

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 po kojima Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) obračunava i plaća odnosno naplaćuje kamate na kod nje položena novčana sredstva, koja se ne drže radi provedbe jedinstvene monetarne politike prema odluci Upravnog vijeća i koja su obuhvaćena Smjernicom ESB/2019/7¹.

Članak 2.

Za potrebe ove Odluke primjenjuju se sljedeće definicije:

1. "depoziti" su prekonoćni i oročeni depoziti kod HNB-a koji se ne drže radi provedbe jedinstvene monetarne politike prema odluci Upravnog vijeća i koji su obuhvaćeni Smjernicom ESB/2019/7
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. 3603/93², osim kreditnih institucija 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/2019/7
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 ni međunarodne organizacije
6. "€STR" je eurska kratkoročna kamatna stopa kako je definirana člankom 2. točkom 2. Smjernice (EU) 2019/1265 Europske središnje banke (ESB/2019/19)³, a koju objavljuje Europska središnja banka
7. "€STR OIS" je prekonoćni kamatni ugovor o razmjeni (OIS) kako je definiran člankom 1. točkom 25. Uredbe (EU) br. 1333/2014 Europske središnje banke (ESB/2014/48)⁴, pri čemu se periodična plaćanja s promjenjivom kamatnom stopom odnose na €STR kao prekonoćnu kamatnu stopu.

¹ Smjernica (EU) 2019/671 Europske središnje banke od 9. travnja 2019. o domaćim operacijama upravljanja imovinom i obvezama od strane nacionalnih središnjih banaka (preinaka) (ESB/2019/7)

² 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

³ Smjernica (EU) 2019/1265 Europske središnje banke od 10. srpnja 2019. o eurskoj kratkoročnoj kamatnoj stopi (€STR) (ESB/2019/19)

⁴ Uredba (EU) br. 1333/2014 Europske središnje banke od 26. studenoga 2014. o statistici tržišta novca (ESB/2014/48)

Članak 3.

- (1) Na prekonoćne državne depozite u eurima primjenjuju se sljedeće kamatne stope:
 - a) na depozite Republike Hrvatske – €STR umanjen 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 umanjen za 20 baznih bodova
 - c) na ostale državne depozite – €STR umanjen za 35 baznih bodova, osim kada je europskim zakonodavstvom za određeni slučaj određena drugačija stopa.
- (2) Na prekonoćne ostale depozite u eurima primjenjuje se stopa €STR umanjena za 20 baznih bodova.
- (3) Na oročene depozite u eurima primjenjuje se stopa €STR OIS s odgovarajućim dospijećem umanjena za 20 baznih bodova.
- (4) Na prekonoćne državne depozite u ostalim valutama primjenjuje se niža od dvije stope: 0% ili kamatna stopa koja za pojedinu valutu odgovara stopi €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 stope: 0% ili €STR umanjen za 20 baznih bodova
- b) na oročene depozite – viša od dvije stope: 0% ili €STR OIS s odgovarajućim dospijećem umanjen za 20 baznih bodova.

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 dospijeca oročenih depozita.

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kamatnim stopama na novčana sredstva kod Hrvatske narodne banke koja se ne odnose na operacije monetarne politike ("Narodne novine", br. 107/2023. i 11/2024.).

Članak 7.

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. prosinca 2024.