

IZVADAK IZ ODLUKE O KAMATNIM STOPAMA NA DEPOZITE POSLOVNIH SUBJEKATA

Od 01.01.2020. godine u primjeni su nove kamatne stope na depozite poslovnih subjekata temeljem Odluke Uprave Banke broj OU 2019/104, IA 2019/068.

1. DEPOZITI PO VIĐENJU

Na depozite po viđenju poslovnih subjekata Banka obračunava kamate primjenom sljedećih kamatnih stopa:

Depoziti po viđenju	Kamatna stopa
u kunama na računima rezidenata	0,05%
u kunama na računima nerezidenata	0,00%
u devizama na računima rezidenata	0,00%
u devizama na računima nerezidenata	0,00%

Iskazane kamatne stope su godišnje i promjenjive.

Kamata na depozite po viđenju (a'vista) obračunava se primjenom konformne metode obračuna, a isplaćuje se mjesečno.

2. NENAMJENSKI OROČENI DEPOZITI

Na nenamjenski oročene depozite poslovnih subjekata Banka obračunava kamate primjenom sljedećih kamatnih stopa:

Nenamjenski oročeni depoziti	Rok oročenja					
	1 mj.	3 mj.	6 mj.	12 mj.	24 mj.	36 mj. i više
u kunama	0,10%	0,30%	0,50%	0,80%	1,00%	1,20%
u kunama uz valutnu klauzulu u EUR	0,05%	0,10%	0,15%	0,20%	0,30%	0,40%
u devizama - EUR	0,05%	0,10%	0,20%	0,30%	0,50%	0,60%
u devizama – USD	0,20%	0,40%	0,70%	1,00%	-	-
u devizama – CHF	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-

Iskazane kamatne stope su godišnje, te se ugovaraju kao promjenjive.

Kamata na nenamjenski oročene depozite do godinu dana obračunava se primjenom konformne metode obračuna, a isplaćuje ili pripisuje glavnici depozita po isteku roka oročenja. Osnovicu za obračun kamate čini iznos depozita i obračunata nedospjela kamata.

Kamata na nenamjenski oročene depozite preko godinu dana obračunava se primjenom proporcionalne metode obračuna. Kamata se isplaćuje ili pripisuje glavnici depozita godišnje i po isteku roka oročenja.

Za oročavanje na rokove kraće od gore navedenih primjenjuje se kamatna stopa određena za prvu nižu ročnost.

Nenamjenski oročeni depozit može se djelomično ili u cijelosti isplatiti i prije isteka roka oročenja samo uz suglasnost Banke.

U slučaju isplate nenamjenski oročenog depozita, odnosno raskida Ugovora, na depozit će biti obračunata kamata za razdoblje od dana uplate depozita, odnosno zadnjeg prolongata, do dana raskida, primjenom kamatne stope važeće u trenutku raskida Ugovora, uvažavajući prvu nižu ročnost koja je ispunjena vremenom oročenja.

Minimalni iznosi koje Banka nenamjenski oročava su:

Nenamjenski oročeni depoziti	Minimalni iznos oročenja
u kunama	25.000,00 kn
u kunama uz valutnu klauzulu u EUR	25.000,00 kn
u devizama - EUR	3.000,00 Eur
u devizama - USD	5.000,00 Usd
u devizama - CHF	5.000,00 Chf

3. NAMJENSKI OROČENI DEPOZITI

Na namjenski oročene depozite poslovnih subjekata Banka obračunava kamate primjenom sljedećih kamatnih stopa neovisno o roku oročenja:

Namjenski oročeni depoziti	Kamatna stopa
u kunama	0,05%
u kunama uz valutnu klauzulu u EUR	0,00%
u devizama	0,00%

Iskazane kamatne stope su godišnje, te se mogu ugovoriti kao promjenjive ili fiksne.

Iznimno, **kod namjenski oročenih depozita po lombardnim kreditima** (kreditima koji su u cijelosti osigurani namjenski oročenim depozitom), moguće je ugovoriti kamatne stope jednake kamatnim stopama koje se odnose na nenamjenske depozite iz točke 2. ove Odluke. Kamatna stopa u tom slučaju može se ugovoriti kao fiksna ili promjenjiva uz uvjet da je na isti način ugovorena i kamatna stopa na kredit.

Kamata na namjenski oročene depozite obračunava se primjenom konformne metode obračuna, a isplaćuje se ili pripisuje glavnici depozita po isteku roka oročenja. Osnovicu za obračun kamate čini iznos depozita i obračunata nedospjela kamata.

Namjenski oročeni depozit može se djelomično ili u cijelosti isplatiti i prije isteka roka oročenja samo za podmirenje obveza osiguranih tim depozitom uz prethodnu suglasnost Banke.

Minimalni iznos namjenski oročenih depozita nije ograničen.