

Na temelju članka 43. stavka 2. točke 10. i članka 96. stavka 2. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

Odluku
o kamatnim stopama na novčana sredstva kod Hrvatske narodne banke koja se ne odnose na
operacije monetarne politike

Članak 1.

Ovom Odlukom utvrđuju se kamatne stope koje se ne odnose na operacije monetarne politike, a po kojima Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) obračunava i plaća odnosno naplaćuje kamate na novčana sredstva koja se kod nje drže.

Članak 2.

Za potrebe ove Odluke primjenjuju se sljedeće definicije:

1. "depoziti" su prekonoćni i oročeni depoziti kod HNB-a, koji se ne odnose na operacije monetarne politike
2. "prekonoćni depoziti" jesu depoziti po viđenju i novčana sredstva na transakcijskim računima kod HNB-a
3. "državni depoziti" jesu depoziti bilo kojega javnog subjekta Republike Hrvatske i 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. "ostali depoziti" jesu depoziti subjekata koji nisu javni subjekti Republike Hrvatske i Europske unije navedeni u članku 123. Ugovora o funkcioniranju Europske unije u smislu Uredbe Vijeća (EZ) br. 3603/93, središnje banke izvan europodručja, države (uključujući sva tijela javne vlasti ili državne agencije) izvan europodručja niti međunarodne organizacije
6. "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
7. "kamatna stopa na osiguranom tržištu" jest (a) u odnosu na oročene depozite nominirane u eurima, terminski indeks *STOXX EUR GC Pooling* s usporedivim dospeljećem, 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.

Članak 3.

- (1) Na prekonoćne državne depozite u eurima primjenjuju se sljedeće kamatne stope:

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)

- 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: 0% ili €STR umanjena za 20 baznih bodova
- c) na ostale državne depozite – €STR umanjena za 35 baznih bodova, osim kada je europskim zakonodavstvom za određeni slučaj određena drugačija stopa.

(2) Na prekonoćne ostale depozite u eurima primjenjuje se niža od dvije kamatne stope: kamatna stopa €STR umanjena za 20 baznih bodova ili kamatna stopa koja se primjenjuje na stalno raspoloživu mogućnost polaganja depozita na kraju dana kod Eurosustava (engl. *deposit facility rate*; u nastavku teksta: DFR).

(3) Na oročene depozite u eurima primjenjuje se kamatna stopa na osiguranom tržištu s usporedivim dospijećem umanjena za 20 baznih bodova ili, ako nije dostupna, kamatna stopa €STR umanjena za 20 baznih bodova, s time da na oročene ostale depozite tako utvrđena kamatna stopa ne može biti viša od DFR-a.

(4) Na prekonoćne državne depozite 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:

- a) na prekonoćne depozite – viša od dvije kamatne stope: 0% ili kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu
- b) na oročene depozite – viša od dvije kamatne stope: 0% ili kamatna stopa na osiguranom tržištu (ili, ako nije dostupna, kamatna stopa na neosiguranom prekonoćnom tržištu).

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 na prekonoćne depozite plaćaju se jednom mjesečno za protekli mjesec, a na oročene depozite na datum dospijeća oročenih depozita.

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kamatnim stopama na novčana sredstva subjekata javnog sektora kod Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 154/2022. i 46/2023.).

Članak 7.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".