

IZVADAK IZ ODLUKE

O KAMATNIM STOPAMA ZA POSLOVNE SUBJEKTE I STAMBENE ZGRADE

1. Opće odredbe

1.1. Pasivne kamatne stope

1.1.1. Depoziti po viđenju

Standardni način obračuna kamate na depozite je konformni obračun.

Broj dana koji se koristi u obračunu je $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366.

Pripis obračunate a'vista kamate na transakcijski račun provodi se mjesečno, na kraju mjeseca i prilikom zatvaranju računa.

1.1.2. Oročeni depoziti

Standardni način obračuna kamate na depozite je konformni obračun.

Broj dana koji se koristi u obračunu je $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366.

Kamatna stopa se određuje temeljem Odluke o kamatnim stopama za poslovne subjekte i stambene zgrade a za depozite ročnosti iznad 36 mjeseci kamatu određuje Sektor Riznice i financijskih institucija.

Uvjeti prijevremenog raskida nenamjenski i namjenski oročenih depozita i način obračuna kamatnih stopa:

Za oročene depozite za koje je u trenutku prijevremenog razročenja oročenog depozita izdržana ročnost kraća od 6 mjeseci i 1 dan od dana uplate novčanih sredstava na partiju oročenog depozita priznaje se kamatna stopa za štednju po viđenju iz redovne ponude Banke važećoj na dan raskida Ugovora o depozitu.

Za oročene depozite za koje je u trenutku prijevremenog razročenja oročenog depozita izdržana ročnost duža od 6 mjeseci i 1 dan od dana uplate novčanih sredstava na partiju oročenog depozita priznaje se kamata:

- u visini kamatne stope koju Banka obračunava na depozite za prvi kraći rok oročavanja iz redovne ponude Banke važeće na dan raskida ugovora,
- odnosno ako je kamatna stopa za prvi kraći rok oročenja veća od ugovorene kamatne stope, u tom slučaju Banka obračunava ugovorenu kamatnu stopu,
- a ako nije istekao ni najkraći rok oročavanja iz redovne ponude Banke, primjenjuje se kamatna stopa za štednju po viđenju iz redovne ponude Banke važeća na dan raskida Ugovora o depozitu.

Obračun, pripis i isplata obračunate kamate na depozit provodi se sukladno Ugovoru.

1.2. Aktivne kamatne stope u poslovanju s poslovnim subjektima

Kamatne stope izražene su u postotku na godišnjem nivou i mogu biti fiksne ili promjenjive. Promjenjive kamatne stope promjenjive su uslijed promjene referentnih kamatnih stopa (npr. Euribor, SOFR, itd.).

Kamate se obračunavaju proporcionalnom metodom obračuna i naplaćuju sukladno ugovoru o kreditnom proizvodu.

Kamate se obračunavaju u valuti usklađenoj s valutom kreditnog proizvoda.

Za devizne kredite kamata se obračunava u stranoj valuti i naplaćuje u stranoj valuti.

Za kredite iz tuđih i namjenskih izvora (HBOR i dr.) kamata se obračunava i naplaćuje prema ugovoru s kreditorom.

Broj dana koji se koristi u obračunu:

za kredite s otplatom u anuitetima $\Rightarrow 30/360$

za kredite s otplatom u ratama $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366

prekoračenja po računu imaju obračun $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366

za kredite iz sredstava HBOR-a s otplatom u ratama $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366

za kredite iz sredstava HBOR-a s otplatom u anuitetima $\Rightarrow 30/360$

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od početka korištenja pa do stavljanja kredita u otplatu $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366.

Za otkup potraživanja i eskont mjenica kamata se obračunava anticipativno $\Rightarrow$ stvarni broj dana / 365/366.

Zatezna kamata određuje se u visini stope propisane zakonskim odredbama.

2. Visine pasivnih kamatnih stopa

2.1. Depoziti po viđenju

- EUR: 0,01 %

- USD: 0,00 %

Za depozite u valuti CHF i u ostalim valutama koje su navedene u tečajnoj listi Banke, a nisu valute EUR i USD kamata je 0,00% na depozite po viđenju.

3. Završne odredbe

1. U slučaju izmjene kamatnih stopa donesenih na temelju zakonskih ili drugih propisa Banka će primjenjivati kamatne stope po tim propisima.