9	Kreditne institucije, nerezidenti - nekamatonosni				
2	5	1	0	Kreditne institucije, nerezidenti - kamatonosni				
2	5	1	1	Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	1	2	Ostale depozitne institucije u državnom vlasništvu rezidenti - kamatonosni				
2	5	1	3	Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	1	4	Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni				
2	5	1	5	Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - nekamatonosni				
2	5	1	6	Ostale depozitne institucije/ostale finansijske institucije/privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti - kamatonosni				
2	5	1	7	Ostali - nekamatonosni				
2	5	1	8	Ostali - kamatonosni				

2	5	2	1	Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni
2	5	2	2	Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni
2	5	2	3	Javne službe jedinica lokalne samouprave - nekamatonosni
2	5	2	4	Javne službe jedinica lokalne samouprave - kamatonosni
2	5	2	5	Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni
2	5	2	6	Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni
2	5	2	7	Preduzetnici- nekamatonosni
2	5	2	8	Preduzetnici - kamatonosni
2	5	2	9	Privredna društva, nerezidenti - nekamatonosni
2	5	3	0	Privredna društva, nerezidenti - kamatonosni
2	5	3	1	Fizička lica, rezidenti, nekamatonosni
2	5	3	2	Fizička lica, rezidenti, kamatonosni
2	5	3	3	Fizička lica, nerezidenti, nekamatonosni
2	5	3	4	Fizička lica, nerezidenti, kamatonosni
2	5	3	9	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - nekamatonosni
2	5	4	0	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti - kamatonosni
2	5	4	1	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - nekamatonosni
2	5	4	2	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti - kamatonosni
2	5	4	3	Ostali - nekamatonosni
2	5	4	4	Ostali - kamatonosni
2	5	4	5	Vlada Crne Gore - nekamatonosni
2	5	4	6	Vlada Crne Gore - kamatonosni
2	5	4	7	Jedinice lokalne samouprave - nekamatonosni
2	5	4	8	Jedinice lokalne samouprave - kamatonosni
2	5	4	9	Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - nekamatonosni
2	5	5	0	Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore - kamatonosni
2	5	5	1	Ostali - nekamatonosni
2	5	5	2	Ostali - kamatonosni
2	5	5	3	Regulatorne agencije, rezidenti - nekamatonosni
2	5	5	4	Regulatorne agencije, rezidenti - kamatonosni
2	5	5	5	Regulatorne agencije, nerezidenti - nekamatonosni
2	5	5	6	Regulatorne agencije, nerezidenti - kamatonosni
2	5	6	1	Investiciono-razvojni fond Crne Gore - nekamatonosni
2	5	6	2	Investiciono-razvojni fond Crne Gore - kamatonosni
2	5	6	3	Zavod za zapošljavanje Crne Gore - nekamatonosni
2	5	6	4	Zavod za zapošljavanje Crne Gore - kamatonosni
2	5	6	5	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - nekamatonosni

2	5	6	6	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore - kamatonosni				
2	5	6	7	Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - nekamatonosni				
2	5	6	8	Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore - kamatonosni				
2	5	6	9	Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	7	0	Dobrovoljni penzioni fondovi, rezidenti - kamatonosni				
2	5	7	1	Fondovi, nerezidenti - nekamatonosni				
2	5	7	2	Fondovi, nerezidenti - kamatonosni				
2	5	7	3	Investicioni fondovi, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	7	4	Investicioni fondovi, rezidenti - kamatonosni				
2	5	7	5	Ostali, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	7	6	Ostali, rezidenti - kamatonosni				
2	5	7	7	Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti nekamatonosni				
2	5	7	8	Dobrovoljni penzioni fondovi - nerezidenti kamatonosni				
2	5	8	1	Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	8	2	Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni				
2	5	8	3	Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - nekamatonosni				
2	5	8	4	Društva za osiguranje/reosiguranje u državnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni				
2	5	8	5	Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - nekamatonosni				
2	5	8	6	Društva za osiguranje/reosiguranje, nerezidenti - kamatonosni				
2	5	8	7	Factoring kompanije, nerezidenti nekamatonosni				
2	5	8	8	Factoring kompanije, nerezidenti kamatonosni				
2	5	8	9	Factoring kompanije, rezidenti nekamatonosni				
2	5	9	0	Factoring kompanije, rezidenti kamatonosni				
2	5	9	1	Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni				
2	5	9	2	Mikrokreditne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni				
2	5	9	3	Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni				
2	5	9	4	Mikrokreditne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni				
2	5	9	5	Pomoćne finansijske institucije, rezidenti nekamatonosni				
2	5	9	6	Pomoćne finansijske institucije, rezidenti kamatonosni				
2	5	9	7	Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti nekamatonosni				
2	5	9	8	Pomoćne finansijske institucije, nerezidenti kamatonosni				
UKUPNO:								

(pečat i potpis ovlašćenog lica)