

Neslužbeni pročišćeni tekst

Odluke o kamatnim stopama na novčana sredstva subjekata javnog sektora kod Hrvatske narodne banke

("Narodne novine", br. 154/2022. i 46/2023.)

Članak 1.

Ovom Odlukom utvrđuju se kamatne stope po kojima Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) obračunava i plaća odnosno naplaćuje kamate na novčana sredstva na transakcijskim računima subjekata javnog sektora i na novčana sredstva povezana s programom prilagodbe na svim računima subjekata javnog sektora.

Članak 2.

Za potrebe ove Odluke primjenjuju se sljedeće definicije:

1. "depoziti" su novčana sredstva na svim računima
2. "depoziti po viđenju" jesu novčana sredstva na transakcijskim računima
3. "državni depoziti" jesu depoziti bilo kojeg javnog subjekta Republike Hrvatske ili bilo kojeg javnog subjekta Europske unije navedenog u članku 123. Ugovora o funkcioniranju Europske unije u smislu Uredbe Vijeća (EZ) br. 3603/93¹, osim za kreditne institucije u javnom vlasništvu prema kojima, u odnosu na ponudu sredstava nacionalnih središnjih banaka, nacionalne središnje banke i Europska središnja banka postupaju jednako kao i prema privatnim kreditnim institucijama
4. "državni depoziti povezani s programom prilagodbe" jesu državni depoziti prema definiciji iz članka 2. točke 6. Smjernice ESB/2019/7²
5. "kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu" jest (a) u odnosu na prekonoćne depozite nominirane u eurima, eurska kratkoročna kamatna stopa (€STR) i (b) u odnosu na prekonoćne depozite nominirane u valutama koje nisu euro, usporediva kamatna stopa
6. "kamatna stopa na osiguranom tržištu" jest (a) u odnosu na oročene depozite nominirane u eurima, terminski indeks *STOXX EUR GC Pooling* s usporedivim dospijanjem, a ako prestane važiti ili ako se više ne smatra referentnom vrijednošću, ekvivalentni indeks i (b) u odnosu na oročene depozite u stranoj valuti, usporediva stopa
7. "kamatna stopa na prekonoćni depozit" jest kamatna stopa koja se primjenjuje na prekonoćni depozit kao stalno raspoloživu mogućnost Eurosustava.

Članak 3.

- (1) Na državne depozite po viđenju u eurima primjenjuju se sljedeće kamatne stope:
- a) na depozite Republike Hrvatske – €STR umanjena za 20 baznih bodova
 - b) na depozite trgovačkih društava koja spadaju pod pojam "javno poduzeće" iz članka 123. Ugovora o funkcioniranju Europske unije u smislu Uredbe Vijeća (EZ) br. 3603/93 – niža od dvije stope: €STR umanjena za 20 baznih bodova ili 0%

¹ Uredba Vijeća (EZ) br. 3603/93 od 13. prosinca 1993. o utvrđivanju definicija za primjenu zabrana iz članka 104. i članka 104.b stavka 1. Ugovora

² Smjernica (EU) 2019/671 ESB-a od 9. travnja 2019. o domaćim operacijama upravljanja imovinom i obvezama od strane nacionalnih središnjih banaka (preinaka) (ESB/2019/7)

- c) na ostale državne depozite – €STR umanjena za 35 baznih bodova, osim kada je europskim zakonodavstvom za određeni slučaj određena drugačija stopa.
- (2) Na oročene depozite Republike Hrvatske u eurima primjenjuje se kamatna stopa na osiguranom tržištu s usporedivim dospijecom umanjena za 20 baznih bodova ili, ako nije dostupna, kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu umanjena za 20 baznih bodova.
- (3) Na državne depozite po viđenju u ostalim valutama – niža od dvije stope: 0% ili kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu relevantne valute usporediva sa stopom €STR umanjena za 20 baznih bodova.

Članak 4.

Na državne depozite povezane s programom prilagodbe primjenjuju se sljedeće kamatne stope:

- d) na depozite po viđenju – viša od dvije kamatne stope: kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu ili 0%
- e) na oročene depozite – viša od dvije kamatne stope: kamatna stopa na osiguranom tržištu (ili, ako nije dostupna, kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu) ili 0%.

Članak 5.

(1) Kamate se obračunavaju dnevno, primjenom jednostavnoga kamatnog računa uz primjenu konvencije "A/360", odnosno metode računanja dana koja određuje stvarni broj kalendarskih dana uključenih u obračun kamata na temelju godine za koju se uzima da ima 360 dana.

(2) Obračunate kamate plaćaju se jednom mjesečno za protekli mjesec.

Članak 6.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. svibnja 2023.