

INFORMATIVNI OBRAZAC ZA DEPOZITE

VRSTE DEPOZITA

Pod depozitima se podrazumijevaju sva novčana sredstva položena u Banci na određeni rok uz isplatu kamate. Depoziti mogu biti oročeni s određenom ili neodređenom namjenom, i to kao:

- kunski oročeni depoziti
- devizni oročeni depoziti

Tipovi depozita:

- Kunski oročeni depoziti
- Kunski rentni depoziti
- Devizni oročeni depoziti
- Devizni rentni depoziti

STATUS ŠTEDIŠE

Status štediša mogu imati:

- a) punoljetne fizičke osobe,
- b) maloljetne fizičke osobe, dok su im zakonski zastupnici roditelji ili staratelji (sukladno odredbama Obiteljskog zakona (NN 103/15))
- c) osobe pod starateljstvom – na osnovu odluke Centra za socijalnu skrb ili po nalogu Suda.

PUNOMOĆ

Za raspolaganje oročenim depozitom i zatvaranje oročenog depozita, deponent (štediša) može ovlastiti i druge poslovno sposobne fizičke osobe davanjem punomoći u Banci. Punomoć vrijedi do pismenog opoziva deponenta (štediša), odnosno punomoć prestaje važiti smrću deponenta (štediša) ili opunomoćenika, ili zatvaranjem depozita. Opunomoćenik ima u potpunosti ista prava kao i vlasnik depozita (deponent).

ROKOVI OROČAVANJA

Depoziti se oročavaju na rokove sukladno uvjetima ugovorenim s štedišom, poštujući rokove određene Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima.

KAMATNE STOPE

Kamatne stope na sve vrste oročenih depozita ugovaraju se kao godišnje kamatne stope. Visina kamatnih stopa utvrđuje se na temelju Odluke o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima.

U poslovima prikupljanja sredstava, Banka deponentima može odobravati promjenjive i fiksne kamatne stope.

Promjenjiva kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna promjenama tijekom ugovorenog vremena oročenja štednog uloga. Kamate na kunske i devizne štedne uloge potrošača (domaće i strane fizičke osobe) ugovaraju se u pisanom obliku s klauzulom promjenjivosti kamatne stope za rokove oročavanja preko 12 mjeseci, a mijenjaju se u skladu s Odlukom Uprave Banke, osim ako je drugačije propisano.

Fiksna kamatna stopa označava kamatnu stopu koja je nepromjenjiva kroz cijelo ugovoreno vrijeme oročenja depozita.

Ako se fiksna kamatna stopa ugovara za nenamjenske depozite s rokovima oročenja do 12 mjeseci, uključujući i rok 12 mjeseci s ugovorenim automatskim znavljanjem depozita, isti će biti znavljen na isti novi rok, po fiksnoj kamatnoj stopi koja će važiti na dan znavljanja depozita, sukladno ovoj Odluci.

Na primljene nenamjenske depozite s rokom oročenja dužim od 12 mj Banka može ugovoriti fiksne kamatne stope, ali bez mogućnosti automatskog znavljanja depozita, tj. istekom roka oročenja depozit se prenosi na vezanu partiju.

Rentna štednja (kunska i devizna) na sve rokove oročenja, ugovara se bez mogućnosti znavljanja depozita, tj. istekom roka oročenja depozit se prenosi na vezanu partiju.

KRITERIJI PROMJENE KAMATNIH STOPA

- kretanje kamatnih stopa konkurencije -

Banka tromjesečno vrši analizu kamatnih stopa konkurencije analizom službenih kamatnih stopa odabranih banaka.

Također, Banka tromjesečno analizira kretanje vaganih prosjeka mjesečnih kamatnih stopa iskazanih na godišnjoj razini po oročenim depozitima u kunama i devizama koji se objavljuju u Biltenu HNB-a, i kamatnih stopa koje Banka utvrđuje u obrascu Izvješće o kamatnim stopama na kredite i depozite.

Ukoliko se usporedbom i analizom podataka iz Biltena HNB-a utvrdi da je prosječna kamatna stopa u bankarskom sektoru u određenom promatranom razdoblju niža za više od 0,2 postotna boda, Banka može u ovisnosti o analizi konkurencije umanjiti kamatnu stopu na svoje depozite do visine utvrđene razlike, ali ne više od -2 postotna boda.

