

## 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.

Ukoliko drugačije Ugovorom o depozitu nije ugovoreno, u slučaju prijevremenog razročenja priznaje se kamata na izdržanu ročnost u visini kamate iz trenutno važeće Odluke o kamatnim stopama za poslovne subjekte i stambene zgrade na depozite za prvi niži rok oročenja prije dana kada je nastupio raskid Ugovora. Ukoliko Deponent nije izdržao niti najkraći rok oročenja na oročena sredstva obračunat će se kamata po viđenju.

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.