

KAMATNE STOPE NA DEPOZITE POSLOVNIH SUBJEKATA

(važeće od 01.04.2014. godine)

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	0,20%
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	1,50%	2,10%	2,60%	3,20%	3,30%	3,40%
u kunama uz valutnu klauzulu u EUR	0,20%	1,00%	1,50%	2,00%	2,10%	2,20%
u devizama - EUR	0,50%	1,50%	2,20%	2,70%	2,80%	2,90%
u devizama – USD	0,20%	0,50%	2,00%	2,20%	-	-
u devizama – CHF	0,20%	0,60%	1,80%	2,00%	-	-

Iskazane kamatne stope su godišnje, te se ugovaraju kao promjenjive. Iznimno, kod depozita do 12 mjeseci iste kamatne stope moguće je ugovoriti kao fiksne.

Kamata na nenamjenski oročene depozite do godinu dana obračunava se primjenom konformne metode obračuna, a isplaćuje se 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.

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 određene za ispunjenu ročnost prema važećim kamatnim stopama Banke za poslovne subjekte.

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	0,20%
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 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 direktora Sektora gospodarstva ili člana Uprave Banke.

Minimalni iznos namjenski oročenih depozita nije ograničen.