Također, ukoliko se usporedbom i analizom podataka iz Biltena HNB-a utvrdi da je prosječna kamatna stopa u bankarskom sektoru u određenom promatranom razdoblju viša za više od 0,2 postotna boda, Banka može u ovisnosti o analizi konkurencije uvećati kamatnu stopu na svoje depozite do visine utvrđene razlike, ali ne više od +2 postotna boda.

Kod ove analize uvažava se vremenska neusklađenost koja može proizaći usporedbom podataka iz Biltena HNB i podataka Banke.

- kretanje kamatne stope na kamatonosnu aktivu Banke (plasmani) –

Banka tromjesečno utvrđuje prosječnu kamatnu stopu na svoje plasmane. Kamata se utvrđuje po principu ostvarene godišnje kamatne stope gdje se u obzir uzima odnos ostvarenih kamatnih prihoda i kamatonosne aktive iz čega se utvrđuje procijenjena godišnja kamatna stopa. Kamatonosna aktiva predstavlja aritmetičku sredinu utvrđenih stanja koncem svakog mjeseca u toku poslovne godine. U stanje ulazi sva aktiva koja nosi određenu kamatu u bruto iznosu.

Kod utvrđivanja kamatnih prihoda isključuju se kamatni prihodi s osnova naknada.

Ukoliko se utvrdi da dolazi do smanjenja tako utvrđene kamatne stope za više od 0,10 postotnih bodova, a navedeno smanjenje negativno utječe na kamatnu maržu Banke, Banka za utvrđeno smanjenje može izvršiti smanjenje kamatnih stopa na oročene depozite, ali ne više od -2 postotna boda.

Također, ukoliko se utvrdi da dolazi do povećanja tako utvrđene kamatne stope za više od 0,10 postotnih bodova, Banka za utvrđeno povećanje može izvršiti povećanje kamatnih stopa na oročene depozite, ali ne više od +2 postotna boda.

- promjena regulatornih propisa -

Ukoliko dođe do promjene regulatornih propisa koji utječu da cijena pokrića depozita Banke poraste, za tako utvrđenu razliku Banka može umanjiti kamatnu stopu na depozite kako bi cijena pokrića depozita ostala nepromijenjena u odnosu na razdoblje prije promjene regulatornih propisa.

Također, ukoliko dođe do promjene regulatornih propisa koji utječu da se cijena pokrića depozita Banke smanji, za tako utvrđenu razliku Banka može uvećati kamatnu stopu na depozite kako bi cijena pokrića depozita ostala nepromijenjena u odnosu na razdoblje prije promjene regulatornih propisa.

Cijena pokrića depozita predstavlja kamatnu stopu na plasmane koju Banka mora ostvariti da slobodnim sredstvima depozita koji nisu uvjetovani monetarnim propisima, pokrije cijenu koštanja depozita. Navedena analiza provodi se u slučaju promjene regulatornih propisa.

Opće odredbe

Ukoliko Banka prilikom tromjesečne analize kamatnih stopa iz bilo kojeg razloga ne provede usklađivanje visine kamatnih stopa, zadržava pravo uvećati promjenu kamatne stope u jednoj od narednih analiza za visinu neprovedene usklade utvrđenu za protekli rok od 12 mjeseci.

Banka zadržava pravo promjene metodologije utvrđivanja promjene kamatnih stopa na kredite i depozite

Promjenu kamatnih stopa Banka može izvršiti selektivno po pojedinim oblicima oročenja, po određenim rokovima oročenja, po pojedinim limitima oročenja.

Datum promjene kamatnih stopa

Banka će na kraju svakog tromjesečja do 15-og u narednom mjesecu izvršiti analizu faktora koji utječu na promjenu administrativnih kamatnih stopa, te jasno definirati faktore koji uvjetuju promjenu kamatnih stopa i to u kom segmentu i u kojem opsegu.

Po utvrđivanju navedenoga, pristupa se s aktivnostima implementacije novih kamatnih stopa te se definira datum primjene novih kamatnih stopa.

NAČIN OBRAČUNA KAMATA

Kod obračuna kamata Banka primjenjuje sljedeće metode obračuna:

- proporcionalnu metodu
- konformnu metodu

Primjenom proporcionalne metode obračuna, kamate se obračunavaju na istu osnovicu, što znači da se osnovica za obračun kamate u tekućem obračunskom razdoblju ne uvećava za kamatu obračunatu u prethodnom obračunskom razdoblju.

