

ŠTO JE OROČENI DEPOZIT?

Oročeni depozit je iznos novčanih sredstava koji Vi, kao deponent, polažete u banku, na ugovoreni rok, a banka se zauzvrat obvezuje vratiti Vam uloženi iznos novčanih sredstava uvećan za ugovorenu kamatu.

KAKO MOGU OROČITI SVOJA NOVČANA SREDSTVA?

Vaša novčana sredstva možete nenamjenski oročiti po dogovoru s Vašim menadžerom za odnose s klijentima ili ih možete ugovoriti sami **putem PBZCOM@NET Internet bankarstva**.

POD KOJIM UVJETIMA MOGU OROČITI SREDSTVA PUTEM PBZCOM@NET-a?

Račun uplate i isplate: poslovni račun u Banci

Vrsta depozita: nenamjenski kunski i devizni depoziti

Iznos oročenja u kunama: 50.000 kn - 7.500.000 HRK

Iznos oročenja u devizama: 7.000 EUR - 1.000.000 EUR

Rok oročenja: više od mjesec dana

Valute oročenja: HRK, EUR, USD i CHF

Kamatna stopa: promjenjiva, tržišno indeksirana

Obračun i isplata kamate: mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje i po dospijeću

Satnica provođenja oročenja: svaki radni dan od 8:00 h do 15:30 h

KAKO RASPOLAŽEM SVOJIM SREDSTVIMA?

Depozitom možete raspolagati na zadnji dan oročenja, uz mogućnost prijevremenog razročenja, a sredstva će Vam biti isplaćena na Vaš poslovni račun, isti s kojeg ste uplatili depozit. Na isti račun Vam se isplaćuje i ostvaren prinos od kamata, a isplatu kamate možete ugovoriti mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje ili po dospijeću.

NA KOJI NAČIN SE UTVRĐUJE VISINA BAZNE KAMATNE STOPE?

Za kunska oročenja visina kamatne stope za oročene depozite ovise od visini bazne kamate na trezorske zapise ministarstva financija RH na 91 dan. Iznos kamate na trezorske zapise utvrđuje se na zadnjoj aukciji koja neposredno prethodi barem jedan radni dan prije početka repricing razdoblja - razdoblja primjene kamatne stope. Ovako utvrđena kamatna stopa primjenjuje se od datuma uplate sredstava do datuma isteka prvog repricing razdoblja. Nakon isteka prvog repricing razdoblja primjenjuje se kamatna stopa važeća za naredno repricing razdoblje, na način da se kamatna stopa za sljedeće razdoblje formira temeljem zadnje aukcije koja neposredno prethodi barem jedan dan prije početka sljedećeg repricing razdoblja.

Kod oročenja u valuti EUR primjenjuje se referentna kamatna stopa u EURIBOR-ima, dok se za valute USD i CHF primjenjuje LIBOR, a visina kamatne stope za oročeni depozit jednaka je ponderiranoj vrijednosti EURIBOR-a, odnosno LIBOR-a. Ovako utvrđena kamatna stopa primjenjuje se od datuma uplate sredstava do datuma isteka prvog repricing razdoblja, a nakon isteka prvog repricing razdoblja utvrđuje se kamatna stopa važeća za naredno repricing razdoblje, na temelju stope formirane dva radna dana prije početka novog razdoblja.

KOLIKU KAMATU MOGU OSTVARITI?

Kamata na oročena sredstva ovisi o uloženom iznosu i roku na koji želite oročiti Vaša sredstva, te je promjenjiva, odnosno tržišno indeksirana.

Za kunske depozite kamata je izražena u visini prinosa na trezorske zapise Ministarstva financija RH na 91 dan i ponderirana odgovarajućom vrijednošću prikazanom u tablici 1.

Kunski depoziti

Iznos oročenja	Bazna stopa za oročenja (BS)	Rok oročenja/Ponderi					
		1 – 3 mjeseca	3 – 6 mjeseci	6 – 12 mjeseci	12 – 24 mjeseci	24 – 36 mjeseci	više od 36 mjeseci
do 750 tis. Kn	Trezorski zapisi MF na 91 dan	75%	80%	85%	90%	95%	100%
od 750 tis. Kn do 3,7 mln Kn		77,3%	82,4%	87,6%	92,7%	97,89%	103%
od 3,7 mln Kn do 7,5 mln Kn		79,6%	84,9%	90,2%	95,5%	100,8%	106,1%

Tablica 1 - izračun kamate za oročenja u kunama

Kod deviznih oročenih depozita kamata je izražena u visini tromjesečnog EURIBOR-a ukoliko želite oročiti u EUR ili u visini tromjesečnog LIBOR-a za oročenja u USD ili CHF ponderirano odgovarajućom vrijednošću prikazanom u tablici 2.

Devizni depoziti

Iznos oročenja preračunato u EUR	Bazna stopa za oročenja (BS)	Rok oročenja/Ponderi					
		1 – 3 mjeseca	3 – 6 mjeseci	6 – 12 mjeseci	12 – 24 mjeseci	24 – 36 mjeseci	više od 36 mjeseci
do 100 tis. EUR	EURIBOR (3 mjeseca) za EUR LIBOR (3 mjeseca) za USD i CHF	80%	85%	90%	95%	100%	105%
od 100 tis do 500 tis. EUR		85%	90%	95%	100%	105%	110%
od 500 tis. EUR do 1 mln EUR		90%	95%	100%	105%	110%	115%

Tablica 2 - izračun kamate za oročenja u devizama

Primjer: Ako želite oročiti **1.000.000 kn** na rok od **7 mjeseci** ugovorena kamatna stopa je u visini **87,6% prinosa na trezorske zapise Ministarstva financija RH na 91 dan** godišnje. Ako je trenutna vrijednost kamatne stope na trezorske zapise MF RH na 91 dan primjerice u trenutku ugovaranja **6,75%**, u tom slučaju trenutna kamata na oročene depozite iznosi **0,876 x 6,75% = 5,913%**.

KOJI SU UVJETI PROMJENE KAMATNE STOPE?

Kamatne stope na oročena sredstva, uključujući i visina pondera, su promjenjive sukladno Odluci Banke. Mogu se mijenjati na temelju ponude i potražnje na financijskom tržištu, stope inflacije, međuvalutarnih kretanja kao i drugih makroekonomskih parametara, a mijenjaju se odlukom Banke i to za depozite za koje je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

U slučaju promjene kamatne stope, uključujući i visine pondera, Banka će o toj promjeni prethodno obavijestiti klijente putem usluge PBZCOM@NET te se tako izmijenjene kamatne stope, uključujući i visine pondera, primjenjuju i na važeće depozite oročene putem usluge PBZCOM@NET sukladno navedenoj obavijesti.

NA KOJI NAČIN MOGU PRIJEVREMENO RAZROČITI SVOJA SREDSTVA?

Svoja sredstva možete prijevremeno razročiti putem usluge PBZCOM@NET ili pisanim putem, najmanje pet dana prije namjeravanog dana prijevremenog razročjenja. U tom slučaju Banka će Vam za posljednje obračunsko razdoblje obračunati i isplatiti kamatu za sve dane tog obračunskog razdoblja koji prethode danu prijevremenog razročjenja, i to u visini kamate koja je jednaka aritmetičkoj sredini između ugovorene kamate i kamatne stope na depozite po viđenju.