

На основу члана 21. став 1. и члана 68. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003 и 55/2004), а ради спровођења Правилника о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", бр. 8/2007), гувернер Народне банке Србије доноси

У П У Т С Т В О **О АНАЛИТИЧКИМ РАЧУНИМА У КОНТНОМ ОКВИРУ ЗА БАНКЕ И** **ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ**

1. Банке и друге финансијске организације (у даљем тексту: банке) обавезне су да, у оквиру основних (троцифрених) рачуна прописаних Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације, воде евиденцију на аналитичким рачунима прописаним *Планом аналитичких рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације*, који је одштампан уз ово упутство и његов је саставни део.

2. Банке су дужне да обрачунату резерву на терет добити у току године евидентирају задужењем рачуна 8143 а одобрењем рачуна 8141.

Покриће резерви из добити врши се према одлуци скупштине банке, задужењем рачуна 817 и 818 а одобрењем рачуна 8143.

3. Аналитичке рачуне прописане планом из тачке 1. овог упутства банке могу даље рашчлањавати, с тим да су дужне да у својим пословним књигама обезбеде следеће податке:

- о обавезама и потраживањима, по гранама делатности;
- о обавезама и потраживањима, по рочности;
- о потраживањима, по намени;
- о обавезама и потраживањима с валутном клаузулом, по секторима и по комитентима;
- о индиректном отпису и резервисањима за губитке по ванбилансној активи, по комитентима.

Под гранама делатности, у смислу става 1, алинеја прва, ове тачке, подразумевају се: пољопривреда, лов и риболов, шумарство, рударство и енергетика, грађевинарство, прерађивачка индустрија, трговина, услуге, туризам и угоститељство, саобраћај и везе, финансије, државна администрација и остале јавне услуге и др.

Под рочношћу обавеза и потраживања, у смислу става 1, алинеја друга, ове тачке, подразумевају се следећи рокови доспећа: 1–7 дана, 8–30 дана, 31–90 дана, 91–180 дана, 181–365 дана, 366–1.825 дана и преко 1.825 дана.

Под наменама потраживања, у смислу става 1, алинеја трећа, ове тачке, подразумевају се: производња, промет, извоз робе, извоз услуга, увоз опреме, увоз робе широке потрошње, приватизација и др.

4. Банке су дужне да изврше следећа евидентирања под 31. децембром 2006. године:

- друга новчана средства (с досадашњег рачуна 0028) – да прекњиже на рачун 0029;
- депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије (с досадашњег рачуна 0124) – да прекњиже на рачун 0028;
- пласмане Народној банци Србије по репо пословима у динарима (с досадашњег рачуна 1323) – да прекњиже на рачун 0124;
- пласмане Народној банци Србије по репо пословима у иностраној валути (с досадашњег рачуна 1843) – да прекњиже на рачун 0172;
- обавезе за адвокатске услуге (с досадашњег рачуна 5893) и обавезе за услуге вештачења (с досадашњег рачуна 5894) – да прекњиже на рачун 587.

5. Банке могу користити пролазне рачуне жиро-рачуна у оквиру рачуна 139 – Пролазни и привремени рачуни жиро-рачуна, затим пролазне рачуне клириншког рачуна и пролазне рачуне интерних обрачунских рачуна.

6. Ово упутство ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

О. бр. 15
2. фебруара 2007. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.