Konformna metoda obračuna podrazumijeva kapitalizaciju, odnosno pripis nedospjelih obračunatih kamata iz prethodnog razdoblja glavnici i obračun kamate u tekućem razdoblju na tako ukamačenu glavniciu.

Na namjenske i nenamjenske oročene depozite potrošača na rok ispod godine dana ugovara se konformni obračun kamatne stope, neovisno o tome da li je depozit i isplaćen po isteku ugovorenog roka, odnosno vrši li se njegovo automatsko obnavljanje.

Na namjenske i nenamjenske oročene depozite na rok preko godine dana ugovara se proporcionalni obračun kamatne stope, neovisno o tome da li je depozit i isplaćen po isteku ugovorenog roka, odnosno vrši li se njegovo automatsko obnavljanje.

Na rentnu štednju ugovara se konformni obračun kamatne stope za sve rokove oročenja, neovisno o tome da li je depozit i isplaćen po isteku ugovorenog roka, odnosno vrši li se njegovo automatsko obnavljanje.

Način obračuna kamata je dekurzivan i za kratkoročne i dugoročne oročene depozite svih vrsta (namjenski depozit, nenamjenski depozit, rentna štednja).

Za beskamatne depozite po isteku roka i namjene oročenja, ukoliko štediša nije tražio njegovu isplatu Banka nema obvezu obračunavati a'vista kamatnu stopu.

VALUTA OBRAČUNA

Ukoliko je ugovoren devizni depozit, u obračunima se primjenjuje srednji tečaj HNB-a za konkretnu valutu.

POSTUPANJE S DEPOZITOM PO ISTEKU UGOVORENOG ROKA

Ugovorom o depozitu moguće je ugovoriti da se obračunata kamata na oročeni štedni ulog istekom obračunskog razdoblja:

- a) pripisuje štednom ulogu
- b) isplaćuje prijenosom na račun štediše otvoren kod Banke

Isto tako, moguće je ugovoriti da se oročeni štedni ulog i pripisana kamata (ako je ugovoren pripis kamate štednom ulogu), istekom obračunskog razdoblja:

- a) dalje oročava po istim uvjetima (tzv. automatsko oročavanje)
- b) isplaćuje prijenosom na račun štediše otvoren kod Banke

DUGOROČNI DEPOZITI:

- a) Ukoliko je ugovorena promjenljiva kamatna stopa, nakon isteka ugovorenog roka, oročenje se automatski završava na isti rok oročenja u slučaju ukoliko deponent u roku od mjesec dana nakon isteka ugovorenog roka oročenja ne otkáže ugovor o oročenju
- b) Ukoliko je ugovorena fiksna kamata stopa nakon isteka ugovorenog roka oročenja depozit dostiževa i prenosi se na a'vista račun

KRATKOROČNI DEPOZITI:

Svi kratkoročni depoziti oročavaju se po fiksnim kamatnim stopama:

- a) Ukoliko je ugovoreno završavanje kratkoročnog depozita, nakon isteka ugovorenog roka, oročenje se automatski završava na isti rok oročenja po kamatnoj stopi važećoj na dan obnove ugovora, sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke u poslovanju s potrošačima, u slučaju ukoliko deponent u roku od 8 dana nakon isteka ugovorenog roka oročenja ne otkáže ugovor o oročenju.
- b) Ukoliko je ugovoreno kratkoročno oročavanje depozita po posebnoj odluci, nakon isteka ugovorenog roka oročenja depozit dostiževa i prenosi se na a'vista račun.

OTKAZ UGOVORA O OROČENOM DEPOZITU

Štediša ili Banka mogu prekinuti kontinuirano oročenje štednog uloga ako pismeno otkážu ugovor i to u roku od 8 (osam) dana od isteka posljednjeg roka oročenja, ako je rok oročenja ispod godine dana, a u roku od mjesec dana od isteka posljednjeg oročenja, ako je rok oročenja preko godine dana.

U slučaju otkaza automatskog oročenja, Banka će na štedni ulog, od isteka posljednjeg roka oročenja do dana otkaza ugovora obračunati i platiti kamatnu stopu koja se primjenjuje na štedne uloge po viđenju.

Naknada odnosno provizija koju Banka zaračunava na teret deponenta u slučaju prijevremenog otkaza deviznog depozita iznosi 0,25% od iznosa oročenog depozita u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Banke na dan isplate oročenog deviznog depozita, sukladno Odluci o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima, važećoj u trenutku raskida ugovora.

Naknada odnosno provizija koju Banka zaračunava na teret deponenta u slučaju prijevremenog otkaza kuskog depozita iznosi 0,25% od iznosa oročenog depozita, minimalno 20,00 kuna maksimalno 500,00 kuna, sukladno Odluci o tarifi naknada u poslovanju Banke s potrošačima, važećoj u trenutku raskida ugovora.

U slučajevima prijevremene isplate, ako je ta mogućnost ugovorena, Banka obračunava kamatu na oročeni depozit sukladno ugovorenim klauzulama, odnosno Odluci Uprave.

U slučajevima prijevremene isplate, ako ta mogućnost nije ugovorena, Banka može u slučaju opravdanog razloga od strane štediša, Odlukom Banke obaviti isplatu depozita primjenjujući visinu a'vista kamate na oročena sredstva ili drugo po Odluci Uprave.

Kod ugovorenih beskamatnih depozita - namjenski vezanih za plasmane Banke, isplata se ne može izvršiti prije isteka ugovorenog roka, osim u slučaju da se isplatom depozita istovremeno zatvaraju obveze po kreditu.

U slučaju isteka ugovorenog roka namjenskog beskamatnog depozita, Banka nema obvezu isplate sve dok se ne podmire sve obveze po vezanoj partiji plasmana, a što u ugovoru mora biti i ugovoreno.

Za beskamatne depozite po isteku oročenja, ukoliko Deponent nije tražio njihovu isplatu, Banka nema obvezu obračunati a'vista kamatnu stopu.

OSIGURANJE DEPOZITA

Hrvatska agencija za osiguranje depozita osigurava depozite potrošača u svakoj kreditnoj instituciji do uključivo visine od 100.000,00 eura u kunsjoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan nastupa osiguranog slučaja, neovisno o broju bankovnih računa, visini sredstava po njima, valuti i mjestu gdje se ti bankovni računi vode.

Podrobnije informacije možete dobiti kroz informativni predložak za deponente.

UVJETI RASPOLAGANJA S DEPOZITIMA MALOLJETNE OSOBE

Roditelji kao zakonski zastupnici djeteta mogu temeljem mišljenja nadležnog Ministarstva socijalne politike i mladih od 23.09.2014., klasa:011-02/12-01/3, ur.br.:519-3-1-1/6-14-164 raspolagati sredstvima na računu ili štednji maloljetnog djeteta u iznosu koji ne prelazi 10.000,00 kuna mjesečno.

Za raspolaganje sredstvima maloljetnog djeteta u iznosu koji prelazi 10.000,00 kuna mjesečno, roditelji su dužni:

- ishoditi odluku nadležnog suda u izvanparničnom postupku;
- pisanu suglasnost drugog roditelja kada oba roditelja ostvaruju roditeljsku skrb.

BLOKADA RAČUNA ŠTEDIŠE

U slučaju blokade računa štediša, po primitku obavijesti o ovrsi od strane Agencije, Banka je obvezna u poslovanju sa depozitima potrošača poštivati Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, dakle, Banka provodi blokadu i naplatu s depozitnih računa, bez suglasnosti štediša, temeljem naloga nadležnog tijela radi izvršenja osnova za plaćanje prema posebnom zakonu koji uređuje ovrhu na novčanim sredstvima ovršenika.

Ovršenik može radi izvršenja osnove za plaćanje za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima raskinuti ugovor o oročenju, uz suglasnost Banke.

Za vrijeme blokade depozitnog računa, štediša, opunomoćenici/zakonski zastupnici/skrbnici ne mogu raspolagati sredstvima računa, osim ako se ne radi o primanjima izuzetim od ovrhe ili iz naloga nadležnog tijela ne proizlazi ograničena mogućnost raspolaganja.

OSTALO

Ovisno o vrsti depozita, konkretni podaci mogu se dobiti od strane djelatnika Banke putem Obrasca o informacijama prije sklapanja ugovora o depozitu.